УТВЕРЖДЕНО:
Протоколом заседания Совета директоров акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края»
от 19.10.2020 г. № 139
(в редакции протоколов заседаний Совета директоров от 13.12.2020 № 141, от 04.10.2021 г. № 8, от 19.11.2021 г. № 11)

ПОЛИТИКА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края»

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика предоставления гарантий и поручительств акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края» (далее - Политика) определяет общие условия и порядок предоставления акционерным обществом «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края» (далее – АО «Корпорация развития МСП ПК») поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (СМСП) и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (Организации инфраструктуры), физическим лицам, не являющимися индивидуальными предпринимателями и применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» («самозанятые» граждане) систему контроля и мониторинга выданных поручительств, а также определяет порядок работы с проблемной задолженностью, исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

Предоставление поручительств СМСП, «самозанятым» гражданам и (или) организациям инфраструктуры и осуществляется Корпорацией:

по обязательствам СМСП, «самозанятых» граждан и (или) организаций инфраструктуры, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее - Договоры), заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование СМСП, «самозанятых» граждан и организаций инфраструктуры

Положения настоящей Политики, касающиеся оказания поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», применяются в течение срока проведения эксперимента, установленного Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. №

422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

1.2. В настоящей Политике используются следующие понятия:

Андеррайтинг - процедура оценки финансового положения субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП), физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» («самозанятые» граждане), организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – организации инфраструктуры), проводимая в соответствии с внутренней методикой оценки рисков следующими организациями:

- Финансовой организацией - в целях предоставления финансирования;

- АО «Корпорация развития МСП ПК» - в целях предоставления поручительства.

Правила взаимодействия по механизму – Правила взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденные протоколом заседания Правления АО «Корпорация «МСП» от 30.12.2019 г. № 1480/19.

Механизм - механизм предоставления гарантийной поддержки (поручительства) на основе оценки кредитного риска (андеррайтинга), проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала) (повторного андеррайтинга), в соответствии с условиями Правил взаимодействия по механизму.

Банк-партнер – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с АО «Корпорация развития МСП ПК» и с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») соглашения о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами АО «Корпорация «МСП».

Верификация - комплекс мероприятий, осуществляемых в целях проверки заявленных (представленных) субъектами малого и среднего предпринимательства сведений (информации) на соответствие СМСП требованиям, установленным статьями 4 и 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и требованиям, установленным настоящей Политикой.

В рамках Верификации в отношении СМСП, «самозанятых» граждан, организаций инфраструктуры, проверяется комплектность представленных

документов и полнота их заполнения, проверка выполнения условий предоставления поручительства;

Программы предоставления поручительств – стандартные программы предоставляемых АО «Корпорация развития МСП ПК» поручительств, определяющие основные параметры поручительств в части сроков, условий предоставления и целевого назначения по предоставлению поручительств АО «Корпорация развития МСП ПК» по обязательствам СМСП, «самозанятых» граждан, организаций инфраструктуры. Перечень программ предоставления поручительств установлен в Приложении 1 к настоящей Политике;

Гарантийный фонд (капитал) – денежные средства АО «Корпорация развития МСП ПК», предназначенные гарантировать исполнение обязательств АО «Корпорация развития МСП ПК» по заключаемым с Финансовыми организациями договорам поручительства;

Группа связанных заемщиков (ГСЗ) - юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, имеющие общие цели и/или общих участников/ бенефициаров, и/или связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников Группы;

Договор поручительства - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, по которому АО «Корпорация развития МСП ПК» обязывается перед Финансовой организацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии и иному договору на условиях, определенных в договоре поручительства;

Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства – реестр, созданный в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Организации инфраструктуры - организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства - коммерческие и некоммерческие организации, соответствующие параметрам, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Заемщик (принципал) – СМСП, «самозанятые» граждане, организация инфраструктуры, обратившиеся в Финансовую организацию в целях заключения кредитного договора, договора финансовой аренды (лизинга), договора займа, договора о предоставлении банковской гарантии и иного договора;

Заявка - заявка на получение Гарантии/Поручительства в рамках Национальной гарантийной системы по форме согласно Приложению 2 к настоящей Политике;

Квалификационная комиссия – квалификационная комиссия АО «Корпорация развития МСП ПК», действующая в соответствии с Положением о квалификационной комиссии АО «Корпорация развития МСП ПК»;

Корпорация - акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;

МСП Банк – Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк»);

МФЦ – Многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг;

НГС – Национальная гарантийная система - система гарантийных организаций, которые во взаимодействии друг с другом обеспечивают значимую и эффективную поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства, малым и средним инфраструктурным проектам на федеральном и региональном уровнях с помощью банковских гарантий и поручительств, а также единых стандартов работы гарантийных организаций;

Независимая гарантия – письменное обязательство гаранта по просьбе принципала (заемщика) уплатить бенефициару (кредитору принципала), в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства, денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате, возникающее в связи с основным обязательством принципала перед бенефициаром.

Независимые гарантии могут выдаваться банками или иными кредитными организациями (банковские гарантии), а также другими коммерческими организациями, в том числе Корпорацией.

