**Приложение № 11**

к Правилам взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении поручительств

***Типовая форма***

Договор поручительства

*[В случае предоставления Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования:*

Договор поручительства

в рамках приоритетного направления кредитования (приоритетных направлений кредитования)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*наименования приоритетного направления кредитования или приоритетных направлений кредитования указываются в соответствии с решением Правления о предоставлении поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования)*].

[*место заключения договора*] [*дата заключения договора*]

**Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»,** именуемое в дальнейшем **«Поручитель» или «Корпорация»**, в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый [именуемое] в дальнейшем **«Кредитор»**, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящий договор, именуемый в дальнейшем «**Договор»,** о нижеследующем.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ
	1. Для целей Договора нижеприведенные термины, начинающиеся с заглавной буквы, имеют следующее значение:

**Заемщик –** субъект МСП (далее также Заемщик – субъект МСП) или физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее также Заемщик –физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим), – заемщик по Кредитному договору, включенному в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

**Поручительство** – обязательствоПоручителя отвечать за исполнение Заемщиками обязательств по Кредитным договорам, заключенным между Заемщиками и Кредитором в течение Периода выборки, и включенным в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, в пределах объема обязательств Поручителя по каждому Обеспечиваемому обязательству.

**Гарантийный случай** – случай, при котором обязательство Заемщика по возврату суммы Кредита по Кредитному договору, составляющей сумму основного долга по Кредитному договору, остается неисполненным по истечении 90 дней с даты возникновения просроченной задолженности по полному или частичному возврату суммы Кредита, при условии, что каждый платеж (очередной платеж) по Кредиту (по основному долгу), предъявленный к возмещению, просрочен не менее чем на 90 календарных дней, или к Заемщику предъявлено требование о досрочном исполнении обязательств по Кредитному договору в соответствии с условиями Кредитного договора и платеж просрочен не менее чем на 90 календарных дней с даты платежа, указанной в требовании о досрочном исполнении обязательств.

**График выборки –** поквартальный или помесячный график включения Кредитных договоров в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, включающий плановые показатели по объему выдачи Кредитов и количеству уникальных Заемщиков – получателей Кредитов, являющийся неотъемлемой частью Договора.

**Группа связанных заемщиков** –заемщики (юридические и физические лица), за исключением физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, отнесенные Кредитором к группе связанных с Заемщиком заемщиков в соответствии с требованиями статьи 64 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

**Кредит** – денежные средства, предоставленные Кредитором Заемщику по Кредитному договору, соответствующему требованиям, установленным Договором, в валюте Российской Федерации в виде кредита на инвестиционные цели, кредита на пополнение оборотных средств, кредита на иные связанные с осуществлением и (или) развитием предпринимательской деятельности цели, указанные в Кредитном договоре, или кредита на рефинансирование какого-либо из указанных кредитов [[1]](#footnote-2).

**Кредит на цели проектного финансирования** – Кредит в размере, превышающем 100 млн (сто миллионов) рублей, источником обслуживания долговых обязательств по которому являются денежные потоки, генерируемые финансируемым проектом.

**Микрокредит** – предоставленный Кредитором Заемщику Кредит, размер которого не превышает 10 млн. рублей.

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

**Кредитный договор –** кредитный договор (соглашение), в соответствии с которым выдан Кредит, заключенный между Заемщиком и Кредитором и включенный в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

**Обеспечиваемое обязательство** – обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по Кредитному договору (без учета неуплаченных Заемщиком сумм неустоек, процентов и иных расходов), включенному в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

**Правила –** правила взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении поручительств, утверждаемые Правлением АО «Корпорация «МСП».

**Период выборки** – календарный период, указанный в Договоре, в течение которого Кредитор может включать Кредитные договоры, заключенные в указанный календарный период, в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

**Предельная сумма Поручительства** – предельный размер обязательств Поручителя, рассчитанных исходя из Сумм Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, на дату окончания Периода выборки, и объема ответственности Поручителя, но не более максимального размера, предоставляемого Кредитору Поручительства, установленного Договором.

**Предельный уровень выплат** – максимально допустимая доля выплат по требованиям Кредитора об уплате денежных средств по Договору в совокупном объеме обязательств Поручителя по всем Кредитным договорам, включенным в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, по состоянию на последний день Периода выборки.

**Приоритетные направления кредитования** – направления кредитования Заемщиков, в отношении которых Правилами установлены предельный уровень обеспечения Поручительством обязательств Заемщиков по заключаемым в рамках этих направлений Кредитным договорам и (или) Предельный уровень выплат по таким Кредитным договорам. Приоритетные направления кредитования и условия предоставления Поручительств по Кредитным договорам, заключаемым в рамках таких направлений, устанавливаются в Договоре на основании решения Правления Корпорации о предоставлении Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования.

**Сегмент (подсегмент) –** часть Кредитных договоров, заключаемых Кредитором в соответствии с набором параметров, определенных Кредитором, с использованием одной Модели (при ее наличии) или без применения Модели.

**Сумма Кредитного договора –** размер получаемого Заемщиком Кредита (основной долг), указанный в Кредитном договоре. По Кредитным договорам, предполагающим получение денежных средств неоднократно в течение срока действия договора (возобновляемые/невозобновляемые кредитные линии/овердрафт) сумма Кредитного договора определяется как максимальный лимит выдачи/задолженности по Кредитному договору. на дату заключения Кредитного договора.

**Срок Кредитного договора (срок Кредита)** – календарная дата, установленная Кредитным договором на дату его заключения (или рассчитываемая в соответствии с условиями Кредитного договора на дату его заключения), в которую Заемщик обязан возвратить Кредитору в полном объеме Сумму Кредитного договора, всех кредитных траншей или иных платежей в счет Суммы Кредитного договора (без учета срока, в течение которого Заемщиком нарушаются обязательства по возврату Суммы Кредитного договора).

**Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, Реестр –** перечень Кредитных договоров, обязательства Заемщиков по которым обеспечиваются Поручительством, являющийся дополнением и неотъемлемой частью Договора (приложение № 1 к Договору).

**Рейтинг** – оценка кредитоспособности Заемщика (Группы связанных заемщиков) в рамках использования конкретной Модели.

**Соглашение о сотрудничестве** – соглашение, заключенное Поручителем с Кредитором, регулирующее общие условия предоставления Поручительств, к которому применяются положения статьи 429.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**Субъекты 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 к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Обеспечиваемые обязательства.

2.1.1. Поручитель настоящим обязуется нести субсидиарную ответственность за исполнение каждым из Заемщиков обязательств по погашению не более \_\_\_ % от суммы Обеспечиваемого обязательства в отношении каждого Кредитного договора, включенного в предусмотренном Договором порядке в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, при наступлении Гарантийного случая (объем ответственности Поручителя, определяемый в процентах).

*[В случае предоставления Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования:*

2.1.1. Поручитель настоящим обязуется нести субсидиарную ответственность за исполнение каждым из Заемщиков обязательств по погашению не более \_\_\_ % от суммы Обеспечиваемого обязательства в отношении каждого Кредитного договора, включенного в предусмотренном Договором порядке в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, при наступлении Гарантийного случая (объем ответственности Поручителя, определяемый в процентах) (*определяется в соответствии с условиями, установленными в приложении № 14 к Правилам)* ].

Объем ответственности Поручителя по каждому Обеспечиваемому обязательству устанавливается Кредитором на дату заключения Кредитного договора (в пределах ограничений, установленных абзацем первым настоящего пункта) и указывается в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

Объем ответственности Поручителя по каждому Обеспечиваемому обязательству устанавливается в размере не более 50% его суммы.

*[В случае предоставления Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования:*

Объем ответственности Поручителя по каждому Обеспечиваемому обязательству устанавливается в размере не более \_\_% его суммы.

*(Объем ответственности определяется в соответствии с условиями, установленными в приложении № 14 к Правилам)*.].

Поручительство не обеспечивает исполнение иных обязательств Заемщика, вытекающих из условий Кредитного договора, в том числе, но, не ограничиваясь, обязательств Заемщика по уплате установленных Кредитным договором процентов, комиссий, неустоек (пеней, штрафов), обязательств, устанавливающих ответственность Заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Кредитному договору и причинение убытков.

2.1.2. Максимальный размер Поручительства по всем Обеспечиваемым обязательствам составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей [*Указывается максимальная сумма Поручительства.*].

Предельная сумма Поручительства определяется как совокупный объем ответственности Поручителя по всем Кредитным договорам, включенным в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, на дату окончания Периода выборки, но не более суммы, указанной в абзаце первом настоящего пункта.

2.1.3. Сведения об обязательствах Поручителя отражаются в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, предоставляемом Кредитором Поручителю в порядке, установленном Договором.

2.1.4. Кредитор вправе включать в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, Кредитные договоры при условии одновременного соблюдения на дату заключения Кредитного договора следующих обязательных требований:

2.1.4.1. **Требования к Заемщикам – субъектам МСП:**

1) Сведения о Заемщике внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

2) Заемщик не относится к субъектам МСП, указанным в части 3 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»: в едином государственном реестре юридических лиц (едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей) не содержится сведений об основном или дополнительных видах экономической деятельности, связанных с деятельностью, предусмотренной частью 3 статьи 14 указанного Федерального закона, перечень которых приведен в приложении № 3 к Договору.

3) Заемщик – юридическое лицо не находится в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме присоединения), ликвидации, в отношении него не введена процедура банкротства, его деятельность не приостановлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и не ранее 3 (трех) месяцев, предшествовавших месяцу, в котором заключен Кредитный договор, не принято решение о предстоящем исключении юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц.

4) Заемщиком не нарушаются условия и порядок предоставления поддержки, предусмотренной Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», либо с момента последнего нарушения Заемщиком порядка и условий оказания такой поддержки, в том числе необеспечения целевого использования средств поддержки, прошло не менее трех лет[[2]](#footnote-3).

5) Заемщик не осуществляет производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных): в едином государственном реестре юридических лиц (едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей) не содержится сведений об основном или дополнительных видах экономической деятельности, связанных с производством и (или) реализацией подакцизных товаров, добычей и реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных), перечень которых приведен в приложении № 3 к Договору. Указанное требование не распространяется на Заемщиков, которые:

– заключили Кредитный договор, по которому Кредитором предоставляется Микрокредит, при условии отсутствия иных обеспеченных независимыми гарантиями или поручительствами Поручителя кредитных договоров, заключенных с такими Заемщиками;

– осуществляют 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 заключили Кредитный договор, по которому Кредитором предоставлен Кредит в размере до 50 млн рублей.

6) Заемщик не относится к Группе связанных заемщиков, включающей хозяйствующие субъекты с доходом, полученным от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год (определяемым в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах), превышающим 2 млрд рублей (данное требование не применятся к Заемщикам, которым предоставляется Кредит (Кредиты) в общем размере, не превышающем размер Микрокредита).

7) У Заемщика в течение предшествующих 180 (ста восьмидесяти) календарных дней отсутствуют случаи просрочки платежей по денежным обязательствам (основной долг и (или) проценты) перед Кредитором, в совокупности (накопленным итогом) составляющей более 30 (тридцати) календарных дней.

8) У Заемщика отсутствуют непогашенные просроченные платежи по денежным обязательствам (включая основной долг и проценты) перед Кредитором.

