


УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров АО МКК «ГФСО»

(протокол №273 от «11» декабря 2025 г.)

Председатель Совета директоров АО МКК «ГФСО»


_____ / Финк П.П. /

**СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА,
РЕАЛИЗУЕМЫЕ В РАМКАХ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЖИМА БЕЗ ПОВТОРНОГО
АНДЕРРАЙТИНГА (МЕХАНИЗМ), ПРЕДУСМОТРЕННОГО ПОЛОЖЕНИЕМ О
ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО
ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Настоящий локальный нормативный акт является документом, который регламентирует деятельность АО МКК «ГФСО» (далее по тексту - Общество) по предоставлению поручительства субъектам малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – СМСП) по обязательствам СМСП, основанным на кредитных договорах и договорах о предоставлении банковской гарантии, заключаемых в рамках специального режима без повторного андеррайтинга, предусмотренного Положением о предоставлении поручительства и исполнении обязательств по договорам поручительства АО МКК «ГФСО» (далее по тексту – Положение).

Настоящий локальный нормативный акт разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитования (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Самарской области и Положением.

Настоящий локальный нормативный акт разработан, в том числе, в целях определения общих условий, принципов и порядка при предоставлении поручительств Общества новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска¹ при сохранении баланса между увеличением охвата получателей кредитно-гарантийной поддержки и минимизацией кредитных рисков Общества.

1.2. В настоящем локальном нормативном акте используются следующие термины и определения.

Андеррайтинг – процедура оценки финансового положения СМСП в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером или Обществом.

Банк-партнер – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Обществом соглашение о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных настоящим локальным нормативным актом, и аккредитованная решением Совета директоров Общества.

Граничные значения рейтингов – наихудшие значения Рейтингов, устанавливаемые приказом генерального директора Общества, для которых возможно предоставление поручительств в рамках Механизма.

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

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

Заемщик – СМСП, заключивший(ая) или намеревающийся(аяся) заключить Кредитный договор или Договор о предоставлении гарантии с Банком-партнером.

Заявка – заявка на предоставление поручительства Общества по форме, утвержденной генеральным директором Общества.

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

¹ К сегменту с повышенным уровнем риска относятся СМСП, предоставление поручительств которым осуществляется без дополнительной оценки их кредитоспособности на основе оценки кредитного риска, проведенной Финансовой организацией, инициирующей предоставление поручительства.

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

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

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

Лимит условных обязательств на Банк-Партнер – максимальная совокупная величина условных обязательств по договорам поручительства и (или) независимым гарантиям, установленная на конкретный Банк-Партнер приказом генерального директора в соответствии с Положением по управлению кредитным риском, утверждённым в соответствии с Приказом Министерства экономического развития РФ от 28 ноября 2016 г. №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

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

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

Начинающие предприниматели - вновь зарегистрированные и действующие менее 2 (двух) лет субъекты малого и среднего предпринимательства (индивидуальные предприниматели и юридические лица), соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства²;

Перечень документов Заемщика – единый комплект документов, определенный п.3.2.4. настоящего локального нормативного акта.

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

Требования – перечень требований к рейтинговой модели Банка-Партнера, при отклонении от которых предоставление Банку-партнеру доступа к Механизму невозможно, установленный решением Совета директоров Общества.

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

Максимальный уровень дефолтности – показатель уровня дефолтности по Поручительствам, выданным в рамках Механизма, устанавливаемый приказом генерального директора Общества.

Поручительство – поручительство, в силу которого Общество принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору или Договору о предоставлении гарантии, предоставленное на основании Договора поручительства.

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

Целевая структура рейтингов – структура распределения Рейтингов и лимитов в портфеле поручительств, устанавливаемая приказом генерального директора Общества для Банка-партнера (отдельно по каждому Подсегменту) в целях непревышения Максимального уровня дефолтности.

² В соответствии с приказом Минэкономразвития России от 17.03.2021 № 122.

Иностранный агент - лицо, находящееся в реестре иностранных агентов в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием».

1.3. Оценка соответствия Требованиям проводится Обществом путем изучения статистической информации о фактической дефолтности в разрезе рейтингов, предоставленных Банком-партнером Обществу.

1.4. По результатам проведения оценки на соответствие Банком-партнером Требованиям Общество подготавливает заключение по допуску Банка-партнера к Механизму и определению Граничных значений рейтингов с описанием Подсегмента, Кредитных продуктов Банка-партнера в целях принятия соответствующего решения Советом директоров Общества.