Служба экономической безопасности - подразделение АО «Корпорация развития МСП ПК», осуществляющее комплекс мероприятий по проверке (оценке) деловой репутации СМСП и ГСЗ, «самозанятых» граждан, организаций инфраструктуры;

Служба СКМСП – служба содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства, подразделение АО «Корпорация развития МСП ПК», осуществляющее комплекс мероприятий в целях предоставления, сопровождения и мониторинга поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, «самозанятых» граждан и организаций инфраструктуры перед Финансовыми организациями;

Служба рисков – сотрудник/подразделение АО «Корпорация развития МСП ПК», осуществляющий(ее) деятельность согласно системе управления рисками АО «Корпорация развития МСП ПК» и мероприятия по Андеррайтингу;

Перечень приоритетных отраслей - перечень приоритетных видов экономической деятельности СМСП, «самозанятых» граждан Пермского края в соответствии с приоритетами государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственной программы (подпрограммы) Пермского края, содержащих мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства;

Поручительство – обязательство АО «Корпорация развития МСП ПК» отвечать за исполнение обязательств по кредитным договорам, договорам займа, банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам субъектов малого и среднего предпринимательства, «самозанятых»

граждан и организаций инфраструктуры перед Финансовыми организациями за счет средств Гарантийного фонда, оформленное договором поручительства;

АО «Корпорация развития МСП ПК» – акционерное общество «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края» - гарантийная организация - юридическое лицо, которое осуществляет в качестве основного вида деятельности деятельность, направленную на обеспечение доступа СМСП, «самозанятых» граждан и (или) организаций инфраструктуры к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах по обязательствам СМСП, «самозанятых» граждан и (или) организаций инфраструктуры;

РГО – региональные гарантийные организации, входящие в НГС и систему гарантийных организаций;

Рейтинг Заемщика – оценка кредитоспособности Заемщика, полученная Банком-партерном по итогам применения рейтинговой или скоринговой модели, используемой в кредитном процессе.

Режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации - режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации, введенный в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» на территории Пермского края

Юридическая служба – подразделение АО «Корпорация развития МСП ПК», в функции которого входит правовое обеспечение деятельности АО «Корпорация развития МСП ПК», а также оценка правоспособности Заемщика, лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика, и Финансовой организации;

Система ЭДО - система электронного документооборота – информационная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения и реализующая электронный документооборот между Корпорацией, МСП Банк, Финансовыми организациями и РГО;

СМСП - субъекты малого и среднего предпринимательства – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям;

Финансовая организация – кредитная организация, лизинговая компания, микрофинансовая организация, иная организация, осуществляющая финансирование СМСП, «самозанятых» граждан и организаций инфраструктуры, заключившие с АО «Корпорация развития МСП ПК» соглашения о сотрудничестве;

Участник НГС – Корпорация, МСП Банк, РГО;

Уполномоченный орган АО «Корпорация развития МСП ПК» – орган, наделенный полномочиями в соответствии с учредительными документами, нормативными внутренними документами АО «Корпорация развития МСП ПК»;

«Самозанятые» граждане - физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

1.3. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с внутренними документами АО «Корпорация развития МСП ПК».

1.4. Поручительство РГО является одним из инструментов государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

1.5. Поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК» выдается на условиях субсидиарной ответственности.

1.6. Ответственность АО «Корпорация развития МСП ПК» по заключенному договору поручительства перед Финансовыми организациями не может превышать 70% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по заключенному кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии и иному договору на дату предъявления требования Финансовой организацией по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии и иному договору, обеспеченному поручительством АО «Корпорация развития МСП ПК».

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Пермского края, гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательства АО «Корпорация развития МСП ПК» по договору поручительства в отношении одного СМСП, «самозанятого» гражданина и (или) организации инфраструктуры не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала АО «Корпорация развития МСП ПК» в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного СМСП, «самозанятого» гражданина и (или) организации инфраструктуры.

Под обязательствами Заемщика (суммой основного долга) понимается:

1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);

2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);

3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии;

4) по иному договору, согласно условиям последнего.

В рамках предоставленного поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» не отвечает перед Финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии и иному договору, в части уплаты процентов за пользование кредитом, займом, банковских комиссий, вознаграждений, процентов за пользование чужими

денежными средствами (ст. 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Финансовой организацией по указанному выше договору, за исключением обязательств СМСП, «самозанятых» граждан и (или) организаций инфраструктуры, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, согласно пункту 1.12. настоящей Политики.

1.7. Ответственность АО «Корпорация развития МСП ПК» перед финансовыми организациями по неисполненным обязательствам СМСП, «самозанятых» граждан и (или) организаций инфраструктуры, по заключенному Договору (кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии и иному договору) на дату предъявления требования финансовой организации по такому обязательству или Договору, обеспеченному поручительством АО «Корпорация развития МСП ПК», не может превышать 95% от суммы неисполненных обязательств для АО «Корпорация развития МСП ПК» при условии, что стоимость залога - прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих СМСП, «самозанятых» граждан и (или) организации инфраструктуры подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК».

1.8. Размер поручительства, предоставляемый АО «Корпорация развития МСП ПК», должен быть выражен в российских рублях.

1.9. Заключение сделок, направленных на установление и прекращение правил взаимодействия АО «Корпорация развития МСП ПК» с Корпорацией, МСП Банком в рамках реализации совместных продуктов (программ), осуществляется на основании решения высшего органа управления АО «Корпорация развития МСП ПК».

1.10. Срок действия поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» устанавливается в соответствии с программами предоставления поручительств, но не более 184 месяцев.

1.11. Предоставление поручительства в рамках Механизма осуществляется в соответствии с условиями согласно Приложению 7 к настоящей Политике, установленными в отношении каждого Банка-партнера.

1.12. АО «Корпорация развития МСП ПК» предоставляет поручительство по обязательствам СМСП, «самозанятых» граждан и (или) организаций инфраструктуры, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Пермского края.