9) Заемщик соответствует параметрам Модели, Сегмента (подсегмента), Рейтинга, указанным в приложении № 2 к Договору. [*Требование не включается, если решением Правления Корпорации параметры не устанавливаются.].*

10) Заемщик не осуществляет в качестве основного вида деятельности предпринимательскую деятельность в рамках класса 47 «Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности: в едином государственном реестре юридических лиц (едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей) не содержится сведений о таком основном виде деятельности. [*Требование не включается в случае предоставления Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования*]*.*

[*В случае предоставления Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования:*

11) Заемщик соответствует следующим требованиям и дополнительным критериям определения Заемщиков:

(*определяются в соответствии с приложением № 14 к Правилам в отношении конкретного Приоритетного направления кредитования и решением Правления Корпорации о предоставлении Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования, если установлены)*.].

2.1.4.2. **Требования к Заемщикам – физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим.**

1) На дату заключения Кредитором Кредитного договора, обеспеченного Поручительством, Заемщик – физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, должен быть поставлен на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

2) В случае если после заключения Кредитного договора Заемщик – физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, снят с учета в налоговом органе в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход, в том числе по инициативе налогового органа, по состоянию на дату его заключения, либо постановка на учет указанного Заемщика по состоянию на эту дату аннулирована налоговым органом в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», указанный Заемщик считается несоответствующим требованию, предусмотренному подпунктом 1 настоящего подпункта.

2.1.4.3. **Требования к Кредитным договорам:**

1) Срок Кредитного договора не превышает 120 (сто двадцать) месяцев;

2) Кредитный договор заключен в течение Периода выборки (с учётом требований, указанных в абзаце третьем пункта 3.1.1 Договора и пункте 9.6 Договора);

3) Кредитный договор содержит условие об обеспечении его Поручительством.

В случае указания Кредитором в Кредитном договоре условий Поручительства отличных от условий, указанных Кредитором в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, стороны руководствуются условиями, указанными в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, а также соответствующими требованиями, которые установлены Договором.

4) Кредит предоставляется в форме разового кредитного платежа, невозобновляемой кредитной линии, возобновляемой кредитной линии или овердрафта;

5) Кредитный договор должен предусматривать предоставление Кредита на следующие цели:

– инвестиционные цели (приобретение основных средств в собственность и (или) уплаты платежей по любым видам договоров долгосрочной (более 1 года) аренды и аренды любых видов имущества, и (или) создание и увеличение основных средств, включая строительство, реконструкцию и (или) ремонт, финансирование ранее понесенных затрат на реализацию проекта, а также финансирование на цели модернизации и инновации малых и средних предприятий)[[3]](#footnote-4). Если условиями Кредитного договора допускается финансирование также оборотных средств (цели некапитального характера), то на данные цели должно направляться не более 30 (тридцати) процентов от суммы Кредита;

– пополнение оборотных средств (в том числе на торговые цели, финансирование текущей деятельности, приобретение товаров и сырья, на выплату заработной платы, оплату текущих налогов и сборов, осуществление некапитальных (операционных) затрат, расчетов с поставщиками и подрядчиками, покрытие кассовых разрывов);

– осуществление и (или) развитие предпринимательской деятельности (на цели, указанные в настоящем абзаце, могут быть предоставлены Кредиты в размере, не превышающем 50 млн (пятидесяти миллионов) рублей, в том числе Микрокредиты);

– рефинансирование кредита другого банка, предоставленного на инвестиционные цели или на пополнение оборотных средств либо на осуществление и (или) развитие предпринимательской деятельности.

Кредитный договор не должен предусматривать рефинансирование кредита, ранее выданного Кредитором (запрет внутреннего рефинансирования);

6) объем ответственности Поручителя по одному или нескольким Обеспечиваемым обязательствам одного Заемщика или Группы связанных заемщиков, с учетом обязательств Заемщика, обеспеченных Поручительствами и (или) независимыми гарантиями Поручителя, не может превышать 1 000 млн. рублей;

7) заключение и исполнение Кредитором Кредитного договора, обеспечиваемого Поручительством, не приводит к превышению Предельной суммы Поручительства.

8) Кредитные договоры, предусматривающие предоставление Кредитов на цели проектного финансирования, в целях их включения в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, должны соответствовать следующим условиям:

- объем собственных средств Заемщика в структуре финансирования проекта – не менее 20 процентов;

- финансируемая недвижимость, оборудование, иные активы должны быть заложены по условиям Кредитного договора (оформлены в залог после окончания инвестиционной фазы);

- наличие подтвержденных источников финансирования процентных платежей на инвестиционной фазе;

- минимальный коэффициент покрытия долга DSCR – 1,2[[4]](#footnote-5) в течение всего Срока Кредитного договора (в соответствии с финансовой моделью проекта, утвержденной Кредитором на дату заключения Кредитного договора);

- последний платеж по Кредиту составляет не более 10 процентов его размера.

9) Кредитный договор соответствует параметрам Модели, Сегмента (подсегмента), Рейтинга, указанным в приложении № 2 к Договору. [*Требование не включается, если решением Правления Корпорации параметры не устанавливаются.]*.

10) Исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору не обеспечено независимой гарантией, выданной Корпорацией;

11) Кредитный договор не предусматривает предоставление Кредита инсайдеру
Корпорации – лицу из числа отнесенных Банком России в целях расчета обязательных нормативов банков к инсайдерам банка физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о предоставлении Корпорацией независимой гарантии или поручительства;

12) Кредитный договор не предусматривает взимания (или предусматривает запрет на взимание на период действия по нему Поручительства) с Заемщика комиссий, сборов или платежей (далее также – Платежи) за рассмотрение кредитной заявки и (или) за выдачу кредита, за открытие и (или) ведение ссудного счета, иных Платежей, за исключением:

– Платежей за пользование лимитом кредитной линии (за резервирование кредитной линии), взимаемых за неиспользованный Заемщиком остаток лимита кредитной линии;

– Платежей за досрочное погашение долга по Кредиту;

– Платежей за конвертацию иностранной валюты для погашения долга по Кредиту;

– неустойки (штрафа, пени), убытков, предусмотренных в случае неисполнения Заемщиком условий Кредитного договора;

– Платежей, связанных с заключением и (или) исполнением сделок, направленных на обеспечение обязательств по Кредитному договору;

– Платежей, связанных с возмещением Заемщиком имущественных потерь Кредитора;

– Платежей, удовлетворяющих одновременно следующим условиям: их размер определен в Кредитном договоре в твердой денежной сумме, они взимаются однократно, их совокупный размер не превышает 10 000 (десять тысяч) рублей;

13) процентная ставка по Кредитному договору не должна превышать значение, рассчитываемое как размер ключевой ставки Банка России, увеличенный на 14 (четырнадцать) процентных пунктов, в течение всего Срока Кредитного договора[[5]](#footnote-6)5;

14) процентная ставка по Кредитному договору на период действия по нему Поручительства (за исключением Кредитного договора на инвестиционные цели,с учетом условия, предусмотренного подпунктом 15 пункта 2.1.4.3 Договора) не должна субсидироваться за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

[*Требование не включается в случае предоставления Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования*]

15) Кредитный договор на инвестиционные цели, заключенный Кредитором с Заемщиком в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, не должен предусматривать субсидирование процентной ставки по Кредиту из федерального бюджета на основании решения Министерства экономического развития Российской Федерации о порядке предоставления субсидий из федерального бюджета в целях государственной поддержки российских кредитных организаций и специализированных финансовых обществ в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, в течение всего Срока Кредитного договора;

16) Сумма Кредитного договора не превышает 2 млрд. рублей;

[*В случае предоставления Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования:*

17) Кредитный договор соответствует следующим условиям:

*(определяются в соответствии с приложением № 14 к Правилам в отношении конкретного Приоритетного направления кредитования и решением Правления Корпорации о предоставлении Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования, если установлены)].*

[*В соответствии с решением Правления Корпорации о предоставлении Поручительства Кредитору, не использующему рейтинговые модели при кредитовании субъектов МСП:*

17[18]) объем ответственности Поручителя по одному или нескольким Обеспечиваемым обязательствам одного Заемщика не может превышать \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей [*Указывается максимальная сумма*]*;*

18[19]) Кредитные договоры не должны заключаться с более чем одним Заемщиком из Группы связанных заемщиков.].

2.1.4.4. **Требования к кредитному портфелю:**

1) Совокупный объем обязательств Поручителя, каждое из которых превышает 500 млн. рублей и при этом обеспечивает возврат одного Кредита, не может составлять более 25 процентов размера Предельной суммы Поручительства, определяемой в порядке, установленном пунктом 2.1.2 Договора.

2) Доля Сумм Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, по которым предоставлены Кредиты на инвестиционные цели, не может составлять менее 20 (двадцати) процентов от Сумм Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством[[6]](#footnote-7)6. При расчете указанной доли в Сумме Кредитных договоров и в Сумме Кредитных договоров, по которым предоставлены Кредиты на инвестиционные цели, не учитываются Кредитные договоры, по которым предоставлены Микрокредиты.

В случае если кредитный портфель сформирован только из Кредитных договоров, по которым предоставлены Микрокредиты, требование к доле Сумм Кредитных договоров, по которым предоставлены Кредиты на инвестиционные цели, установленное подпунктом 2 настоящего пункта, не применяется.

[*Требование не включается в Договор (исключается из Договора при приведении его в соответствие с настоящей типовой формой Договора поручительства), заключаемый (заключенный) на основании решения Правления Корпорации о предоставлении Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования,* *если иное не установлено указанным решением Правления Корпорации.].*

3) Минимальное количество уникальных Заемщиков по Кредитным договорам, включаемым в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, составляет не менее \_\_\_ Заемщиков. Уникальным считается Заемщик, впервые идентифицируемый в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством индивидуальным номером налогоплательщика.

4) Кредитный портфель соответствует параметрам Модели, Сегмента (подсегмента), Рейтинга, указанным в приложении № 2 к Договору. [*Требование не включается, если решением Правления Корпорации параметры не устанавливаются.].*

5)средневзвешенное значение процентной ставки по Кредитным договорам, включенным в Реестр кредитных договоров, не должно превышать значение, рассчитываемое как максимальный размер ключевой ставки Банка России, действующей в Период выборки, увеличенный на 10 (десять) процентных пунктов.

[*В случае предоставления Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования:*

6) Кредитный портфель соответствует следующим условиям:

*(определяются в соответствии с решением Правления Корпорации о предоставлении Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования, если установлены)*]

Требования, предусмотренные подпунктами 1 – 4 настоящего подпункта, должны выполняться по состоянию на последний день Периода выборки.

[*В случае предоставления Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования:*

Требования, предусмотренные подпунктами 1–4, 6 настоящего подпункта, должны выполняться по состоянию на последний день Периода выборки.]

Требование, предусмотренное подпунктом 5 настоящего подпункта, должно выполняться на последний день каждого квартала [на последний день Периода выборки - *для банков, не использующих рейтинговые модели при кредитовании субъектов МСП]*.

2.1.5. Ответственность за несоответствие Заемщиков требованиям и условиям, предусмотренным подпунктами 2.1.4.1 - 2.1.4.3 Договора, в том числе за недостоверность предоставленных Заемщиками заверений о соответствии таким требованиям и условиям, несет Кредитор.