1.5. Общество проводит ежегодный мониторинг Банка-партнера на предмет возможности сохранения вывода о соответствии Требованиям с учетом условий и ограничений, установленных при принятии решения о допуске Банка к Механизму, а также на предмет наличия необходимости внесения изменений в условия допуска к Механизму, в том числе определения новых Граничных значений рейтингов, или прекращения допуска Банка к Механизму.

1.6. Общество вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке уведомив об этом Банк-партнер.

1.7. Условия предоставления Поручительства Общества, указанные в разделе 2 Положения, не применяется к Заемщику, претендующему на предоставление поручительства Общества в рамках Механизма, предусмотренного настоящим локальным нормативным актом.

1.8. Порядок предоставления Поручительства Общества, указанный в разделе 3 Положения не применяется к Заемщику, претендующему на предоставление Поручительства Общества в рамках Механизма, предусмотренного настоящим локальным нормативным актом.

1.9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим локальным нормативным актом, Общество руководствуется Положением.

1.10. Настоящий локальный нормативный акт утверждается, изменяется, дополняется решением Совета директоров Общества.

1.11. Настоящий локальный нормативный акт вводится в действие приказом генерального директора Общества и действие настоящего локального нормативного акта либо его части может быть приостановлено или прекращено приказом генерального директора Общества.

РАЗДЕЛ 2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА.

2.1. Поручительство Общества предоставляется, если Заемщик отвечает следующим критериям:

1) Заемщик должен быть зарегистрирован на территории Самарской области³ и осуществлять хозяйственную деятельность;

2)⁴ Заемщик не должен иметь по состоянию на дату не ранее 30 (Тридцати) календарных дней до даты заключения Договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Указанная информация подтверждается Банком - партнером;

3) в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство

³ Заемщик - юридическое лицо имеет место нахождения на территории Самарской области и состоит на налоговом учете на территории Самарской области. В случае если на момент обращения за получением Поручительства Общества сделана запись в ЕГРЮЛ о принятом Заемщиком - юридическим лицом решении об изменении места нахождения на иной субъект Российской Федерации, или о недостоверности адреса регистрации, Поручительство Общества не предоставляется. Заемщик – индивидуальный предприниматель должен состоять на налоговом учете на территории Самарской области.

⁴ Критерий не применяется для Поручительств предоставляемых в рамках лимита, установленного в п.3(1).1. Положения.

либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

4) Заемщик не должен иметь за 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате подачи Заявки, нарушений⁵ условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии.

5) Заемщик не должен находиться в реестре иностранных агентов.

6)⁶ Заемщик либо учредитель Заемщика, владеющий более 50% (Пятидесяти процентов) от общего количества голосующих акции (долей) в уставном (складочном) капитале Заемщика, не должны находиться в перечне блокируемых лиц, в отношении которых введены специальные экономические меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц.

2.2. Поручительство Общества не предоставляется Заемщику:

1) при непредставлении полного пакета документов, определенного пунктом 3.2.4. настоящего локального нормативного акта, или предоставлении противоречивых и (или) недостоверных сведений и документов;

2) при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации;

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

4) являющемуся участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

5) являющемуся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

6) в случае наличия на дату подачи заявки на предоставление поручительства вступивших в законную силу и неисполненных решений судов о взыскании задолженности с Заемщика в размере, превышающем 5 % (Пять) процентов от стоимости активов Заемщика;

7) в случае отрицательного заключения Специалистов Общества.

8)⁷ ранее в отношении Заемщика было принято решение о предоставлении Поручительства Общества (Заемщик обращается с Заявкой в обеспечение исполнения обязательств одного и того же конкретного кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии и иного договора) и срок действия Поручительства Общества не истек.

Общество принимает Заявку к рассмотрению, в случае, если из условий предоставления Поручительства Общества, указанных в документах, предоставленных Банком-партнером, следует, что действующее Поручительство прекращается в день предоставления нового Поручительства Общества (заключения Договора поручительства);

9) с рейтингом, для которого Обществом установлен запрет на предоставление гарантий в рамках Механизма, если такое требование было установлено Обществом;

10) в случае наличия в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки сведений о нарушении Заявителем условий и порядка оказания данного вида поддержки.