Предоставление поручительств СМСП, «самозанятым» гражданам и (или) организациям инфраструктуры осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

2. Критерии отбора СМСП, «самозанятых» граждан **и организаций инфраструктуры для получения поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК»**

2.1. Критерии отбора СМСП для получения поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК»:

2.1.1. СМСП на дату подачи Заявки соответствует условиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

2.1.2. Сведения о СМСП на дату подачи Заявки внесены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

2.1.3. СМСП на дату подачи заявки осуществляет хозяйственную деятельность на территории Пермского края либо планирует осуществлять хозяйственную деятельность на территории Пермского края, в том числе, за счет получения доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам под поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК»

2.1.4. СМСП не имеет по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

в отношении СМСП не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2.1.5. В отношении Учредителя(ей) СМСП (в случае наличия), а также любых из сторон сделки (кредитный договор, договор займа, договор банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор поручительства, договор залога, иной договор) в течение двух лет (либо меньшего срока, если срок деятельности составляет менее 2 лет), предшествующих дате обращения за получением поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК», не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность подлежит лицензированию);

2.1.6. СМСП, а также любая из сторон сделки (кредитный договор, договор займа, договор банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор поручительства, договор залога, иной договор) на дату обращения за получением поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» не находится в стадии реорганизации или ликвидации;

2.1.7. СМСП предоставил собственное обеспечение исполнения обязательства в объеме не менее 30 (Тридцати) % от фактически полученной суммы обязательств (по кредитному договору, договору займа, договору

банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), иному договору) и начисленных процентов, комиссий на нее;

2.1.8. СМСП на дату подачи Заявки:

а) не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

б) не является участником соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.;

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

г) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

2.1.9. В составе участников (акционеров) СМСП отсутствуют лица (физические, юридические), которые допустили нарушение исполнение обязательств по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), банковским гарантиям, иным договорам, обеспеченным гарантией/поручительством участника НГС, по которым Финансовая организация предъявила требования об уплате.

2.2. Критерии к организациям инфраструктуры для получения поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК»:

2.2.1. Организация инфраструктуры на дату подачи Заявки зарегистрирована в установленном законодательством Российской Федерации порядке не менее 3 (Трех) месяцев, осуществляет хозяйственную деятельность на территории Пермского края либо планирует осуществлять хозяйственную деятельность на территории Пермского края, в том числе за счет получения доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам под поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК»;

2.2.2. Организация инфраструктуры не имеет по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

в отношении организации инфраструктуры не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2.2.3. В отношении Организации инфраструктуры в течение двух (либо меньшего срока, если срок деятельности составляет менее 2 лет), предшествующих дате обращения за получением поручительства АО

«Корпорация развития МСП ПК», не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

2.2.4. Организация инфраструктуры на дату подачи Заявки не находится в стадии реорганизации или ликвидации;

2.2.6. Организация инфраструктуры предоставила собственное обеспечение исполнения обязательства в объеме не менее 30 (Тридцати) % от фактически полученной суммы обязательств (по кредитному договору, договору займа, договору банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), иному договору) и начисленных процентов, комиссий на нее.

2.3. Критерии отбора «самозанятых» граждан для получения поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК»:

2.3.1. на дату подачи Заявки имеет статус налогоплательщика налога на профессиональный доход по данным официального сайта Федеральной налоговой службы России;

2.3.1. «самозанятый» гражданин на дату подачи заявки осуществляет хозяйственную деятельность на территории Пермского края либо планирует осуществлять хозяйственную деятельность на территории Пермского края, в том числе, за счет получения доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам под поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК»;

2.3.2. «самозанятый» гражданин не имеет по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

в отношении «самозанятого» гражданина не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

2.3.3. «самозанятый» гражданин, а также любая из сторон сделки (кредитный договор, договор займа, договор банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор поручительства, договор залога, иной договор) на дату обращения за получением поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» не находится в стадии реорганизации или ликвидации;

2.3.4. «самозанятый» гражданин предоставил собственное обеспечение исполнения обязательства в объеме не менее 30 (Тридцати) % от фактически полученной суммы обязательств (по кредитному договору, договору займа, договору банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), иному договору) и начисленных процентов, комиссий на нее;

2.3.5. «самозанятый» гражданин на дату подачи Заявки:

б) не является участником соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских

кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

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

г) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

2.4. Поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК» СМСП, «самозанятым» гражданам, организациям инфраструктуры по договорам финансовой аренды (лизинга) предоставляется при условии, что предметом лизинга являются:

- оборудование: оборудование, устройства, механизмы, транспортные средства (за исключением легковых автомобилей и воздушных судов), станки, приборы, аппараты, агрегаты, установки, машины, относящихся ко второй и выше амортизационным группам Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 52; 2003, № 28, ст. 2940; № 33, ст. 3270; 2006, № 48, ст. 5028; 2008, № 39, ст. 4434; 2009, № 9, ст. 1128; 2010, № 51, ст. 6942; 2015, № 28, ст. 4239), за исключением оборудования, предназначенного для осуществления оптовой и розничной торговой деятельности СМСП, «самозанятых» граждан;

- универсальные мобильные платформы: мобильная служба быта; мобильный шиномонтаж; мобильный пункт быстрого питания; мобильный пункт производства готовых к употреблению продуктов питания (хлебобулочные и кондитерские изделия, блины, гриль, пончики и прочее); мобильный ремонт обуви; мобильный центр первичной обработки и фасовки сельскохозяйственной продукции; мобильный пункт заготовки молочной продукции;

- нестационарные объекты для ведения предпринимательской деятельности СМСП, «самозанятых» граждан (временные сооружения или временные конструкции, не связанные прочно с земельным участком вне зависимости от присоединения к сетям инженерно-технического обеспечения).

Предметом лизинга не может быть физически изношенное или морально устаревшее оборудование.