* 1. Срок действия Договора.

2.2.1. Договор действует до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [*указывается дата окончания Договора / расчет - день окончания Периода выборки + 120 мес. + 180 дней.*].

В случае если последний день срока действия Договора приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Срок действия Поручительства устанавливается применительно к каждому Обеспечиваемому обязательству отдельно и указывается Кредитором в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

2.2.2. Срок действия Поручительства и обязательства Поручителя по каждому Обеспечиваемому обязательству прекращаются по истечении установленного на дату заключения Кредитного договора Срока Кредитного договора, увеличенного на 180 (сто восемьдесят) календарных дней (предельный срок Поручительства), но не позднее срока, указанного в подпункте 2.2.1 Договора.

В случае если последний день срока действия Поручительства применительно к Обеспечиваемому обязательству приходится на нерабочий день, днем окончания срока действия Поручительства считается ближайший следующий за ним рабочий день.

2.2.3. Обязательства Поручителя возникают с даты заключения Кредитного договора, включенного в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, при условии получения от Кредитора Реестра кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, в котором содержатся сведения о таком Кредитном договоре.

* 1. Прекращение и изменение Поручительства.

2.3.1. Объем ответственности Поручителя по каждому Кредитному договору, включенному в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, уменьшается пропорционально погашению Обеспечиваемого обязательства, в том числе при частичном погашении основного долга по Кредитному договору третьими лицами.

2.3.2. Поручительство в отношении Обеспечиваемого обязательства прекращается (независимо от исполнения Кредитором обязанности, предусмотренной подпунктом 3.2.3 Договора):

1) В случае несоответствия Заемщика и (или) Кредитного договора на дату заключения Кредитного договора требованиям, установленным подпунктами 2.1.4.1 - 2.1.4.3 Договора, – со дня, который наступит раньше: дня исключения Кредитором Кредита из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, либо дня получения Кредитором уведомления Корпорации об исключении Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре, указанного в пункте 3.4 Договора.

2) В случае нарушения требования, указанного в подпункте 4 подпункта 2.1.4.4 Договора (в отношении Кредитов, которым по состоянию на последний день Периода выборки присвоен наибольший порядковый номер в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, и доля Поручительства в отношении которых превышает установленную приложением № 2 к Договору максимальную долю Поручительства в отношении таких Кредитов), – со дня, который наступит раньше: дня исключения Кредитором Кредита из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, либо дня получения Кредитором уведомления Поручителя об исключении Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре, указанного в пункте 3.4 Договора. [*Подпункт не включается, если решением Правления Корпорации параметры Модели, Сегмента (подсегмента), Рейтинга не устанавливаются.].*

3) В случае включения Кредитного договора в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, с нарушением срока, указанного в абзаце третьем пункта 3.1.1 Договора, – со дня, который наступит раньше: дня исключения Кредитором Кредита из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, либо дня получения Кредитором уведомления Поручителя об исключении Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре, указанного в пункте 3.4 Договора.

4) В случае заключения Кредитного договора до даты заключения Договора или после окончания Периода выборки (в том числе при досрочном прекращении Периода выборки) – со дня, который наступит раньше: дня исключения Кредитором Кредита из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, либо дня получения Кредитором уведомления Поручителя об исключении Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре, указанного в пункте 3.4 Договора.

5) В случае исключения Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров (досрочного прекращения Поручительства) – со дня, который наступит раньше: дня исключения Кредитором Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров либо дня окончания срока действия Поручительства, указанного в Реестре кредитных договоров.

6) В случае уступки права (требования) по Кредитному договору третьему лицу без предварительного согласия Поручителя – со дня совершения такой уступки права (требования) по Кредитному договору.

7) По основаниям, установленным законодательством Российской Федерации – со дня наступления соответствующего основания.

2.3.3. В случае увеличения Заемщиком и Кредитором Срока Кредитного договора без согласия Поручителя, Поручитель отвечает по Обеспечиваемому обязательству на первоначально установленных Договором условиях.

В случае увеличения Заемщиком и Кредитором суммы основного долга по Кредитному договору без согласия Поручителя, Поручитель отвечает по Обеспечиваемому обязательству в соответствии с положениями подпункта 4 пункта 5.2.3 Договора.

2.3.4. Увеличение суммы, объема ответственности Поручителя, определяемого в процентах, и (или) срока Поручительства по Кредитному договору, установленных на дату заключения Кредитного договора, осуществляется только на основании предварительного письменного согласия Поручителя.

2.3.4.1. Для увеличения суммы, объема ответственности Поручителя, определяемого в процентах, и (или) срока Поручительства по Кредитному договору, включенному в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, Кредитор направляет Поручителю соответствующее обращение с указанием целей внесения данных изменений.

Поручитель вправе запросить у Кредитора дополнительные документы для рассмотрения вопроса о предоставлении согласия на увеличение суммы, объема ответственности Поручителя, определяемого в процентах, и (или) срока Поручительства по Кредитному договору.

2.3.4.2. Поручитель рассматривает обращение, указанное в подпункте 2.3.4.1 Договора, и направляет ответ Кредитору в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения обращения и документов (в случае если они были запрошены).

2.3.4.3. В случае принятия Поручителем положительного решения об увеличении суммы, объема ответственности Поручителя, определяемого в процентах, и (или) срока Поручительства по Кредитному договору Кредитор на основании полученного от Поручителя уведомления отражает соответствующие изменения в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

Поручительство считается измененным с даты заключения Кредитором и Заемщиком соответствующего дополнительного соглашения к Кредитному договору при условии получения Поручителем Реестра кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, с внесенными изменениями.

2.3.4.4. В случае принятия Поручителем отрицательного решения об увеличении суммы, объема ответственности Поручителя, определяемого в процентах, и (или) срока Поручительства Кредитор не вправе отражать в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, увеличение суммы, объема ответственности Поручителя, определяемого в процентах, и (или) срока Поручительства по соответствующему Кредитному договору.

1. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЕСТРА КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ

3.1. Формирование Реестра кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

3.1.1. Кредитор обязан ежемесячно формировать Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством (нарастающим итогом с учетом Кредитных договоров, обязательства по возврату основного долга по которым исполнены, Кредитных договоров, по которым осуществлена выплата по Договору, а также Кредитов, исключенных из числа Обеспечиваемых обязательств) с указанием сведений о фактически предоставленных Кредитах каждому Заемщику по состоянию на последний календарный день каждого истекшего месяца по форме, установленной приложением
№ 1 к Договору, и представлять его Поручителю не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за предшествующим месяцем (далее – Отчетный месяц), начиная с месяца, указанного в абзаце втором настоящего подпункта, посредством системы электронного документооборота или заказным письмом с уведомлением о вручении.

Первый Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, представляется Кредитором Поручителю в месяце, следующим за месяцем включения первого Кредитного договора в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

Кредитор обязан включить заключенный в текущем календарном квартале Кредитный договор в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, не позднее дня представления в Корпорацию такого Реестра за последний Отчетный месяц соответствующего календарного квартала.

3.1.2. Кредитор вправе включить Кредитный договор в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, при условии одновременного соблюдения на дату заключения Кредитного договора требований, установленных подпунктом 2.1.4 Договора.

3.1.3. Кредитор вправе включать новые Кредитные договоры в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, в течение срока действия Периода выборки.

Период выборки по Договору действует с даты его заключения по \_\_\_\_\_\_ [*указывается дата окончания Периода выборки, выпадающая на рабочий день*] включительно.

Для целей включения Кредитных договоров в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, такие Кредитные договоры должны быть заключены не ранее даты заключения Договора и не позднее даты окончания Периода выборки включительно.

В случае досрочного прекращения Периода выборки в порядке, установленном пунктом 9.6 Договора, датой окончания Периода выборки считается дата, указанная в соответствующем уведомлении Поручителя.

3.1.4. При включении Кредитных договоров в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, Кредитор обязан соблюдать следующий График выборки:

[*Указываются параметры Графика выборки*].

3.1.5. Поручитель не отвечает по обязательствам по Кредитным договорам, заключенным и/или включенным в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, не в период срока действия Периода выборки.

3.1.6. Предоставляя каждый Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, Кредитор в порядке статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации заверяет Поручителя о соблюдении на дату заключения каждого Кредитного договора, включенного в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, требований, установленных Договором, посредством отметки о таком заверении в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, по форме, установленной приложением № 1 к Договору.

В случае недостоверности предоставляемых Кредитором в соответствии с Договором заверений применяются последствия, предусмотренные статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации, Кредитор обязан возместить Поручителю по его требованию убытки, причиненные недостоверностью таких заверений (в том числе Кредитор обязан осуществить возврат денежных средств, уплаченных Поручителем по Договору поручительства по Кредитному договору, в отношении которого предоставлены недостоверные заверения об обстоятельствах, а именно не соблюдено любое из требований, установленных подпунктами 2.1.4.1 – 2.1.4.3, подпунктом 4 подпункта 2.1.4.4 Договора поручительства).

3.2. Исключение Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

3.2.1. Исключение Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров (прекращение Поручительства) осуществляется Кредитором путем проставления соответствующей отметки в указанном Реестре, представляемом Поручителю в месяце, следующем за Отчетным месяцем, в котором возникло любое из обстоятельств, указанных в подпункте 2.3.2 Договора, либо получено уведомление Поручителя о выявлении таких обстоятельств.

Включение в состав Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров ранее исключенного Кредитного договора и возобновление Поручительства по такому Кредитному договору не допускаются.

3.2.2. Кредитор вправе самостоятельно исключить любой Кредитный договор, в том числе соответствующий требованиям Договора, из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров (прекратить Поручительство).

3.2.3. Кредитор обязан исключить Кредитный договор из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров при наличии любого из обстоятельств, указанных в подпункте 2.3.2 Договора.

3.3. Порядок проведения Поручителем проверок Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

3.3.1. Поручитель вправе проводить проверки Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, в том числе в целях выявления несоответствия данных о Заемщике, Кредитном договоре и (или) иных условий таких Кредитных договоров требованиям Договора (далее – Проверки).

3.3.2. Кредитор обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Поручителя представить следующие документы в отношении Кредитных договоров, указанных в таком запросе:

1) копию Кредитного договора (включая все дополнительные соглашения и приложения к нему);

2) копию требования Заемщика об изменении Кредитного договора по основанию, предусмотренному 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) либо 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), и копию уведомления Кредитора об изменении условий Кредитного договора в соответствии с представленным Заемщиком требованием в случае, если продление Срока Кредитного договора осуществлялось в силу одного из указанных федеральных законов (в случае ненаправления такого уведомления Заемщику Кредитор представляет сведения о сроке действия Кредитного договора, измененного в соответствии с одним из указанных федеральных законов);

3) подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, принадлежащей ФНС России, сведения (выписку) о Заемщике – субъекте МСП из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, подтверждающие, что сведения о таком Заемщике внесены на дату заключения Кредитного договора в указанный единый реестр;

4) справку Кредитора по состоянию на дату заключения Кредитного договора по форме согласно приложению № 5 к Договору;

[*В случае предоставления Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования:*

5) копии имеющихся у Кредитора документов:

(*определяются в соответствии с приложением № 14 к Правилам в отношении конкретного Приоритетного направления кредитования* *в случае, если их наличие предусмотрено дополнительными критериями определения Заемщиков, заключивших Кредитные договоры в рамках Приоритетных направлений кредитования)*.].