В оказании поддержки должно быть отказано в случае, если с даты признания Заявителем совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло менее одного года, за

⁵ Допускаются просрочки платежа до 7 дней, в совокупности за 12 (двенадцать) месяцев не более 30 дней, за исключением возникновения незначительного размера (до 1000 (Одной тысячи) рублей включительно).

⁶ Перечни указанных лиц устанавливаются в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

⁷ Не применяется в случаях реструктуризации задолженности по договорам, в обеспечение которых предоставлено Поручительство Общества.

исключением случая более раннего устранения Заявителем такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания Заявителем совершившим такое нарушение прошло менее трех лет. Положения, предусмотренные настоящим пунктом, распространяются на виды поддержки, в отношении которых органом или организацией, оказавшими поддержку, выявлены нарушения СМСП порядка и условий оказания поддержки.

11) в случае несоответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки одному или нескольким из условий, перечисленных в п.п. 4 п. 3.2.7 настоящего локального нормативного акта.

2.3. В случае если в рамках настоящего локального нормативного акта Заемщик, претендующий на получение Поручительства Общества, в качестве обеспечения исполнения обязательства предоставляет Независимую гарантию и (или) Поручительство Корпорации МСП, то объем совместного обеспечения исполнения обязательств (Поручительства Общества и Независимой гарантии и (или) Поручительства Корпорации МСП) в совокупности не может превышать максимального значения, установленного локальными нормативными актами Корпорации МСП.

2.4. Поручительство Общества предоставляется в размере до 12 000 000 (Двенадцати миллионов) рублей.

2.5. Гарантийный лимит в рамках Механизма, то есть предельная сумма обязательств Общества по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика (по действующим Договорам поручительства) в рамках Механизма, не может превышать 12 000 000 (Двенадцати миллионов) рублей.

Гарантийный лимит, то есть предельная сумма обязательств Общества по всем договорам поручительства, в том числе без использования Механизма, которые могут одновременно действовать в отношении одного СМСП или Организации инфраструктуры (по действующим Договорам поручительства), не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

2.6. Лимит по Механизму Общества перед Банком-партнером по всем действующим договорам поручительства устанавливается приказом генерального директора Общества в пределах Лимита условных обязательств на Банк-партнер.

Пересмотр Лимита по Механизму Общества на каждый Банк-партнер осуществляется не чаще одного раза в квартал и устанавливается приказом генерального директора Общества.

2.7. Максимальная ответственность Общества перед Банком-партнером не может превышать 50% (Пятидесяти процентов) от суммы неисполненных Должником Обязательств по заключенному кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, на момент предъявления требования Банком-партнером по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, обеспеченному Поручительством Общества.

2.8. Общество не отвечает перед Банком-партнером за исполнение Должником обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), процентов за пользование кредитом, комиссий, неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Должником своих обязательств перед Банками-партнерами по указанным в настоящем пункте договорам.

2.9. Поручительство Общества должно быть выражено в российских рублях. В случае если обеспечиваемые Поручительством Общества Обязательства выражены в валюте иной, чем российский рубль, расчет размера Поручительства Общества производится в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату заключения Договора поручительства.

2.10. Вознаграждение Общества за предоставляемое Поручительство Общества определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого Поручительства Общества на ставку вознаграждения, выраженную в процентах годовых, и предполагаемое количество дней

использования Поручительства Общества, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.11. Размер ставки вознаграждения за предоставление Поручительства Общества составляет 0,75% (Ноль целых семьдесят пять сотых процента) годовых.

2.12. Вознаграждение Обществу уплачивается Должником единовременно в день заключения Договора поручительства.

2.12.1. В случае заключения Договора поручительства на срок более 2 (двух) лет в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии направленному на инвестиционные цели, допускается рассрочка уплаты вознаграждения на срок действия Договора поручительства без перерасчета вознаграждения, исходя из фактического объема Обязательств и (или) размера ответственности Общества по Договору поручительства на момент его заключения.

2.13. В случае изменения размера ответственности Общества (Поручительства Общества) по Договору поручительства, вознаграждение за предоставленное Поручительство Общества не подлежит возврату Должнику.

2.14. Должник вправе, в случае полного досрочного исполнения им обязательства только по кредитному договору либо в случае досрочного расторжения Договора поручительства по инициативе Общества, обратиться в Общество за возвратом части суммы вознаграждения за предоставленное Поручительство Общества.