3. Общие условия предоставления поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК»

3.1. Поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК» предоставляется СМСП, «самозанятым» гражданам и организациям инфраструктуры в соответствии с действующей в АО «Корпорация развития

МСП ПК» системой лимитов (ограничений). Система лимитов (ограничений) АО «Корпорация развития МСП ПК» включает:

3.1.1. общий операционный лимит условных обязательств, установленный решением высшего органа управления АО «Корпорация развития МСП ПК»;

3.1.2. операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год, установленный решением высшего органа управления АО «Корпорация развития МСП ПК»;

3.1.3. лимит условных обязательств на финансовую организацию (по видам обеспечиваемых обязательств СМСП, «самозанятых» граждан, организаций инфраструктуры, в том числе в рамках Механизма), установленный решением высшего органа управления АО «Корпорация развития МСП ПК»;

Максимальный лимит условных обязательств на финансовую организацию не может превышать 30% от общего операционного лимита условных обязательств АО «Корпорация развития МСП ПК»;

3.1.4. лимит поручительств в отношении одного Заемщика или ГСЗ, то есть предельная сумма обязательств АО «Корпорация развития МСП ПК» по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика или ГСЗ (по действующим договорам), не может превышать 15% гарантийного капитала АО «Корпорация развития МСП ПК».

3.1.5. лимит ответственности АО «Корпорация развития МСП ПК» по одному заключенному договору поручительства (далее: Лимит ответственности АО «Корпорация развития МСП ПК»).

Максимальный лимит ответственности АО «Корпорация развития МСП ПК» по одному договору поручительства установлен пунктом 1.6. настоящей Политики.

Фактический лимит ответственности АО «Корпорация развития МСП ПК» по одному договору поручительства в денежном эквиваленте устанавливается в соответствии с Программами предоставления поручительств (Приложение 1 к настоящей Политике).

3.2. Поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК» предоставляется в соответствии с Программами предоставления поручительств (Приложение 1 к настоящей Политике) на основании решения Квалификационной комиссии. Квалификационная комиссия вправе устанавливать дополнительные требования и условия предоставления поручительства.

3.3. Поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК» предоставляется при условии предоставления СМСП, «самозанятыми» гражданами организацией инфраструктуры для финансовой организации обеспечения возврата суммы обязательства (по кредитному договору, договору займа, договору банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), иному договору), удовлетворяющее требованиям Финансовой организации.

3.4. Поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК» предоставляется при условии предоставления СМСП, «самозанятыми» гражданами, организацией инфраструктуры обеспечения по договору о предоставлении поручительства в объеме предоставленного АО «Корпорация

развития МСП ПК» поручительства перед Финансовой организацией (залог, поручительство физических и юридических лиц, учредителей юридического лица и иное обеспечение по решению Квалификационной комиссии).

3.5. Размер вознаграждения за предоставление поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» устанавливается в соответствии с Программами предоставления поручительств (Приложение 1 к настоящей Политике).

3.6. Размер вознаграждения (платы) за предоставление поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» рассчитывается по следующей формуле:

$$R = \frac{V*R\%}{365(366)} *t$$

R - сумма вознаграждения (плата) за предоставление поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК», в том числе НДС (руб.);

V – объем поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» (руб.);

R% - ставка вознаграждения, действующая на дату предоставления поручительства (% годовых), согласно Программе предоставления поручительства (Приложение 1 к настоящей Политике);

365(366) - количество календарных дней в году;

t — предполагаемое количество дней использования поручительства.

3.7. Сумма вознаграждения оплачивается единовременным платежом в срок, указанный в договоре о предоставлении поручительства. Решением Квалификационной комиссии может быть установлен график уплаты вознаграждения за предоставление поручительства на срок до 6 (Шести) месяцев, и на срок до 10 (Десяти) месяцев в период режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации. Основанием для принятия решения о рассрочке является наличие положительной кредитной истории Заемщика (подтвержденной соответствующей справкой(ами) Финансовых организаций либо положительным заключением АО «Корпорация развития МСП ПК») за период - 1 (один) год.

3.8. В случае досрочного исполнения Заемщиком обязательств в полном объеме (по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, иному договору) размер вознаграждения может быть уменьшен.

При досрочном прекращении поручительства перерасчет суммы вознаграждения осуществляется по следующей формуле:

- при пользовании поручительством менее 1/3 срока действия договора поручительства:

$$B = V * R\% * T/365 * 0{,}50$$

B - сумма вознаграждения к возврату (руб.)

V- объем предоставленного поручительства (руб.)

R - размер вознаграждения, действовавший на дату предоставления поручительства (%)

T – срок, на который было предоставлено поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК» (в календарных днях)

- при пользовании поручительством от 1/3 до 2/3 срока действия договора поручительства:

B = V * R % * T/365 * 0,25

- при досрочном прекращении поручительства от 2/3 срока действия договора поручительства вознаграждение возврату не подлежит.

3.9. Решение об изменении условий договора предоставления поручительства в части срока поручительства и суммы вознаграждения принимает Квалификационная комиссия на основании заявления Заемщика и соглашения о прекращении обязательств (по кредитному договору, договору финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии, иному договору);

3.10. Возврат части ранее уплаченной суммы вознаграждения осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания дополнительного соглашения АО «Корпорация развития МСП ПК» с Заемщиком к договору о предоставлении поручительства.

3.11. В предоставлении поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» может быть отказано по основаниям, предусмотренным разделом 6 настоящей Политики.

4. Порядок получения консультаций, направления Заявки и Пакета документов в целях получения поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК»

4.1. С целью получения информации об условиях и порядке получения поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» СМСП, «самозанятыми» гражданами, организация инфраструктуры, самостоятельно обращаются в Центры консультирования, приема и обработки заявок: АО «Корпорация развития МСП ПК», Финансовые организации (перечень размещен на официальном сайте АО «Корпорация развития МСП ПК» http://www.pgf-perm.ru), Корпорацию, МСП Банк, организации инфраструктуры (консультирование), многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг (консультирование).

4.2. При обращении СМСП, «самозанятых» граждан, организации инфраструктуры в Финансовые организации в целях получения кредитных и иных финансовых ресурсов, Финансовая организация, в порядке, установленном законодательством РФ и внутренними документами Финансовой организации, рассматривает бизнес-план, анализирует представленные документы и финансовое состояние СМСП, «самозанятых» граждан, организации инфраструктуры.