3.3.3. В целях проведения Проверок Поручитель вправе запрашивать:

1) выписки из ссудных счетов Заемщиков, содержащие сведения об остатках ссудной задолженности Заемщиков по каждому Кредитному договору, включенному в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, в Отчетном месяце, на конец соответствующего рабочего дня;

2) документы (с отметкой о направлении их в налоговый орган или принятии их налоговым органом), содержащие сведения о среднесписочной численности работников Заемщика за календарный год, представленные Заемщиком – субъектом МСП, заключившим Кредитный договор на сумму свыше 50 млн (пятидесяти миллионов) рублей, в налоговый орган.

3.3.4. В случае наступления любого из следующих обстоятельств: направление Кредитором требования о досрочном истребовании задолженности по Кредитному договору, и/или направление Кредитором искового заявления о взыскании с Заемщика задолженности и/или заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом), и/или возникновение у Заемщика задолженности, просроченной более чем на 90 (девяносто) календарных дней, Кредитор обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего обстоятельства представить документы, указанные в подпункте 3.3.2 Договора, если они не были представлены по запросу Поручителя в соответствии с подпунктом 3.3.2 Договора.

3.4. В случае выявления Поручителем нарушений условий Договора Поручитель направляет уведомление о выявленных нарушениях и/или об исключении Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

1. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ

4.1. За предоставление Поручительства Кредитор уплачивает Поручителю вознаграждение (НДС не облагается на основании подпункта 153 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации) в порядке, установленном Договором.

В отношении каждого Кредитного договора вознаграждение за предоставление Поручительства рассчитывается, начиная с даты заключения такого договора.

4.2. Ставка вознаграждения за предоставление Поручительства составляет 0,75 % (ноль целых семьдесят пять сотых) процентов годовых.

4.3. Размер вознаграждения рассчитывается Кредитором ежемесячно на основе Реестра кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, исходя из сумм Кредитных договоров и количества дней в пределах Отчетного месяца, в течение которых действовал каждый Кредитный договор, по формуле:

 n

 ∑ ( СОодi х Дi х Кдi х Х) / Кдг , где:

i=1

СОодi – среднедневной остаток основного долга Заемщика по Кредитному договору в Отчетном месяце;

Дi – доля (в процентах) основного долга по Кредитному договору, обеспечиваемая Поручительством;

Кдi – количество календарных дней в Отчетном месяце, в течение которого действовал Кредитный договор (с учетом даты заключения Кредитного договора и даты исключения Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством), а в случае, если впервые включенный в Отчетном месяце в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, Кредитный договор заключен ранее Отчетного месяца, – количество календарных дней со дня заключения Кредитного договора до последнего дня Отчетного месяца (включительно);

Кдг – количество календарных дней в году, на который приходится Отчетный месяц;

X – ставка вознаграждения за предоставление Поручительства;

i – номер Кредитного договора, обязательства по которому обеспечивались Поручительством в Отчетном месяце;

n – количество Кредитных договоров, обязательства по которым обеспечивались Поручительством в Отчетном месяце.

4.4. Кредитор включает расчет размера вознаграждения Поручителя в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, направляемый Поручителю в соответствии с пунктом 3.1.1 Договора.

4.5. Кредитор обязан уплатить Поручителю указанное в пункте 4.3 Договора вознаграждение за предоставленное Поручительство за Отчетный месяц не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за Отчетным месяцем.

4.6. При исключении Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, перерасчет и возврат соответствующей части вознаграждения за период, предшествующий дате такого исключения, не производится.

4.7. В целях осуществления сверки расчетов по Договору Кредитор не позднее
15 (пятнадцати) рабочих дней со дня окончания предшествующего квартала направляет Поручителю акт сверки взаимных расчетов.

1. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ПОРУЧИТЕЛЮ

5.1. Гарантийный случай.

5.1.1. Основания для предъявления Кредитором требования Поручителю в отношении Кредитного договора, включенного в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, и осуществления выплаты по Договору возникают при наступлении любого из следующих обстоятельств (Гарантийного случая):

1) Заемщиком допущена просрочка уплаты не менее чем на 90 (девяносто) календарных дней каждого платежа по основному долгу (очередного платежа) по Кредитному договору в соответствии с графиком погашения, предъявленного к возмещению по Договору;

2) Заемщиком допущена просрочка уплаты платежа по досрочному погашению основного долга не менее чем на 90 (девяносто) календарных дней с даты платежа, указанной в требовании о досрочном исполнении обязательств, в случае предъявления Кредитором Заемщику требования о досрочном исполнении обязательств по Кредитному договору в соответствии с условиями Кредитного договора.

3) Истечение 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления обстоятельств, в соответствии с которыми срок исполнения обязательств Заемщика перед кредиторами считается наступившим в силу закона (ликвидация, несостоятельность (банкротство), иное).

5.1.2. Наступление Гарантийного случая рассматривается применительно к каждому Кредитному договору отдельно на дату составления Требования Кредитора.

5.1.3. Для исполнения обязательств Поручителя при наступлении Гарантийного случая Кредитор обязан не позднее даты окончания срока действия Поручительства, указанной в актуальном Реестре Кредитных договоров, представить Поручителю требование Кредитора о выплате по Договору (далее – Требование Кредитора), оформленное в соответствии с условиями Договора, с приложением документов, предусмотренных пунктом 5.2.4 Договора, в отношении каждого отдельного Кредитного договора.

5.2. Оформление Требования Кредитора.

5.2.1. Требование Кредитора должно соответствовать следующим условиям:

– быть составлено в письменной форме, датировано, подписано лицом, уполномоченным совершать действия от имени Кредитора, и скреплено печатью Кредитора (или подпись уполномоченного лица должна быть удостоверена нотариально);

– содержать реквизиты Договора и Кредитного договора;

– содержать требование об уплате суммы, рассчитанной в соответствии с пунктом 5.2.2 Договора;

– содержать реквизиты банковского счета Кредитора для перечисления денежных средств Поручителем.

5.2.2. Расчет суммы Требования.

На дату включения Кредитного договора в предусмотренном Договором порядке в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, обязательство Поручителя перед Кредитором ограничено уплатой суммы в размере не более \_\_\_ %[[7]](#footnote-8)7 от суммы основного долга по Кредитному договору (объем ответственности Поручителя, определяемый в процентах).

[*В случае предоставления Поручительства в рамках Приоритетного направления кредитования или Приоритетных направлений кредитования:*

На дату включения Кредитного договора в предусмотренном Договором порядке в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, обязательство Поручителя перед Кредитором ограничено уплатой суммы в размере не более \_\_ %7 *(определяется в соответствии с приложением № 14 к Правилам в отношении конкретного Приоритетного направления кредитования)* от суммы основного долга по Кредитному договору (объем ответственности Поручителя, определяемый в процентах).]

Сумма Требования Кредитора определяется как сумма основного долга по Кредитному договору, в отношении которой наступило любое из обстоятельств, указанных в п. 5.1.1 Договора, и просроченная не менее чем на 90 (девяносто) календарных дней на дату составления Требования Кредитора, умноженная на объем ответственности Поручителя, определяемый в процентах7, но не более суммы Поручительства (объема обязательств), рассчитанной применительно к каждому Кредитному договору в соответствии с пунктом 5.2.3 Договора, и не должна приводить к превышению суммы Предельного уровня выплат, определенного в соответствии с пунктом 6.3 Договора.

Сумма Требования подлежит округлению до целого рубля в сторону уменьшения.

5.2.3. Размер ответственности Поручителя по Обеспечиваемому обязательству (объем обязательств) применительно к каждому Кредитному договору подлежит уменьшению:

1) соразмерно исполнению обязательств Заемщика по Кредитному договору в части уплаты основного долга по Кредитному договору (в том числе отступным, при исполнении обязательств Заемщика третьими лицами, обращении Кредитором взыскания на заложенное имущество или оставления Кредитором заложенного имущества за собой в счет погашения основного долга) и объему ответственности Поручителя, определяемому в процентах7,без учета денежных средств, уплаченных Поручителем по такому Кредитному договору;

2) в случае предъявления нескольких Требований по одному Кредитному договору – на сумму платежа, осуществленного Поручителем в пользу Кредитора по такому Кредитному договору;

3) при уменьшении суммы Кредита в случае изменения Кредитного договора – на сумму равную произведению суммы, составляющей разницу между первоначальной суммой Кредитного договора и измененной, и процента равного объему ответственности Поручителя, определяемого в процентах7;

4) при увеличении суммы Кредита в случае изменения Кредитного договора без согласия Поручителя, предусмотренного п. 2.3.4 Договора, – на сумму, составляющую разницу между первоначальной суммой Кредитного договора и измененной.

5.2.4. К Требованию Кредитора должны быть приложены следующие документы:

1) копия Кредитного договора (со всеми изменениями и дополнениями); копия требования Заемщика об изменении Кредитного договора по основанию, предусмотренному Законом № 106-ФЗ либо Законом № 377-ФЗ, копия уведомления Кредитора об изменении условий Кредитного договора в соответствии с представленным Заемщиком требованием в случае, если продление Срока Кредитного договора осуществлялось в силу одного из указанных федеральных законов (в случае ненаправления такого уведомления Заемщику Кредитор предоставляет сведения о сроке действия Кредитного договора, измененного в соответствии с одним из указанных федеральных законов);

2) копии всех договоров залога (ипотеки), поручительства (за исключением копии Договора), независимых гарантий и иных договоров, обеспечивающих исполнение обязательства Заемщика по Кредитному договору, со всеми изменениями и дополнениями (в случае если такие договоры заключались);

3) расчет суммы, требуемой к уплате по Поручительству, в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица Кредитора, скрепленного его печатью (или нотариально удостоверенной), содержащий сведения:

- об остатке непогашенного Обеспечиваемого обязательства (сумме основного долга по Кредитному договору);

- о размере требуемой Кредитором суммы, рассчитанной в соответствии с пунктами 5.2.2, 5.2.3 Договора;

Сумма, требуемая к уплате по Поручительству, подлежит округлению до целого рубля в сторону уменьшения.

4) копия требования Кредитора о досрочном возврате Кредита (в случае предъявления Кредитором требования о досрочном возврате Кредита) или копия требования Кредитора к Заемщику об исполнении Заемщиком нарушенных обязательств по Кредитному договору (в случае если требование о досрочном возврате Кредита не предъявлялось) или копия заявления о включении требований Кредитора по Кредиту в реестр требований кредиторов в рамках рассмотрения дела о несостоятельности (банкротстве) Заемщика (в случае если требования об исполнении Заемщиком нарушенных обязательств по Кредитному договору или о досрочном возврате Кредита не предъявлялись) или копии требования Кредитора к ликвидационной комиссии (ликвидатору) Заемщика о включении требований в ликвидационный баланс (в случае если требования об исполнении Заемщиком нарушенных обязательств по Кредитному договору или о досрочном возврате Кредита не предъявлялись) с приложением копий почтовых документов, подтверждающих направление вышеуказанных требований (либо копии расписки о получении требований);

5) копии документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование Кредитора, документы и заверившего копии прилагаемых к Требованию Кредитора документов.