2.14.1. Возврат Должнику части суммы вознаграждения за предоставленное Поручительство Общества производится Обществом в срок не позднее 30 (Тридцати) дней со дня получения Обществом следующих документов:

1) заявления Должника о возврате части суммы вознаграждения за предоставленное Поручительство Общества;

2)⁸ заверенной уполномоченным лицом Банка-партнера копии соглашения о досрочном расторжении кредитного договора в связи с полным досрочным исполнением Должником обязательства по кредитному договору либо заверенной уполномоченным лицом Банка-партнера копии соглашения о досрочном расторжении Договора поручительства.

Возврат части суммы вознаграждения за предоставленное Поручительство Общества допускается в случае наличия условия о возврате вознаграждения в Договоре поручительства.

2.14.2. Часть суммы вознаграждения, подлежащая возврату, рассчитывается со дня предоставления Обществу документов, указанных в п. 2.15.1. настоящего локального нормативного акта по день окончания кредитного договора, в обеспечение которого предоставлено Поручительство Общества либо по день прекращения Договора поручительства⁹.

РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА.

3.1. Предоставление Поручительства Общества осуществляется Обществом на условиях субсидиарной ответственности на основании Заявок СМСП, поступивших от Банков-партнеров, с приложением документов, определенных в пункте 3.2.4. настоящего локального нормативного акта.

3.2. Алгоритм действий СМСП, Банка-партнера, Общества:

3.2.1. СМСП самостоятельно обращается в Банк-партнер с заявлением на предоставление кредита, банковской гарантии.

3.2.2. Банк-партнер самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка-партнера, рассматривает заявление, анализирует представленные им документы, финансовое состояние и принимает решение о возможности кредитования, предоставления банковской гарантии с определением необходимого обеспечения

⁸ В зависимости от основания прекращения Договора поручительства.

⁹ В зависимости от основания прекращения Договора поручительства.

исполнения обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии или отказе в предоставлении кредита, банковской гарантии;

3.2.3. В случае если предоставляемого обеспечения исполнения обязательств недостаточно для принятия положительного решения о кредитовании, предоставлении банковской гарантии, Банк-партнер информирует СМСП о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии Поручительства Общества.

3.2.4. При согласии СМСП получить Поручительство Общества (заключить договор поручительства) Банк-партнер направляет в Общество Заявку.

Банк-партнер одновременно с Заявкой направляет в Общество следующие документы, необходимые для принятия Обществом решения о предоставлении Поручительства Общества:

1) Подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления Заявки в Общество¹⁰, либо проект решения (в случае если решение Общества необходимо до решения Банка-партнера), при условии последующего предоставления подтверждения принятия решения до момента выдачи Поручительства;

2) Копии правоустанавливающих документов Заемщика, в том числе:

а) для индивидуальных предпринимателей:

- копии паспортов Заемщика и представителя Заемщика (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок);

- копии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).

б) для юридических лиц:

- устав (в последней редакции);

- документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в т.ч. руководителя;

- копии паспортов учредителей (для физического лица), представителей юридического лица, в т.ч. единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок);

- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов подтверждающие право на заключение кредитной (гарантийной) и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок подтверждающие право на заключение кредитной (гарантийной) и обеспечительной сделок и одобрения этих сделок или письмо об отсутствии необходимости одобрения кредитной (гарантийной) сделки, обеспечиваемой Независимой гарантией, и сделки по предоставлению Независимой гарантии (в случае если такое одобрение не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации);

3) копии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);

4) Название Модели и значение рейтинга, значения входных параметров Модели (если данная информация не указана в иных предоставляемых в Общество документах или в Общество не передано письмо Банка-партнера о неприменении рейтинговых моделей в кредитном процессе);

5) копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства Общества, по мотивированному запросу Общества.

Оригиналы документов должны быть подписаны уполномоченным лицом Банка-партнера, копии документов - заверены подписью уполномоченного лица Банка-партнера и отпечатком печати Банка-партнера (при наличии печати).

3.2.5. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Общества Банк-партнер и (или) Заемщик вправе самостоятельно представить в Общество дополнительные документы, помимо указанных в пункте 3.2.4 настоящего локального нормативного акта.

¹⁰ В решении Банка-партнера в обязательном порядке указывается размер гарантии Корпорации МСП.