4.2.1. В случае вынесения Финансовой организацией решения о возможности заключения кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении банковской гарантии, иного договора, при условии получения поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК», Финансовая организация направляет в АО «Корпорация развития МСП ПК» следующие документы:

- заявку на получение Гарантии/Поручительства в рамках Национальной гарантийной системы по форме согласно Приложению 2 к настоящей Политике (далее – Заявка);

- пакет Документов по перечню согласно Приложению 3 к настоящей Политике, в том числе:

- информационную анкету по форме согласно Приложениям 4,8 к настоящей Политике;
- копию заключения о стоимости закладываемого Заемщиком имущества по форме Финансовой организации;
- копию заключения кредитного подразделения по форме Финансовой организации.

Заключение кредитного подразделения Финансовой организации должно содержать следующую информацию:

- общую характеристику Заемщика, содержащую перечень кодов ОКВЭД;
- информацию о составе и структуре ГСЗ;
- анализ финансового состояния Заемщика или ГСЗ;
- кредитную историю Заемщика или ГСЗ;
- подтверждение соответствия Заемщика требованиям для СМСП, «самозанятых» граждан и организаций инфраструктуры для получения поручительства, определенные разделом 2 настоящего Положения;
- анализ оборотов по расчетным, текущим счетам;
- анализ бизнес-плана/технико-экономического обоснования (при наличии);
- анализ кредитуемой сделки;
- оценку рисков;
- анализ обеспечения;
- данные проверки фактического ведения бизнеса с приложением фото (видео) (при наличии);
- предлагаемое/действующее решение о предоставлении кредита, займа, финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии, содержащее существенные условия сделки, такие как: сумма обязательства, срок обязательства, обеспечение обязательства (с указанием лимита ответственности АО «Корпорация развития МСП ПК»), процентная ставка по кредиту, займу, лизингу, банковской гарантии, прочие платежи по обязательству.

Об указанных действиях в настоящем пункте Финансовая организация информирует СМСП, «самозанятых» граждан, организацию инфраструктуры.

В целях получения поручительства по обязательствам СМСП, «самозанятых» граждан и (или) организаций инфраструктуры, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, в соответствии с пунктом 1.12. настоящей Политики, применяется порядок подачи заявки, установленный в настоящем пункте.

4.2.2. Заявка считается поступившей текущей датой при условии предоставления всех документов, указанных в пункте 4.2.1. настоящей Политики, до 11 часов 00 минут местного времени.

В случае предоставления всех документов, указанных в пункте 4.2.1. настоящей Политики, после 11 часов 00 минут местного времени датой поступления всех документов считается дата, следующая за днем предоставления Заявки и документов.

4.3. При обращении в АО «Корпорация развития МСП ПК» для предоставления поручительства, СМСП, «самозанятым» гражданам, организации инфраструктуры предоставляют Заявку и Пакет документов согласно перечню, указанному в Приложении 3 к настоящей Политике.

Заявка и Пакет документов могут быть предоставлены в следующем порядке:

- на бумажных носителях;
- в электронном виде с последующем предоставлением документов на бумажных носителях до даты подписания договора о предоставлении поручительства с АО «Корпорация развития МСП ПК»:

по адресу электронной почты: info@pgf-perm.ru;

посредством электронных систем документооборота.

4.3.1. Сотрудник Службы СК МСП в течение 1 (Одного) рабочего с даты поступления документов, указанных в пункте 4.3. настоящей Политики, осуществляет следующие действия:

4.3.1.1. проверяет наличие лимитов, указанных в п. 3.1. настоящей Политики.

В случае недостаточности лимитов (наличия лимитов в части), Заявка направляется в иной Центр консультирования, приема и обработки заявок (в соответствии с установленными в НГС компетенциями) в целях рассмотрения данной заявки в рамках взаимодействия РГО с Корпорацией, МСП Банк при реализации совместного продукта «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)».

В случае превышения указанных лимитов поручительств (лимиты исчерпаны) Заявка отклоняется, за исключением случаев превышения лимита условных обязательств согласно пункту 3.1.3. (кроме случая превышения максимального лимита условных обязательств на финансовую организацию).

АО «Корпорация развития МСП ПК» одновременно осуществляет информирование о данных действиях СМСП, «самозанятых» граждан, организацию инфраструктуры.

4.3.1.2. определяет соответствие запрашиваемых параметров поручительства условиям, установленным Программами предоставления поручительства;

4.3.1.3. проверяет полноту и корректность заполнения Заявки;

4.3.1.4. осуществляет проверку полноты предоставленного Пакета Документов СМСП, «самозанятых» граждан, организации инфраструктуры (по перечню согласно Приложению 3 к настоящей Политике);

4.3.1.5. проводит Верификацию Документов, указанных в п.4.3. настоящей Политики;

4.3.1.6. проверяет наличие сведений о СМСП в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;

проверяет в отношении «самозанятого» гражданина наличие статуса налогоплательщика налога на профессиональный доход по данным официального сайта Федеральной налоговой службы России.

4.3.1.7. проводит оценку соответствия параметров заявки, направленной в рамках Механизма, условиям согласно Приложению 7 к настоящей Политике:

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

- проверка рейтинга заемщика на предмет не превышения рейтинга заемщика установленным предельным значениям рейтинговой шкалы Банка-партнера ;

- проверка дополнительных условий, соблюдение которых необходимо для предоставления поручительства, установленных в зависимости от значения рейтинга Заемщика.

В случае соответствия СМСП, «самозанятого» гражданина, организации инфраструктуры критериям согласно п.п. 2.1, 2.2., 2.3 и наличия документов согласно п. 4.3. настоящей Политики, направляет Заявку в Финансовую организацию, с одновременным информированием об этом СМСП, «самозанятого» гражданина, организации инфраструктуры.

В данном случае Финансовая организация осуществляет действия в соответствии с п. 4.2.1. настоящей Политики.