6) заверения об обстоятельствах, подтверждающие соблюдение в отношении Кредитного договора требований Договора, в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица Кредитора, скрепленного его печатью, составленного по форме согласно приложению № 4 к Договору.

Копии представляемых Кредитором документов должны быть заверены собственноручной подписью уполномоченного лица Кредитора и содержать оттиск печати Кредитора (вместо заверенных Кредитором копий документов к Требованию Кредитора могут быть приложены их нотариально удостоверенные копии).

5.2.5. Требование Кредитора должно быть представлено Поручителю до окончания срока действия Поручительства, рассчитанного в порядке, установленном пунктом 2.2 Договора, и указанного в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

Датой представления Поручителю Требования Кредитора и приложенных к нему документов считается дата их получения Поручителем в бумажном виде, а именно:

– при направлении Требования Кредитора и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Поручителя в почтовом уведомлении о вручении;

– при передаче Требования Кредитора и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Поручителя – дата расписки уполномоченного представителя Поручителя в получении Требования Кредитора и приложенных к нему документов.

Требование, полученное Поручителем в последний день срока действия Поручительства, считается предъявленным с соблюдением установленного Договором срока и подлежит рассмотрению Поручителем.

5.2.6. Требование Кредитора и приложенные к нему документы, оформленные с нарушением требований Договора, в том числе в случае отсутствия в них сведений, указание которых предусмотрено Договором, признаются ненадлежащими (не соответствующими условиям Договора).

5.3. Основания для отказа в выплате по Требованию Кредитора.

5.3.1. Поручитель отказывает Кредитору в удовлетворении Требования Кредитора и выплата по Договору не осуществляется в случае, если Кредитором допущено любое из следующих нарушений:

1) Требование Кредитора или приложенные к нему документы не соответствуют условиям Договора, в том числе в случае:

– непредставления документов, предусмотренных пунктом 5.2.4 Договора;

– представления документов в нечитаемом виде и/или оформленных с нарушением условий Договора, в том числе в случае отсутствия в таких документах сведений, указание которых предусмотрено условиями настоящего Договора (ненадлежащие документы);

2) Требование Кредитора предъявлено Поручителю по окончании срока действия Поручительства, определяемого согласно пункту 2.2 Договора;

3) сведения об Обеспечиваемом обязательстве (в том числе о Заемщике), в отношении которого получено Требование Кредитора, отсутствуют в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, полученном Поручителем, в том числе в случае если Кредитный договор исключен из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством и (или) Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, содержащий сведения о Кредитном договоре, в отношении которого получено Требование Кредитора, не получен Поручителем на дату представления Требования Кредитора;

4) Кредитный договор подлежит исключению из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, в соответствии с пунктами 2.3.2, 3.2.3 Договора, в том числе в случае если Кредитору направлено уведомление Поручителя о таком исключении, но Кредитный договор не был исключен из числа Обеспечиваемых обязательств в указанном Реестре;

5) Кредитором осуществлен неправильный расчет суммы, подлежащей уплате Поручителем, в том числе не соответствующий условиям пунктов 5.2.2 и 5.2.3 Договора;

6) превышение Предельного уровня выплат по Договору, определяемого в соответствии с пунктом 6.2 Договора (в том числе в случае, если осуществление выплаты по Требованию приведет к такому превышению).

5.4. Поручитель рассматривает Требование Кредитора и представленные документы на предмет их соответствия условиям Договора и осуществляет платеж в пользу Кредитора либо отказывает в выплате при наличии соответствующих оснований (с направлением Кредитору письма с указанием причин отказа) не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты предъявления Требования Кредитора.

5.5. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты осуществления Поручителем выплаты по Договору Кредитор предоставляет Поручителю следующие документы:

1) уведомление о переходе прав Кредитора по Кредитному договору к Поручителю, исполнившему обязательство (в размере исполненной части);

2) заверенные Кредитором копии Кредитного договора со всеми изменениями и дополнениями (в случае если такие документы не были представлены в соответствии с пунктом 5.2.4 Договора);

3) заверенные Кредитором копии всех договоров залога (ипотеки), поручительства, независимых гарантий и иных договоров, обеспечивающих исполнение обязательства Заемщика по Кредиту, со всеми изменениями и дополнениями (в случае если такие договоры заключались и не были представлены в соответствии с пунктом 5.2.4 Договора);

4) заверенные Кредитором копии иных документов, удостоверяющих требования Поручителя к Заемщику (при наличии таких документов).

1. ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ КРЕДИТОРОМ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ПОТЕРЬ ПОРУЧИТЕЛЯ

6.1. В случае осуществления Поручителем выплат по Договору в размере, превышающем Предельный уровень выплат по Договору, определяемый в соответствии с пунктом 6.2 Договора, Кредитор обязан возместить Поручителю имущественные потери (статья 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации).

6.2. Предельный уровень выплат для Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, составляет 4,5 % от суммы Поручительства по таким Кредитным договорам.

[*Для договоров поручительства по кредитам, предоставленным в рамках Приоритетных направлений кредитования:*

Предельный уровень выплат для Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, составляет \_\_ % от суммы Поручительства по таким Кредитным договорам *(значение определяется в соответствии с приложением № 14 к Правилам в отношении конкретного Приоритетного направления кредитования)*.].

[*Для договоров поручительства, по которым Правлением Корпорации установлены Предельные уровни выплат в отношении Поручительств, предоставляемых Кредитору, отличные от значений, указанных в пункте 5.3.1 Правил:*

Предельный уровень выплат для Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, составляет \_\_\_ % от суммы Поручительства по таким Кредитным договорам.].

Совокупное денежное выражение Предельного уровня выплат по Договору рассчитывается в соответствии с пунктом 6.3 Договора.

6.3 Сумма Предельного уровня выплат (Спув) рассчитывается как сумма произведений всех Сумм Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, и Кредитных договоров, исключенных из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре в связи с полным погашением, на долю ответственности Поручителя и ставку Предельного уровня выплат, определенные в рамках каждого Кредитного договора в соответствии с Договором:

 n

Спув = ∑ (СКi х ОПi х ПУВi), где:

 i=1

n – Общее количество Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, и Кредитных договоров, исключенных из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре в связи с полным погашением;

СКi – Сумма Кредитного договора по i-му Обеспечиваемому обязательству, включенному в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, или Кредитного договора, Кредит по которому исключен из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, в связи с полным погашением;

ОПi – доля ответственности Поручителя по i-му Обеспечиваемому обязательству, определенная Банком при включении Кредита в Реестр (в процентах), но не более максимального объема ответственности Поручителя, установленного подпунктом 2.1.1 Договора;

ПУВi – ставка Предельного уровня выплаты, определенная пунктом 6.2 Договора.

Расчет суммы Предельного уровня выплат производится по состоянию на последний день Периода выборки.

6.4. Поручитель вправе предъявить Кредитору требование о возмещении имущественных потерь по Договору при одновременном наступлении следующих обстоятельств:

1) на дату предъявления Поручителем требования о возмещении имущественных потерь по Договору превышен Предельный уровень выплат по Договору, рассчитанный в порядке, установленном в пункте 6.2 Договора;

2) на дату предъявления Поручителем Кредитору требования о возмещении имущественных потерь по Договору Заемщиком допущена просрочка исполнения обязательства по возмещению Поручителю уплаченных по Договору денежных средств сроком более 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания срока такого возмещения, указанного в претензии Поручителя.

3) Окончания Периода выборки, установленного пунктом 3.1.3 Договора.

6.5. Возмещению Кредитором Поручителю подлежит сумма, составляющая положительную разницу между Предельным уровнем выплат по Договору, рассчитанным в соответствии с пунктом 6.2 Договора, и суммой фактически осуществленных Поручителем выплат на дату предъявления требования (при условии, что такие выплаты не возмещены Заемщиком Поручителю в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания срока их возмещения, указанного в претензии Поручителя).

6.6. При наступлении обстоятельств, указанных в пункте 6.4 Договора, Поручитель вправе направить Кредитору требование о возмещении имущественных потерь по Договору с указанием реквизитов Поручителя, подлежащей возмещению суммы и с приложением расчета такой суммы.

6.7. Кредитор в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования, указанного в пункте 6.6 Договора, обязан осуществить платеж по возмещению имущественных потерь Поручителя.

При уплате Кредитором указанного возмещения обязательство Заемщика возместить Поручителю суммы, уплаченные во исполнение Поручительства, прекращается.

6.8. Обязательства Кредитора по возмещению имущественных потерь Поручителя считаются исполненными с момента зачисления денежных средств на счет Поручителя.

6.9. В целях недопущения наступления обстоятельств, указанных в подпункте 1 пункта 6.4 Договора, Кредитор вправе не предъявлять Требование Кредитора, указанное в пункте 5.1.3 Договора, в случае если осуществление Поручителем выплаты по такому Требованию Кредитора приведет к превышению Предельного уровня выплат по Договору.

6.10. Поручитель вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае неисполнения Кредитором обязательства по возмещению имущественных потерь, предусмотренного пунктом 6.7 Договора.

7. МОНИТОРИНГ КРЕДИТОРА, ЗАЕМЩИКОВ, КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ, ВКЛЮЧЕННЫХ В РЕЕСТР КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ

7.1. Кредитор осуществляет контроль за исполнением Заемщиком принятых на себя обязательств по Кредитному договору в соответствии с внутренними документами Кредитора с учетом положений настоящего раздела Договора.

7.2. Кредитор, руководствуясь своими внутренними документами, обязан проводить стандартные процедуры сопровождения Кредитных договоров с момента выдачи Кредита до момента полного погашения Заемщиком основного долга, процентов за пользование Кредитом и прочих денежных обязательств, в том числе:

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

– осуществлять контроль целевого использования Кредитов;

– осуществлять контроль финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния Заемщиков[[8]](#footnote-9)8;

– проводить оценку кредитных рисков и классификацию/ реклассификацию ссудной задолженности с составлением профессионального суждения10.

7.3. Кредитор представляет Поручителю информацию о выявленных в отношении Кредитов, предоставленных одному Заемщику в совокупном размере от 300 млн рублей, и Кредитов на цели проектного финансирования, выданных по Кредитным договорам, включенным в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, признаках «красной» или «черной» зон риска проблемного актива, указанных в настоящем пункте, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня их выявления.

7.3.1. Признаки «желтой» зоны риска проблемного актива:

– наличие у Заемщика просроченной задолженности по Кредиту непрерывной длительностью от 5 (пяти) до 30 (тридцати) календарных дней;

– осуществление Кредитором вывода Кредита из портфеля однородных с суд;

– реклассификация Кредита в ссуду III категории качества (в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П));

– проведение реструктуризации Кредита[[9]](#footnote-10)9;

7.3.2. Признаки «красной» зоны риска проблемного актива:

– наличие у Заемщика просроченной задолженности по Кредиту непрерывной длительностью от 30 (тридцати) до 90 (девяноста) календарных дней;

– реклассификация Кредита в ссуду IV категории качества (в соответствии с Положением № 590-П);

– проведение повторной и последующих реструктуризаций Кредита;

– иные факторы, свидетельствующие по оценке Кредитора о высокой вероятности того, что у Заемщика отсутствует возможность погасить Кредит;

– присвоение Заемщику наихудшего рейтинга в соответствии с рейтинговой моделью Кредитора.

