

Приложение № 2  
к Приказу министерства  
экономического развития и  
внешних связей Амурской области  
от 22.03.2024 № 60-17

**ПОРЯДОК**  
предоставления некоммерческой организацией «Фонд содействия кредитованию  
субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области»  
поручительств, в рамках  
Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

**I. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок предоставления поручительств принят в соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (далее – Механизм), утвержденного решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019 г. (протокол №1480/19) (далее – Правила) и определяет особенности предоставления поручительств некоммерческой организацией «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» (далее – Фонд) по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – организации инфраструктуры) в рамках Механизма.

Поручительства по кредитным и иным аналогичным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий в рамках Механизма предоставляются Фондом в соответствии с Порядком предоставления некоммерческой организацией «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и (или) организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства, и исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства; Порядком расчета вознаграждения за предоставление поручительств по кредитным договорам, договорам предоставления банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам микрозайма и

договорам займа, выдаваемых некоммерческой организацией «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области», с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Порядком.

1.2. Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:

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

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

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

**Группа связанных компаний (Группа, ГСК)** – юридические лица, индивидуальные предприниматели, а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», имеющие общие цели или общих участников/бенефициаров, связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников Группы.

**Договор поручительства** – письменный договор, в соответствии с условиями которого, Фонд обязуется предоставить поручительство по обязательствам Заемщика в рамках Кредитного договора или иного договора кредитного характера, заключенных с Банками-партнерами под поручительство Фонда.

**Заемщик (Принципал)** – хозяйствующий субъект (юридическое лицо и индивидуальный предприниматель), отнесенный в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом 209-ФЗ, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о котором внесены в единый реестр субъектов МСП; юридическое лицо и индивидуальный предприниматель, включенный в перечень организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области.

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

**Клиентский сегмент** – действующие и потенциальные клиенты, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных Банком-партнером в целях предоставления кредитов, заключения договоров о предоставлении банковской гарантии.

**Корпорация МСП** – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», заключившее соглашение о сотрудничестве с Банком-партнером.

**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 Фондом самостоятельно в рамках лимита условных обязательств на каждого Партнера Фонда, с которым Фонд взаимодействует в рамках Механизма.

**Максимальный уровень дефолтности** – показатель уровня дефолтности по поручительствам, выданным в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами Фонда.

**Механизм** – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление поручительства Фонда, без дополнительного анализа кредитоспособности субъекта МСП Фондом.

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

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

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

**Поручительство** – обязательство Фонда отвечать перед Банком-партнером за Заемщика по Кредитному договору и (или) иным договорам кредитного характера, на условиях, определенных в договоре поручительства.

**Принципал** – субъект МСП, организация инфраструктуры, заключивший(ая) или намеревающийся(аяся) заключить договор с Банком-партнером о предоставлении банковской гарантии.

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

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

**Фонд** – некоммерческая организация «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области».

**Целевая структура рейтингов** – условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое Корпорацией/ Фондом для Банка-партнера Фонда в целях не превышения Максимального уровня дефолтности.

## **2. Особенности предоставления поручительства в рамках Механизма**

2.1. В рамках Механизма Фонд предоставляет Поручительства на следующих условиях:

2.1.1. срок рассмотрения Заявки и принятия решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения, при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера (Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов в целях оценки правоспособности и проверки деловой репутации).

2.1.2. размер ставки вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается Порядком расчета вознаграждения за предоставление поручительств по кредитным договорам, договорам предоставления банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и договорам микрозайма, выдаваемых некоммерческой организацией «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» и составляет 0,75 % годовых, а для Заемщиков, основным видом деятельности которых является торговая деятельность – 1 % годовых;

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

2.1.4. размер предоставляемого Фондом поручительства составляет до 15 млн. рублей. Совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика/группы связанных компаний Заемщика (по действующим договорам), не может превышать 15 млн. рублей;

2.1.5. перечень документов для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства:

2.1.5.1. заявка на предоставление поручительства в рамках Механизма (Приложения № 1 и № 2 к настоящему Порядку – в зависимости от бизнес-ситуации);

2.1.5.2. выписка из решения уполномоченного органа (лица) Банка-партнера о предоставлении финансирования при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий финансирования;

2.1.5.3. копия свидетельства о государственной регистрации Заемщика/листа записи из Единого государственного реестра юридических лиц/индивидуальных предпринимателей;

2.1.5.4. копия свидетельства о постановке на учет Российской организации в налоговом органе по месту нахождения по территории Российской Федерации/ копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе по месту жительства по территории Российской Федерации;

2.1.5.5. копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц или Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей в отношении Заемщика;

2.1.5.6. копия приказа о назначении руководителя юридического лица;

2.1.5.7. копия паспорта индивидуального предпринимателя либо копии паспорта руководителя и учредителей юридического лица;

2.1.5.8 копия Устава юридического лица;

2.1.5.9. карточка образцов подписей и оттиска печати;

2.1.5.10 копия раздела 2 «Сведения о начисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» Единой формы «Сведения для ведения индивидуального (персонифицированного) учета и сведения о начисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (ЕФС-1)» за предшествующий календарный год и/или истекшие периоды текущего финансового года (при наличии);

2.1.5.11. справка об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии;

2.1.5.12. копия лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

2.1.5.13. название Модели и значение рейтинга, значения входных параметров Модели (если данная информация не указана в иных предоставляемых документах).

2.2. При поступлении Заявки Фонд проводит:

2.2.1. оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;

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

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

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

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

2.5. Фонд на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих Поручительств Фонда, сформированного с применением

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

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

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

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

2.9. В случае превышения Фактического показателя дефолтности над Максимальным уровнем дефолтности, равным 6 %, Фонд уведомляет Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

### **3. Заключительные положения**

3.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением уполномоченного органа Фонда.

3.2. Фонд в любое время вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке уведомив об этом Корпорацию и Банк-партнер.