4.3.1.8. В случае несоответствия СМСП, «самозанятого» гражданина, организации инфраструктуры, критериям согласно п.п. 2.1, 2.2., 2.3. и (или) отсутствия документов согласно п. 4.3. настоящей Политики, Заявка с документами в работу не принимается и направляется в адрес СМСП, «самозанятого» гражданина, организации инфраструктуры отказ с указанием причины.

4.4. При поступлении Заявки и документов, указанных в п. 4.2.1. настоящей Политики, в АО «Корпорация развития МСП ПК» из Финансовых организаций, в том числе с использованием Системы ЭДО, подписанных электронной цифровой подписью, сотрудник службы СКМСП в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления Заявки и документов осуществляет действия, указанные в п.п. 4.3.1.1., 4.3.1.2., 4.3.1.3., 4.3.1.5, 4.3.1.6., 4.3.1.7. настоящей Политики.

4.4.1. В случае соответствия СМСП, «самозанятого» гражданина, организации инфраструктуры критериям согласно п.п. 2.1, 2.2., 2.3. 4.3.1.7 и наличия документов согласно п. 4.2.1. настоящей Политики, сотрудник службы СКМСП принимает Заявку и документы в работу с одновременным информированием об этом СМСП, «самозанятого» гражданина, организации инфраструктуры и Финансовой организации.

Датой принятия в работу Заявки и документов, указанных в настоящем пункте, считается:

- текущая дата предоставления документов, в случае поступления документов в АО «Корпорация развития МСП ПК» до 11 часов 00 минут;

- дата следующая за днем предоставления документов в АО «Корпорация развития МСП ПК» в случае поступления Заявки и документов после 11 часов 00 минут местного времени.

Указанная дата принятия фиксируется в форме Заявки сотрудником службы СКМСП.

4.4.2 В случае несоответствия СМСП, «самозанятого» гражданина, организации инфраструктуры, критериям согласно п.п. 2.1, 2.2., 2.3. 4.3.1.7. и (или) отсутствия документов согласно п. 4.2.1. настоящей Политики, сотрудник службы СКМСП Заявку и документы в работу не принимает и направляет в адрес СМСП, «самозанятого» гражданина, организации инфраструктуры и Финансовой организации отказ с указанием причины.

4.5. При поступлении в АО «Корпорация развития МСП ПК» Заявки из МСП Банка, в том числе с использованием Системы ЭДО, сотрудник службы СКМСП в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты поступления Заявки осуществляет следующие действия:

4.5.1. проводит проверку Лимитов, указанных в п. 3.1 настоящей Политики;

4.5.2. информирует МСП Банк о возможном лимите на Заемщика с одновременным уведомлением Корпорации о направлении такой информации в МСП Банк, в том числе с использованием Системы ЭДО.

5. Порядок рассмотрения Заявки и Пакета документов для получения поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК». Порядок взаимодействия АО «Корпорация развития МСП ПК» и Финансовой организации

5.1. Срок рассмотрения Заявки и документов согласно п. 4.2.1. настоящей Политики (далее Заявка и документы):

Сроки рассмотрения Заявок и документов СМСП, «самозанятых» граждан, организаций инфраструктуры АО «Корпорация развития МСП ПК», при условии комплектности документов, согласно пункту 4.2.1. настоящей Политики, составляют (с даты принятия в работу Заявки и документов):

1) 1 (один) рабочий день для Заявок, по которым размер поручительства не превышает 300 000 (Триста тысяч) рублей и не составляет сумму более 10% от объема обязательства перед Финансовой организацией, поручительство предоставляется сроком до 6 (Шесть) месяцев;

2) 3 (три) рабочих дня для Заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

3) 5 (пять) рабочих дней для Заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

4) 10 (десять) рабочих дней для Заявок, по которым размер поручительства составляет свыше 25 млн. рублей.

5) 3 (три) рабочих дня для Заявок, рассматриваемых в рамках Механизма.

5.2. Сотрудник службы СКМСП производит расчет суммы вознаграждения за предоставление Поручительства, информирует Заемщика и Финансовую

организацию о сумме вознаграждения и принятии документов Заемщика в работу.

5.3. В течение 1 (одного) рабочего дня с даты принятия в работу Заявки и документов сотрудник службы СКМСП передает на проверку Заявку и документы в службу экономической безопасности и юридическую службу.

5.4. Сотрудник экономической безопасности проводит проверку деловой репутации СМСП, «самозанятого» гражданина и (или) организации инфраструктуры, а также лиц, обеспечивающих исполнение обязательств, по результатам которой составляет заключение в соответствии с Инструкцией по проверке деловой репутации СМСП, «самозанятого» гражданина и (или) организации инфраструктуры, а также лиц, обеспечивающих исполнение обязательств, утвержденной единоличным исполнительным органом АО «Корпорация развития МСП ПК».

5.5. Сотрудник юридической службы проводит проверку правоспособности СМСП, «самозанятого» гражданина и (или) организации инфраструктуры, по результатам которой составляет заключение в соответствии с Инструкцией по проверке правоспособности СМСП, «самозанятого» гражданина и (или) организации инфраструктуры по форме, утвержденной единоличным исполнительным органом АО «Корпорация развития МСП ПК».

5.6. Сотрудник службы СКМСП формирует и передает проект заключения (с приложением Заявки и документов, заключений службы экономической безопасности, юридической службы) в службу рисков для проведения процедуры Андеррайтинга в соответствии с Методикой оценки рисков акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края», утверждаемой единоличным исполнительным органом АО «Корпорация развития МСП ПК».

По итогам проведения процедуры Андеррайтинга сотрудник службы рисков готовит заключение по андеррайтингу.

По Заявкам, рассматриваемым в рамках Механизма, процедура андеррайтинга не осуществляется.