7.3.3. Признаки «черной» зоны риска проблемного актива:

– наличие у Заемщика просроченной задолженности по Кредиту непрерывной длительностью свыше 90 (девяноста) календарных дней (дефолт);

– реклассификация Кредита в ссуду V категории качества (в соответствии с Положением № 590-П);

– предъявление Кредитором требований к Заемщику о досрочном возврате Кредита/ части Кредита.

– иные факторы, свидетельствующие по оценке Кредитора о невозможности Заемщика погасить Кредит.

7.4. Кредитор не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня окончания первого, второго и третьего календарных кварталов и не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня окончания четвертого календарного квартала представляет Поручителю информацию о кредитном портфеле по Кредитным договорам, включенным в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, в соответствии с приложением № 13 к Правилам.

7.5. По Кредитам, выданным Кредитором одному Заемщику (Группе связанных заемщиков) совокупно в сумме от 300 млн рублей, и Кредитам на цели проектного финансирования, выданных по Кредитным договорам, включенным в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, Кредитор направляет в Корпорацию следующие документы в отношении каждого Заемщика (Группы связанных заемщиков):

7.5.1. не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты включения Кредитного договора в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством:

– заключения служб Кредитора (кредитного подразделения, риск-подразделения[[10]](#footnote-11)10) (при наличии таких заключений) и финансовую модель проекта[[11]](#footnote-12)11, с учетом которых принято решение о выдаче Кредита;

– решение уполномоченного органа о выдаче Кредита;

– годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за четыре последних отчетных периода для промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (баланс и отчет о финансовых результатах);

7.5.2. не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату, – годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний отчетный период, отчет о текущем финансовом состоянии (профессиональное суждение[[12]](#footnote-13)12), о ходе реализации проекта (в согласованной с Поручителем форме) в случае использования Кредита на цели проектного финансирования, а также отчет о фактическом достижении плановых показателей проекта и актуальную финансовую модель[[13]](#footnote-14)13.

Поручитель вправе запросить указанные в настоящем пункте документы по иным Кредитам при выявлении условий для отнесения таких Кредитов к «красной» или «черной» зоне риска проблемного актива, указанных в пункте 7.3 Договора.

7.6. В целях подтверждения соответствия Кредитора требованиям Правил Кредитор представляет Поручителю следующие документы в следующие сроки:

1) Не позднее 31 января и 31 июля текущего календарного года (по отчетности, составленной соответственно по состоянию на 1 января и на 1 июля текущего календарного года):

– справку о выполнении Кредитором установленных Банком России обязательных нормативов;

– справку об отсутствии в течение предшествующих 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России;

– справку о кредитном портфеле Кредитора, составленную по форме согласно приложению № 4 к Правилам;

– анкету, по форме согласно приложению № 6 к Правилам, а Кредитор, не использующий рейтинговые модели при кредитовании субъектов МСП – анкету по форме согласно приложению № 6.1 к Правилам, по каждому подсегменту, с описанием произошедших изменений (в случае если такие изменения внесены) с даты последнего представления указанной информации с одновременным предоставлением копий нормативных документов/документов (выписок из них), в которых произошли изменения, заверенных уполномоченным лицом Кредитора;;

– описание заявляемых подсегментов по форме согласно приложению № 7 к Правилам, а Кредитор, не использующий рейтинговые модели при кредитовании субъектов МСП – по форме согласно приложению № 7.1 к Правилам, по каждому подсегменту, с описанием произошедших изменений (в случае если такие изменения внесены) с даты последнего представления указанной информации;

– статистическую информацию о дефолтности каждого Подсегмента по форме согласно приложению № 8 к Правилам, дополненную данными за период, прошедший с даты последнего представления статистической информации;

– описание заявляемой для участия Модели по форме согласно приложению № 9 к настоящим Правилам (описание заполняется отдельно для каждой указанной в описании Подсегментов Модели) с описанием изменений (в случае если такие изменения внесены);

2) Информацию о внесенных изменениях в устав Кредитора – в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты государственной регистрации таких изменений.

3) Ежемесячно, не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем:

– отчетность по формам 0409101, 0409123, 0409135 на последнюю отчетную дату в формате xml или Excel;

– справку о выполнении Кредитором своих обязательств и обязательных нормативов по форме приложения № 15 к Правилам (отдельно в отношении Кредитора и отдельно в отношении банковской группы, в случае если Кредитор является головной кредитной организацией банковской группы);

– сведения о средневзвешенных по суммам коэффициентах кредитного эквивалента по суммам неиспользованных лимитов кредитования по каждому действующему Договору поручительства, рассчитанных по состоянию на последний день каждого месяца в соответствии с подходами, предусмотренными приложением 2 или приложением 11 к Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией или Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», выраженных в долях;

4) Ежеквартально, не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом:

– отчетность по форме 0409102 на последнюю отчетную квартальную дату в формате xml или Excel;

– список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Кредитор, направленный Кредитором 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 нем произошли изменения с даты его представления в соответствии с подпунктом 2.2.3.6 Правил.

Документы, указанные в подпунктах 3 и 4 настоящего пункта, представляются Кредитором в Корпорацию в случае, если они не были ранее представлены Кредитором в соответствии с Регламентом отбора финансовых организаций в рамках финансового мониторинга Кредитора;

5) ежеквартально, не позднее 70 (семидесяти) календарных дней после окончания отчетного квартала (для отчетности по состоянию на 1 января (годовой) – не позднее 150 (ста пятидесяти) календарных дней после окончания отчетного года)[[14]](#footnote-15)14:

* отчетность по форме 0409805 в формате xml и Excel (с раскрытием информации о значениях нормативов Н20.0, Н20.1, Н20.2, Н20.4, Н22, а Кредиторы, включенные в утвержденный Банком России перечень системно значимых кредитных организаций, также значении норматива Н28);
* отчетность по форме 0409813 на уровне банковской группы (консолидированная) в формате xml и Excel (с раскрытием информации о значении норматива Н21, а Кредиторы – системно значимые кредитные организации, являющиеся головными кредитными организациями банковских групп, также значении норматива Н28);
* отчетность по форме 0409813 на индивидуальной основе (неконсолидированная) в формате xml и Excel (с раскрытием информации о значениях нормативов Н6 и Н25, а Кредиторы – системно значимые кредитные организации, не являющиеся головными кредитными организациями банковских групп, также значения норматива Н29).

Документы, указанные в подпункте 5 настоящего пункта, представляются Кредитором в Корпорацию в случае, если они не были ранее представлены Кредитором в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными с Корпорацией в рамках оказания финансовой и гарантийной поддержки субъектам МСП.

7.7. В целях проведения мониторинга Кредитора, Заемщиков, Кредитов, обеспеченных Поручительством, Поручитель вправе дополнительно запрашивать у Кредитора иную информацию, не указанную в настоящем разделе Договора, с указанием срока для ее представления.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Кредитор обязан:

8.1.1. осуществлять отбор Заемщиков, соответствующих требованиям Договора, действующих на дату заключения Кредитного договора, соблюдать лимиты (ограничения) и иные требования к Кредитам, Заемщикам и условиям предоставления Поручительства, установленные настоящим Договором, Соглашением о сотрудничестве;

8.1.2. осуществлять регулярный финансовый мониторинг кредитного портфеля, предоставленным по Кредитным договорам, включенным в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством;

8.1.3. предоставлять Поручителю сведения о кредитном качестве кредитного портфеля, обеспеченных Поручительством в порядке, установленном Правилами;

8.1.4. уведомлять Поручителя о неисполнении Заемщиками своих обязательств по Кредитным договорам, обеспеченным Поручительством;

8.1.5. предоставлять сведения и документы на основании дополнительных запросов Поручителя;

8.1.6. в случае осуществления выплаты по Поручительству предоставить сведения и документы (в виде копий, заверенных Кредитором), подтверждающие права требования Поручителя к Заемщику, в порядке, установленном Договором;

8.1.7. предоставлять Поручителю сведения о наличии и состоянии обеспечения по Кредитам, включенным в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, за счет которого Поручитель может рассчитывать на возмещение сумм, уплаченных при исполнении Поручительства в порядке, установленном Правилами;

8.1.8. Исключать Кредиты из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, в порядке, установленном Договором.

8.1.9. Возместить Поручителю имущественные потери в порядке, установленном Договором.

8.2. Кредитор вправе:

8.2.1. При наступлении Гарантийного случая требовать уплаты денежных средств по Договору.

8.2.2. Получать от Поручителя в порядке, установленном Правилами, информацию об объемах обязательств Поручителя, которые могут быть приняты по дополнительным обязательствам каждого Заемщика, ранее выданные кредиты которому обеспечены Поручительствами и/или независимыми гарантиями Поручителя (в том числе выданными в пользу других аккредитованных банков).

8.3. Поручитель вправе:

8.3.1. Проводить выборочные проверки Кредитов, включенных в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

8.3.2. Получать от Кредитора сведения о качестве существовавшего на момент возникновения Поручительства обеспечения основного обязательства или ухудшении условий его обеспечения по обстоятельствам, зависящим от Кредитора, в порядке, установленном Правилами.

8.3.3. Получать от Кредитора дополнительную информацию по Кредитам, обеспеченным Поручительством, в том числе в случае необходимости предоставления такой информации государственным органам.

8.4. Поручитель обязан:

8.4.1. Своевременно предоставлять Кредитору информацию об объеме ответственности Поручителя по одному или нескольким Обеспечиваемым обязательствам одного Заемщика или Группы связанных заемщиков, с учетом обязательств Заемщика, обеспеченных Поручительствами и (или) независимыми гарантиями Поручителя.

8.4.2. Предоставлять Кредитору дополнительную информацию в случае необходимости предоставления такой информации государственным органам.

8.4.3. Уведомлять Кредитора о получении Поручителем Реестра кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, с указанием даты получения данного Реестра кредитных договоров, обеспеченных Поручительством не позднее дня, следующего за днем его получения.

1. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН
	1. В случае неисполнения Кредитором обязанности по исключению Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, предусмотренной пунктом 3.2.3 Договора, Кредитор обязан уплатить Поручителю неустойку в размере 1% от суммы Кредитного договора, подлежащего исключению, но не более 1 (одного) млн рублей.
	2. В случае неисполнения, несвоевременного исполнения Кредитором обязанности по возмещению Поручителю имущественных потерь (денежных средств) в порядке, установленном разделом 6 настоящего Договора, Поручитель вправе требовать уплаты неустойки в размере 50% ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды, от суммы задолженности.
	3. В случае недостоверности предоставляемых в соответствии с пунктом 3.1.6 Договора заверений Поручитель вправе требовать от Кредитора уплаты неустойки в размере 100 000 (сто тысяч) рублей при получении третьего и за каждый последующий случай получения уведомления Поручителя о выявленных нарушениях, направляемого в соответствии с пунктом 3.4 Договора.

Неустойка, предусмотренная настоящим пунктом, не применяется в случаях, когда Кредитный договор исключен из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, вследствие самостоятельного выявления Кредитором несоблюдения в отношении Кредитного договора, включенного в Реестр, требований Договора.

* 1. В случае необоснованного отказа Поручителя в платеже Кредитор вправе требовать уплаты неустойки в размере 50% ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды от суммы задолженности.
	2. Каждая из Сторон, предоставившая недостоверную информацию, повлиявшую на исполнение денежных обязательств в рамках настоящего Договора, обязана возместить другой стороне вследствие такого исполнения убытки.