Общество вправе запросить у Банка-партнера и (или) Заемщика дополнительные документы для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Общества.

3.2.6. Сроки рассмотрения заявок Обществом при условии комплектности документов, определенных пунктом 3.2.4. настоящего локального нормативного акта, и времени предоставления Заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют не более 3 (трех) рабочих дней (Общество вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны Специалистов Общества (специалиста службы безопасности Общества и (или) юрисконсульта).

3.2.7. Специалисты Общества со дня получения полного пакета документов, необходимого для решения вопроса о предоставлении Поручительства Общества:

1) самостоятельно с использованием сервиса «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП» о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа, размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет, формируют выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в форме электронного документа, подписанную усиленной квалифицированной электронной подписью, распечатывают ее и заверяют своей подписью;

2) самостоятельно с использованием сервиса «Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства» формируют сведения из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в электронной форме, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, распечатывают указанные сведения, заверяют их своей подписью и прикладывают в досье Заемщика.

Специалисты Общества формируют сведения из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в электронной форме и проверяют наличие Заемщика в указанном реестре на дату рассмотрения представленных Банком-партнером документов и на дату заключения Договора поручительства.

Специалисты Общества распечатывают сведения из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, заверяют их своей подписью и прикладывают в досье Заемщика.

3) проводят оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;

4) проводят оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным настоящим локальным нормативным актом, а также соответствие:

- подсегмента (сегмента) Заемщика, кредитного продукта и использованной Банком-партнером рейтинговой модели Банка-партнера;

- лимита единовременного выдаваемого поручительства;

- общего лимита на Заемщика (в том числе без использования Механизма);

- общего лимита на Банк (с использованием и (или) без использования Механизма);

- предельному размеру ответственности Общества в рамках Механизма;

- требованиям по размеру вознаграждения;

- проверка рейтинга, указанного в Заявке, Заемщика на предмет не превышения рейтинга Заемщика установленным предельным значениям рейтинговой шкалы Банка-партнера (устанавливается приказом генерального директора Общества);

- проверка дополнительных условий, соблюдение которых необходимо для предоставления поручительства, установленных в зависимости от значения рейтинга Заемщика (срок поручительств, предельный срок кредитов в привязке к рейтингу, максимальная сумма и др.)

5) проводят в отношении поступившей Заявки оценку правоспособности Заемщика;

6) проверяют информацию, содержащуюся в бюро кредитных историй, справочно-правовых базах данных, имеющихся в наличии у Общества, проводят проверку деловой репутации Заемщика, а также проверяют наличие сведений о Заемщике в реестре работодателей, у которых выявлены факты нелегальной занятости на официальном сайте Федеральной службы по труду и занятости в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (<https://rostrud.gov.ru>);

7) проводят проверку на предмет выявления факта предоставления Банком-партнером и (или) Заемщиком документов, содержащих противоречивую и (или) недостоверную информацию.

Установление фактов представления Банком-партнером и (или) Заемщиком документов, содержащих противоречивую и (или) недостоверную информацию, осуществляется в следующем порядке.

Специалисты Общества осуществляют проверку предоставленных документов на предмет их соответствия требованиям действующего законодательства, настоящего локального нормативного акта, локальных нормативных актов Общества.

В целях установления фактов представления Банком-партнером и (или) Заемщиком документов, содержащих недостоверную информацию, Специалисты Общества вправе обращаться в компетентные органы или организации, выдавшие документ (документы) для уточнения содержащихся в нем (них) сведений, использовать находящиеся в открытом доступе государственные базы данных, а также пользоваться другими способами, разрешенными законодательством Российской Федерации.

Проверка предоставленных Банком-партнером и (или) Заемщиком документов на предмет установления факта противоречивой информации осуществляется Специалистами Общества путем сопоставления информации, содержащейся в представленных документах.

8) в целях проверки у СМСП отсутствия просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в соответствии правовыми актами Российской Федерации, а также, в целях проверки в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки сведений о нарушении Заявителем условий и порядка оказания данного вида поддержки, Специалисты Общества самостоятельно с использованием сервиса «Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки» формируют сведения из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки в электронной форме, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, распечатывают указанные сведения, заверяют их своей подписью и прикладывают в досье Заемщика.

Специалисты Общества формируют сведения в отношении Заемщика из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки в электронной форме и проверяют информацию о наличии нарушения порядка и условий предоставления поддержки, в том числе о нецелевом использовании средств поддержки на дату рассмотрения представленных Банком-партнером документов и на дату заключения Договора поручительства.