По Заявкам, поступившим от Финансовой организации - акционерного общества «Микрофинансовая компания предпринимательского финансирования Пермского края» в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Пермского края процедура андеррайтинга не осуществляется

5.7. После проведения процедур, указанных в п. 5.2.-5.6. настоящей Политики, Сотрудник Службы СКМСП передает заключение по проекту (с приложением Заявки и документов, заключений службы экономической безопасности, юридической службы, служба рисков (при наличии) на рассмотрение Квалификационной комиссией.

5.8. Решение о предоставлении поручительства или об отказе в предоставлении поручительства принимает Квалификационная комиссия в порядке, установленном Положением о квалификационной комиссии АО «Корпорация развития МСП ПК» в срок согласно пункту 5.1. настоящей Политики.

АО «Корпорация развития МСП ПК» по результатам рассмотрения заявки проводит работу по информированию СМСП, «самозанятых» граждан и (или) организации инфраструктуры о принятом решении по заявке.

В случае принятия решения о предоставлении поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» направляет в адрес СМСП, организации инфраструктуры, «самозанятых» граждан и Финансовой организации уведомление в течение 1 (Одного) рабочего дня следующего за датой принятия соответствующего решения Квалификационной комиссией.

В случае отказа в предоставлении поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» направляет в адрес СМСП, организации инфраструктуры, «самозанятых» граждан и Финансовой организации отказ с указанием причины:

- в течение 1 (Одного) рабочего дня следующего за датой принятия соответствующего решения Квалификационной комиссией;
- в течение 0,5 рабочего дня следующего за датой принятия соответствующего решения Квалификационной комиссией для Заявок, принятых в рамках Механизма.

Решение Квалификационной комиссии о предоставлении поручительства действует 2 (два) месяца с даты его принятия.

5.9. В течение 3 (трех) рабочих дней (для Заявок, принятых в рамках Механизма в течение 0,5 рабочего дня) с даты принятия Квалификационной комиссией решения о предоставлении поручительства, АО «Корпорация развития МСП ПК» направляет в адрес Заемщика и Финансовой организации уведомление о принятом решении с указанием программы предоставления поручительства, условий предоставления поручительства и существенных условий кредитного договора, договора финансовой аренды (лизинга), договора займа, договора поручительства, иного договора.

5.10. В случае изменения существенных условий кредитного договора, договора финансовой аренды (лизинга), договора займа, договора о предоставлении банковской гарантии, иного договора, изменения существенных условий обеспечительных договоров (касательно изменения суммы обязательства, срока действия договора, процентной ставки по договору, изменение предмета и состава договора залога, поручительства и иных существенных условия), после вынесения решения Квалификационной комиссией, но до заключения договора о предоставлении поручительства, вопрос о предоставлении поручительства подлежит повторному рассмотрению Квалификационной комиссией.

5.11. Финансовая организация предоставляет АО «Корпорация развития МСП ПК» проект кредитного договора не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты подписания договора поручительства.

5.12. АО «Корпорация развития МСП ПК» направляет проект договора о предоставлении поручительства по форме согласно Приложению 5 к настоящей Политике в 2 (двух) экземплярах в адрес Заемщика, а также проект договора поручительства по форме согласно Приложению 6 к настоящей Политике в 3 (трех) экземплярах в адрес Заемщика, затем в адрес Финансовой организации.

5.12.1. Договор поручительства между Финансовой организацией и АО «Корпорация развития МСП ПК» может быть заключен в иной форме, при условии соответствия последнего требованиям настоящей Политики и иных внутренних нормативных документов АО «Корпорация развития МСП ПК». Данный пункт применяется в случае наличия рекомендуемых форм договоров, утвержденных согласно регламенту Финансовой организации, а также при условии согласования сторонами изменений/дополнений в указанную форму договора (при необходимости) в целях приведения последнего в соответствие требованиям настоящей Политики и иных внутренних нормативных документов АО «Корпорация развития МСП ПК».

5.13. АО «Корпорация развития МСП ПК» и Заемщик подписывают Договор о предоставлении поручительства в месте нахождения АО «Корпорация развития МСП ПК».

Договор о предоставлении поручительства может быть подписан Заемщиком в месте нахождения Финансовой организации в присутствии сотрудника последней либо сотрудника службы СКМСП. В данном случае, подписание договора о предоставлении поручительства осуществляется одновременно с подписанием договоров об основном обязательстве (кредитного договора, договора займа, договора банковской гарантии, договора финансовой аренды (лизинга), договора поручительства, договора залога, иного договора). Договор о предоставлении поручительства должен быть передан с приложением описи документов, составленной Финансовой организацией.

5.14. В течение 1 (одного) рабочего дня с даты подписания договора поручительства, Финансовая организация возвращает 1 (один) экземпляр в АО «Корпорация развития МСП ПК». Одновременно Финансовая организация предоставляет в адрес АО «Корпорация развития МСП ПК» копии обеспечительных договоров по обязательству Заемщика (договоры поручительства физических и (или) юридических лиц, договоры залога и иные договоры), а также иные документы, поименованные в уведомлении, указанном в пункте 5.9. настоящей Политики.

5.15. Сотрудник службы СКМСП не позднее следующего дня со дня подписания договора поручительства с Финансовой организацией, размещает данные о предоставленном поручительстве СМСП, «самозанятом» гражданине в информационно-аналитической системе (CRM-система) на основании полученного Согласия (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, «самозанятом» гражданине) на обработку данных.