В случае недостоверности предоставленных Кредитором в соответствии с Договором заверений в отношении Кредитного договора, по которому Поручителем осуществлен платеж по Договору, Кредитор обязан осуществить возврат полученных от Поручителя денежных средств в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления соответствующего требования Поручителя.

* 1. В случае выявления любого из следующих обстоятельств Поручитель принимает решение о прекращении включения Кредитором новых Кредитных договоров в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством (досрочное прекращение Периода выборки):
1. финансовое состояния Кредитора оценивается хуже, чем «среднее»;
2. наличие просроченных денежных обязательств Кредитора по операциям с Банком России;
3. Кредитором нарушены обязательные нормативы, установленные Банком России;
4. Кредитор в течение двух полных кварталов подряд (без учета квартала, в котором заключен Договор) не достигает значения, равного 60 (шестидесяти) процентов от планового показателя по объему выдачи Кредитов, предусмотренного Графиком выборки;

[*Требование не включается в случае, если в соответствии с решением Правления Корпорации Поручительство предоставлено Кредитору, не использующему рейтинговые модели при кредитовании субъектов МСП, и (или) Поручительство предоставлено в рамках Приоритетных направлений кредитования, установленных в приложении № 14 к Правилам*]

1. Кредитором получены от Поручителя более 5 (пяти) направленных в соответствии с пунктом 3.4 Договора уведомлений о выявленном несоответствии Кредитного договора требованиям Договора поручительства и необходимости исключения Кредитного договора из числа Обеспечиваемых обязательств в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством;
2. Кредитором не исполнены обязательства по возмещению имущественных потерь Поручителя, предусмотренные разделами 6 договоров поручительства, заключенных Кредитором и Поручителем.
	* 1. В случае принятия Поручителем решения о досрочном прекращении Периода выборки, указанном в п. 9.6 Договора, Поручитель направляет Кредитору соответствующее уведомление с указанием даты досрочного прекращения Периода выборки.

С даты досрочного прекращения Периода выборки Договор считается измененным в силу частичного одностороннего отказа Поручителя от исполнения Договора поручительства, включение новых Кредитных договоров в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, не допускается. Кредитные договоры, включенные в Реестр после указанной даты, подлежат исключению из числа Обеспечиваемых обязательств в соответствии с подпунктом 2 пункта 3.2.3 Договора.

* 1. В случае непредставления Кредитором в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса Поручителя как минимум одного из документов, указанных в подпунктах 1, 3 и 4 пункта 7.6 Договора, Поручитель вправе требовать от Кредитора уплаты неустойки в размере 100 000 (сто тысяч) рублей.

Уплата предусмотренной настоящим пунктом неустойки не освобождает Кредитора от обязанности представления документа (документов), указанного в абзаце первом настоящего пункта.

9.8. В случае непредставления в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса Поручителя как минимум одного из документов, указанных в пункте 3.3.2 Договора, в отношении Кредитных договоров, указанных в таком запросе, Поручитель вправе требовать от Кредитора уплаты неустойки в размере 100 000 (сто тысяч) рублей.

Уплата предусмотренной настоящим пунктом неустойки не освобождает Кредитора от обязанности представления документа (документов), указанного в абзаце первом настоящего пункта.

1. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ
	1. Поручитель осуществляет выплаты по Требованию Кредитора путем перечисления средств на расчетный счет, указанный в Договоре, если иной расчетный счет Кредитора для перечисления средств не указан в Требовании Кредитора.
	2. Кредитор уплачивает Поручителю средства, составляющие вознаграждение, неустойку и возмещение имущественных потерь по Договору на расчетный счет Поручителя, указанный в Договоре, если иной расчетный счет Поручителя не указан в требовании о возмещении имущественных потерь.
	3. Стороны ежеквартально составляют Акт сверки расчетов, в котором отражаются сведения о сумме Требований Кредитора, предъявленных Поручителю и суммах, уплаченных Кредитору по предъявленным Требованиям Кредитора, о подлежащем уплате и фактически уплаченном вознаграждении, сведения о размере имущественных потерь, подлежащих возмещению Поручителю и фактически уплаченных суммах возмещения.
	4. К сведениям, указываемым Сторонами в Актах сверки расчетов, применяются положения статьи 4312 Гражданского кодекса Российской Федерации.
2. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ
	1. Кредитор не вправе уступать или иным способом передавать свои права по Договору или Кредитному договору третьим лицам без предварительного письменного согласия Поручителя.
	2. В случае передачи Кредитором прав по Кредитному договору без письменного согласия Поручителя лицо, к которому перешли права требования по Кредитному договору, не приобретает прав требования по Договору и не вправе требовать от Поручителя уплаты денежных средств в счет Поручительства по Договору.

В случае погашения задолженности по Кредитному договору, включенному в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, другими поручителями, залогодателями или иными третьими лицами такие лица не приобретают прав требования к Поручителю по Договору и не вправе требовать от Поручителя уплаты денежных средств по Договору.

* 1. Настоящий Договор подписывается Сторонами в 2 (двух) оригинальных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один экземпляр для Кредитора, один для Поручителя.
	2. Все споры, противоречия, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, в том числе, касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

12. ПОЛОЖЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

12.1. Настоящим Стороны определяют порядок и условия защиты конфиденциальной информации, которой Стороны будут обмениваться в ходе исполнения обязательств по Договору. При этом Сторона, передающая конфиденциальную информацию, будет именоваться «Передающая Сторона», а Сторона, получающая конфиденциальную информацию – «Получающая Сторона».

12.2. Конфиденциальная информация– информация, определенная в соответствии с федеральными законами от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», от 27 июня 2006 г.№ 152-ФЗ
«О персональных данных», от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне», Указом Президента Российской Федерации от 6 марта 1997 г. № 188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера», а также иная информация, обозначенная Стороной в качестве конфиденциальной информации.

12.3. При передаче конфиденциальной информации на бумажном или электронном носителе, на запечатанном конверте, содержащем указанные носители, а также на всех носителях в составе запечатанного конверта, содержащих конфиденциальную информацию, должен стоять гриф «Коммерческая тайна» или пометка «Конфиденциально» с указанием полного наименования и адреса в пределах места нахождения Передающей Стороны, а также номера экземпляра носителя. Использовать конверты с прозрачными «окошками» запрещается.

12.4. Передача конфиденциальной информации на бумажном или электронном носителе осуществляется по Акту приема-передачи Конфиденциальной информации, который оформляется Передающей Стороной в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон Договора и подписывается уполномоченными представителями Сторон.

12.5. Информация, переданная устно, будет считаться конфиденциальной только в том случае, когда конфиденциальный характер этой информации подтверждается в письменной форме путем оформления Сторонами соответствующего Акта приема-передачи конфиденциальной информации на бумажном носителе в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента передачи Передающей Стороной Получающей Стороне конфиденциальной информации в устной форме. Акт приема-передачи конфиденциальной информации оформляется Передающей Стороной в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон Договора и подписывается уполномоченными представителями Сторон.

12.6. Стороны обязуются:

12.6.1. Оформлять передачу конфиденциальной информации Актом приема-передачи конфиденциальной информации, подписываемым уполномоченными представителями Сторон.

12.6.2. Осуществлять передачу конфиденциальной информации ценными (заказными) почтовыми отправлениями или курьерами Сторон.

12.6.3. Не передавать друг другу конфиденциальную информацию по каналам телефонной, телеграфной и факсимильной связи, а также с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» без принятия согласованных Сторонами мер, обеспечивающих ее защиту в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

12.6.4. Обеспечивать конфиденциальность, целостность и доступность конфиденциальной информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

12.6.5. Не осуществлять без предварительного письменного согласия Передающей Стороны раскрытие конфиденциальной информации любым способом, за исключением случаев, когда:

– от Получающей Стороны требуется передать конфиденциальную информацию органам государственной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом до непосредственной передачи конфиденциальной информации Получающая Сторона обязана направить Передающей Стороне соответствующее уведомление в письменной форме, если это не противоречит законодательству Российской Федерации;

– передача конфиденциальной информации своим работникам и должностным лицам вызвана неотложностью исполнения Получающей Стороной обязательств по Договору, при условии, что Получающая Сторона несет ответственность за выполнение требований по защите конфиденциальной информации лицами, которым в соответствии с настоящим пунктом сообщается конфиденциальная информация;

– конфиденциальная информация является общедоступной на дату ее раскрытия либо была предоставлена третьей стороной, которая не нарушила таким предоставлением обязательств конфиденциальности перед Передающей Стороной.

12.6.6. Незамедлительно информировать друг друга о случаях раскрытия (либо угрозы раскрытия) конфиденциальной информации, организовать расследование этих фактов. При проведении расследования фактов раскрытия конфиденциальной информации Стороны по взаимному соглашению вправе направлять друг другу специалистов в области защиты информации. Оплата расходов, связанных с командированием таких специалистов, производится Стороной, допустившей разглашение конфиденциальной информации.

12.7. Вся конфиденциальная информация, переданная Передающей Стороной Получающей Стороне в соответствии с Договором, независимо от формы передачи является и остается исключительной собственностью Передающей Стороны. По письменному требованию Передающей Стороны в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения такого требования либо в иной срок, обозначенный в требовании Передающей Стороны, вся конфиденциальная информация Передающей Стороны, переданная Получающей Стороне в соответствии с Договором, подлежит незамедлительному возврату Передающей Стороне или уничтожению, в зависимости от содержания требования Передающей Стороны, за исключением случаев, когда ее возврат или уничтожение противоречит законодательству Российской Федерации или условиям Договора.

Уничтожение конфиденциальной информации осуществляется работниками Получающей Стороны, имеющими доступ к конфиденциальной информации, о чем Получающей Стороной составляется Акт уничтожения конфиденциальной информации.

12.8. В случае получения требования, указанного в пункте 12.7 Договора, Получающая Сторона обязуется в письменной форме уведомить Передающую Сторону о факте уничтожения такой конфиденциальной информации в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уничтожения конфиденциальной информации путем направления ей Акта уничтожения конфиденциальной информации либо об отказе в уничтожении конфиденциальной информации с указанием мотивов отказа в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого требования.

12.9. Возврат по письменному требованию Передающей Стороны конфиденциальной информации, полученной от Передающей Стороны в процессе сотрудничества Сторон в рамках Договора, осуществляется по акту, который оформляется Передающей Стороной в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон, и подписывается уполномоченными представителями Сторон.

12.10. Сторона, допустившая утерю или разглашение конфиденциальной информации, обязана возместить документально подтвержденный ущерб, понесенный Передающей Стороной в связи с разглашением конфиденциальной информации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

13.1. Поручитель довел до сведения Кредитора информацию о размещении Антикоррупционной политики акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденной решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП», на официальном сайте Поручителя (http://corpmsp.ru/) в разделе «Противодействие коррупции».

Заключением Договора Кредитор подтверждает свое ознакомление с Антикоррупционной политикой акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

13.2. При взаимодействии, исполнении своих обязательств по Договору и/или в связи с его исполнением Стороны обязуются обеспечить соблюдение требований Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия коррупции и принять меры по соблюдению требований вышеуказанных нормативных правовых актов Российской Федерации членами их органов управления, их работниками и аффилированными лицами.