Специалисты Общества распечатывают сведения из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки, заверяют их своей подписью и прикладывают в досье Заемщика.

9) проверяют наличие сведений о Заявителе в реестре иностранных агентов, размещенном на официальном сайте Министерства юстиции Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (<https://minjust.gov.ru>).

3.2.7.1. В процессе оценки Заемщика Специалисты Общества, в рамках мероприятий указанных в п.3.2.7, вправе запросить у Заемщика дополнительные документы и (или) сведения и (или) разъяснения по предоставленным документам / сведениям.

В случае запроса дополнительных документов и (или) сведений срок, указанный в пункте 3.2.6. настоящего локального нормативного акта, увеличивается на срок предоставления требуемых дополнительных документов и (или) сведений, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней.

3.2.8. По результатам анализа и оценки представленных документов Специалисты Общества готовят заключение о предоставлении Поручительства Общества либо об отказе в предоставлении Поручительства Общества.

3.2.9. Специалисты Общества созывают ФРК для рассмотрения документов Заемщика на предоставление Поручительства Общества на соответствие условиям и требованиям настоящего локального нормативного акта, а также для рассмотрения заключения Специалистов Общества.

3.2.10. ФРК в день созыва рассматривает документы Заемщика на предоставление Поручительства Общества на соответствие условиям и требованиям настоящего локального нормативного акта, а также рассматривает заключения Специалистов Общества.

3.2.11. ФРК принимает одно из следующих решений:

3.2.11.1. о соответствии условиям и требованиям настоящего локального нормативного акта и возможности предоставления Поручительства Общества;

3.2.11.2. о несоответствии условиям и требованиям настоящего локального нормативного акта и отказе в предоставлении Поручительства Общества.

3.2.12. Общество в сроки, установленные пунктом 3.2.6. настоящего локального нормативного акта, обязано сообщить о принятом решении по предоставлению Поручительства Общества или сообщить об отказе в таковом, указав причины (основания) для отказа.

3.2.13. В случае принятия Обществом решения, указанного в пункте 3.2.11.1. настоящего локального нормативного акта, Общество в срок не позднее 30 (тридцать) рабочих дней со дня принятия такого решения заключает Договор поручительства по типовой форме, утвержденной генеральным директором Общества.

Специалисты Общества в дату заключения Договора поручительства проверяют¹¹ информацию об отсутствии просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Банк - партнер обязан подтвердить Обществу указанную информацию, полученную не ранее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты заключения Договора поручительства, в противном случае Договор поручительства не может быть заключен до момента предоставления актуальной информации подтверждающей отсутствие указанной задолженности.

3.3. В рамках настоящего локального нормативного акта Банк-партнер и Общество вправе осуществлять взаимодействие по предоставлению Поручительства путем обмена юридически значимыми документами, указанными в пунктах 3.2.4.-3.2.5., 3.2.7.1. настоящего локального нормативного акта без использования бумажных носителей посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер»(Корус)/Faktura.ru и др.) с использованием квалифицированной электронной подписи и квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи.

3.4. Общество обеспечивает учет и хранение заключенных Договоров поручительства, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Общества в порядке и сроки, установленные локальными нормативными актами Общества.

Документы, послужившие основанием для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Общества, возврату не подлежат.

РАЗДЕЛ 4. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

4.1. Общество самостоятельно осуществляет мониторинг портфеля действующих Поручительств Общества, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по Целевой структуре рейтингов соответствующего Подсегмента.

В случае выявления несоответствия требованиям Целевой структуры рейтингов Общество уведомляет Банк-партнер и принимает решение об отказе в предоставлении поручительства по заявкам несоответствующим данным требованиям.

4.2. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля Поручительств Общество рассчитывает Фактический показатель дефолтности по выданным Поручительствам Общества в рамках Механизма.

В случае превышения Фактического показателя дефолтности над Максимальным уровнем дефолтности Общество уведомляет Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной стратегии по

¹¹ Указанные мероприятия не осуществляются при предоставлении Поручительства Общества в рамках лимита, установленного в п.3(1).1. Положения в Режиме.

взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

3

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
6 (шесть) лист (а/ов)

Секретарь Совета директоров АО МКК «ГФСО»
Ю.Б. Красина