За невыполнение и (или) ненадлежащее выполнение вышеуказанных требований в сфере противодействия коррупции Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

13.3. При взаимодействии, исполнении своих обязательств по Договору и/или в связи с его исполнением Стороны обязуются не совершать и не допускать совершение членами их органов управления, их работниками и аффилированными лицами деяний (действий), подпадающих под понятие «коррупция», предусмотренное статьей 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»; деяний (преступлений) коррупционной направленности, предусмотренных Уголовным кодексом Российской Федерации; иных деяний (действий), нарушающих требования федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия коррупции.

13.4. В случае возникновения у Стороны обоснованных предположений, что произошло или может произойти совершение коррупционного деяния (правонарушения), предусмотренного пунктом 13.3 Договора (далее – совершение коррупционного деяния (правонарушения)), соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения. В письменном уведомлении Сторона обязана указать соответствующие факты, представить документы и иные материалы, подтверждающие, что произошло или может произойти совершение коррупционного деяния (правонарушения) другой Стороной, членом ее органа управления, ее работником и аффилированным лицом.

Сторона, получившая уведомление о совершении коррупционного деяния (правонарушения), обязана рассмотреть полученное уведомление и сообщить другой Стороне в письменной форме по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения о результатах его рассмотрения в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления.

13.5. Сторона, уведомившая другую Сторону о совершении коррупционного деяния (правонарушения), принимает меры по обеспечению своему работнику, сообщившему о совершении коррупционного деяния (правонарушения), гарантий, предотвращающих его неправомерное увольнение, неправомерный перевод на нижестоящую должность, неправомерное лишение или снижение размера премии, неправомерный перенос времени отпуска, неправомерное привлечение к дисциплинарной ответственности.

13.6. В случае совершения одной Стороной коррупционного деяния (правонарушения) или неполучения другой Стороной в соответствии с пунктом 13.4 Договора информации о результатах рассмотрения уведомления о совершении коррупционного деяния (правонарушения) Сторона, направившая соответствующее уведомление, вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора путем направления другой Стороне письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до указанной в письменном уведомлении даты прекращения действия Договора, а также потребовать от Стороны, совершившей коррупционное деяние (правонарушение), возмещения документально подтвержденных убытков, причиненных досрочным прекращением Договора.

14. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Приложение № 1

[*Форма Реестра Кредитных договоров, обеспеченных поручительством, утвержденная Правилами*]

Приложение № 2

[ 1. Ограничения, установленные в части Модели, Сегмента (подсегмента), Рейтинга Заемщика, Кредитного договора:

[*Указываются дополнительные требования к Сегментам (подсегментам), Срокам Кредитных договоров, Рейтингам и Моделям при их наличии*].

2. Ограничения, установленные в отношении структуры кредитного портфеля в части Модели, Сегмента (подсегмента), Рейтинга:

[*Указываются дополнительные требования к Рейтингам, Сегментам (подсегментам), Моделям при их наличии*].].

Приложение № 3

[*Перечень видов экономической деятельности, связанных с производством и (или) реализацией подакцизных товаров, добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных), предусмотренный приложением №12 к Правилам*]

Приложение № 4

**ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ**

 «\_\_ »\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Настоящим [*Наименование, соответствующее учредительным документам, ОГРН, ИНН*] (далее – Кредитор) в лице [ *Ф.И.О. уполномоченного лица полностью*], действующего(ей) на основании [*Устава / доверенности от [дата] № [●]*], предоставляет **акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»** (далее – Поручитель) заверение об обстоятельствах (статья 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации) о соблюдении в отношении кредитного договора [*реквизиты договора от [дата] № [●]*], заключенного между Кредитором и [*Наименование заемщика, соответствующее учредительным документам*] (далее – Кредитный договор), требований подпунктов 2.1.4.1 - 2.1.4.3, подпункта 4 подпункта 2.1.4.4 [*если применимо*] договора поручительства [*реквизиты договора от [дата] № [●]*] (далее – Договор поручительства).

Кредитор согласен с тем, что, если им предоставлены Поручителю недостоверные заверения об обстоятельствах, он обязан возместить Поручителю по его требованию убытки, причиненные недостоверностью таких заверений (в том числе Кредитор обязан осуществить возврат денежных средств, уплаченных Поручителем по Договору поручительства по Кредитному договору, в отношении которого предоставлены недостоверные заверения об обстоятельствах, а именно не соблюдено любое из требований, установленных подпунктами 2.1.4.1 – 2.1.4.3, подпунктом 4 подпункта 2.1.4.4 Договора поручительства).

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[*Ф.И.О.*]

м.п.

Приложение № 5

**Справка о соответствии Заемщика, Кредитного договора требованиям, установленным Договором поручительства от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. №\_\_\_\_**

|  |
| --- |
| **На дату заключения кредитного договора:** |
| 1. | Наименование Заемщика/ФИО Заемщика |  |
| 2. | ИНН Заемщика |  |
| 3. | № Кредитного договора |  |
| 4. | Дата Кредитного договора |  |
| 5. | Срок Кредитного договора, установленный на дату заключения Кредитного договора |  |
| 6. | Подсегмент, в рамках которого был заключен Кредитный договор |  |
| 7. | Наименование Модели, в соответствии с которой был определен Рейтинг на дату заключения Кредитного договора |  |
| 8. | Рейтинг, определенный на дату заключения Кредитного договора |  |
| 9. | Кредит относится к Кредитам на цели проектного финансирования (да/нет) |  |
| 10. | Наименование требования: | Соответствие требованию (да/нет) |
| 10.1. | у Заемщика отсутствуют просрочки платежей по денежным обязательствам (включая основной долг и проценты) перед Кредитором |  |
| 10.2. | у Заемщика отсутствуют в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней предшествующих дате заключения Кредитного договора случаи просрочки платежей по денежным обязательствам (включая основной долг и проценты) перед Кредитором, в совокупности (накопленным итогом) составляющей более 30 (тридцати) календарных дней |  |
| **В течение периода, определенного требованием:** |
| 11. | Наименование требования: | Соответствие требованию (да/нет) |
| 11.1. | процентная ставка по Кредитному договору не превышает значение, рассчитываемое как размер ключевой ставки Банка России, увеличенный на 14 (четырнадцать) процентных пунктов, в течение всего Срока Кредитного договора |  |
| 11.2. | процентная ставка по Кредитному договору (за исключением Кредитного договора на инвестиционные цели, а также Кредитного договора, заключенного в рамках Приоритетного направления кредитования, с учетом пункта 11.3 настоящей справки) не субсидируется из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на период действия по нему Поручительства |  |
| 11.3 | Кредитный договор на инвестиционные цели, заключенный Кредитором с Заемщиком в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, не должен предусматривать субсидирование процентной ставки по Кредиту из федерального бюджета на основании решения Министерства экономического развития Российской Федерации о порядке предоставления субсидий из федерального бюджета в целях государственной поддержки российских кредитных организаций и специализированных финансовых обществ в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, в течение всего Срока Кредитного договора |  |

                                                               \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[*Ф.И.О.*]

м.п.

1. Допускается сочетание следующих целей Кредита, предоставленного по одному Кредитному договору: инвестиционные цели и рефинансирование кредита на инвестиционные цели; пополнение оборотных средств и рефинансирование кредита на пополнение оборотных средств; иные цели, связанные с осуществлением и (или) развитием предпринимательской деятельности, и рефинансирование кредита на такие цели. [↑](#footnote-ref-2)
2. Сведения о нарушении Заемщиком порядка и условий оказания поддержки отражаются в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки, размещенном на сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (https://rmsp-pp.nalog.ru) [↑](#footnote-ref-3)
3. Не относятся к инвестиционной цели Кредита покупка долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью или акций акционерных обществ, предоставление и/или погашение займов, выплата дивидендов, приобретение ценных бумаг. [↑](#footnote-ref-4)
4. DSCR = FCF / (Сумма выплат по основному долгу и процентам по всем кредитам в течение i-ого периода + Сумма выплат по прочей финансовой задолженности в течение i-ого периода)

FCF = Денежный поток от операционной деятельности (OCF) - Сумма капитальных затрат + (чистые процентные/лизинговые платежи (проценты/лизинговые платежи, уплаченные за период, за вычетом процентов/ лизинговых платежей, полученных за период).

Расчет показателя производится на основании консолидированных денежных потоков по всем проектам (FCF должен учитывать все проекты, реализуемые на балансе). Прогноз осуществляется с момента проведения анализа по финансируемому проекту до окончания прогнозного периода. Если проекты реализуются на балансе, то расчет осуществляется с учетом текущей деятельности. [↑](#footnote-ref-5)
5. 5 В случае снижения размера ключевой ставки Банка России Кредитор не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты такого снижения устанавливает (изменяет) размер процентной ставки по Кредитному договору в пределах соответствующего верхнего значения процентной ставки, установленного в соответствии с подпунктом 13 подпункта 2.1.4.3 Договора, если предусмотренная Кредитным договором процентная ставка превышает указанное верхнее значение процентной ставки. [↑](#footnote-ref-6)
6. 6 Указанное требование не применяется для части кредитного портфеля, сформированного из Кредитных договоров, заключенных до 30 июня 2022 г. включительно. [↑](#footnote-ref-7)
7. 7 Применяется объем ответственности Поручителя, определяемый в процентах, указанный Кредитором в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством, но не более предельного объема, установленного пунктом 2.1.1 Договора. [↑](#footnote-ref-8)
8. 8 За исключением Кредитов, включенных в портфели однородных ссуд. [↑](#footnote-ref-9)
9. 9 Под реструктуризацией Кредита понимается изменение существенных условий Кредитного договора, предполагающее предоставление Заемщику наиболее благоприятного режима погашения относительно первоначально установленных условий. При этом реструктуризацией не являются следующие случаи:

- если Кредитный договор, на основании которого предоставлен Кредит, содержит условия, при наступлении которых Заемщик вправе исполнять обязательства по Кредиту в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по Кредиту, предусмотренные Кредитным договором.

- снижение размера процентной ставки при оценке финансового положения Заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения Заемщика. [↑](#footnote-ref-10)
10. 10 В случае, если наличие заключения риск-менеджмента предусмотрено документами Банка-партнера. [↑](#footnote-ref-11)
11. 11 Для Кредитов на цели проектного финансирования. [↑](#footnote-ref-12)
12. 12 За исключением Кредитов, включенных в портфели однородных ссуд. [↑](#footnote-ref-13)
13. 13 Для Кредитов на цели проектного финансирования. [↑](#footnote-ref-14)
14. 14 Указанные формы отчетности не представляются Кредитором в случае, если они не составляются и не представляются в Банк России, о чем Кредитор информирует Корпорацию в указанные в подпункте 5 пункта 7.6 Договора сроки путем направления сопроводительного письма, в котором указываются причины непредставления таких форм отчетности.

Нормативы не указываются в формах отчетности в случае, если они не рассчитываются Кредитором, о чем Кредитор информирует Корпорацию в указанные в подпункте 5 пункта 7.6 Договора сроки путем направления сопроводительного письма, в котором указываются причины незаполнения соответствующих граф форм отчетности. [↑](#footnote-ref-15)