6. Основания для отказа в предоставлении поручительства

6.1. СМСП, организация инфраструктуры на дату подачи Заявки не соответствует критериям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

6.2. Заемщик на дату обращения за получением поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» зарегистрирован в установленном законодательством Российской Федерации порядке

6.3. Заемщик осуществляет хозяйственную деятельность не на территории Пермского края либо не планирует осуществлять хозяйственную деятельность на территории Пермского края, в том числе за счет получения доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам под поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК»;

6.4. СМСП, организация инфраструктуры имеет по состоянию на все даты в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

«Самозанятый» гражданин имеет по состоянию на все даты в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

6.5. Заемщик на дату подачи Заявки не внесен в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства или не имеет статус налогоплательщика налога на профессиональный доход по данным официального сайта Федеральной налоговой службы России;

6.6. Несоответствие параметров Заявки условиям Программ предоставления поручительств;

6.7. Несоответствие параметров Заявки, направленной в рамках Механизма, условиям согласно Приложению 7 к настоящей Политике;

6.8. Представленный Пакет документов не соответствует перечню, установленному в Приложении 3 к настоящей Политике.

6.9. Недостаточность лимита поручительства, установленного пунктом 3.1.3. настоящей Политики, за исключением случаев превышения лимита условных обязательств (кроме случая превышения максимального лимита условных обязательств на финансовую организацию).

6.10. Недостаточность лимита поручительства, установленного, пунктом 3.1.4. настоящей Политики;

6.11. В отношении Заемщика и (или) его Учредителя(ей) (в случае наличия), а также любых из сторон сделки (кредитный договор, договор займа, договор банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор поручительства, договор залога, иной договор) в течение двух лет (либо меньшего срока, если срок деятельности составляет менее 2 лет), предшествующих дате обращения за получением поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК», применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

6.12. Заемщик, а также любая из сторон сделки (кредитный договор, договор займа, договор банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор поручительства, договор залога, иной договор) в течение

двух лет (либо меньшего срока (либо меньшего срока, если срок деятельности составляет менее 2 лет), на дату обращения за получением поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» находится в стадии реорганизации или ликвидации;

6.13. В составе участников (акционеров) Заемщика имеются лица (физические, юридические), которые допустили нарушение исполнение обязательств по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), банковским гарантиям, иным договорам, обеспеченным независимой гарантией, банковской гарантией, поручительством участника НГС, по которым Финансовая организация (Бенефициар) предъявил Корпорации, МСП Банку, РГО требования об уплате;

6.14. Отсутствие собственного обеспечения обязательства в части, не обеспечиваемой поручительством, удовлетворяющего требованиям Финансовой организации;

6.15. Получение от Заемщика или Финансовой организации заявления об отзыве представленных документов;

6.16. Представление Заемщиком и/или Финансовой организацией недостоверных сведений и документов, противоречивых сведений, сведений, не соответствующих действительности, в том числе ложных и неполных сведений, выявленных в ходе проверки службой экономической безопасности, юридической службой и в ходе проведения процедур по Андеррайтингу;

6.17. Наличие отрицательной оценки правоспособности и (или) деловой репутации Заемщика и (или) результатов экономической экспертизы, а так же отрицательного заключения по оценке риска возникновения у АО «Корпорация развития МСП ПК» потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком обязательств по заключениям службы экономической безопасности, юридической службы и службы рисков АО «Корпорация развития МСП ПК».

6.19. Заемщик, ГСЗ, допустившие дефолт по обязательствам перед Финансовыми организациями (отрицательная кредитная история);

6.20. Заемщик допускал или имеет за последние 180 календарных дней просроченные платежи по кредитам непрерывной длительностью более 30 дней.

7. Взаимодействие сторон по работе с проблемной задолженностью. Порядок выполнения АО «Корпорация развития МСП ПК» обязательств по поручительствам

7.1. АО «Корпорация развития МСП ПК» осуществляет работу с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам СМПС, «самозанятый» граждан и (или) организаций инфраструктуры, основанным на договорах, обеспеченных поручительством АО «Корпорация развития МСП ПК», в соответствии с Инструкцией (положением) по работе с проблемной задолженностью в акционерном обществе «Корпорация развития МСП ПК».

7.2. Работа с проблемной задолженностью осуществляется путем взаимодействия АО «Корпорация развития МСП ПК» с Финансовыми

организациями, СМСП, «самозанятыми» гражданами и (или) организациями инфраструктуры и иными заинтересованными лицами.

7.3. Финансовая организация в письменном виде в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по возврату денежных средств, обеспеченных поручительством АО «Корпорация развития МСП ПК» уведомляет АО «Корпорация развития МСП ПК» об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности СМСП, «самозанятого» гражданина и (или) организации инфраструктуры перед Финансовой организацией.

7.4. В рамках досудебного урегулирования задолженности СМСП, «самозанятого» гражданина и (или) организации инфраструктуры может быть заключено мировое соглашение и приняты иные меры, направленные на добросовестное исполнение обязательств СМСП, «самозанятого» гражданина и (или) организацией инфраструктуры, включая:

- рефинансирование (предоставление СМСП, «самозанятому» гражданину и (или) организациями инфраструктуры кредитных (заемных) средств финансовой организацией-партнером, в пользу которой АО «Корпорация развития МСП ПК» принимает новое или дополнительное условное обязательство кредитного характера);
- реструктуризация долга (достижение соглашения между СМСП, «самозанятым» гражданином и (или) организацией инфраструктуры (должником) и финансовой организацией (бенефициаром) об изменении условий обеспечиваемого АО «Корпорация развития МСП ПК» долгового обязательства, предусматривающее иные условия обслуживания и погашения такого обязательства);
- уступка прав (замена кредитора в обеспеченном обязательстве);
- перевод долга (замена СМСП, «самозанятого» гражданина и (или) организации инфраструктуры в обеспеченном обязательстве на лицо, имеющее лучшее финансовое положение, в том числе с условиями реструктуризации долгового обязательства, соответствующего требованиям к СМСП, «самозанятому» гражданину и (или) организациям инфраструктуры, установленным внутренними документами АО «Корпорация развития МСП ПК»);
- новация (замена обеспеченного обязательства, в том числе после уступки прав кредитора по нему АО «Корпорация развития МСП ПК», иным обязательством, предоставляющим кредитору и (или) АО «Корпорация развития МСП ПК» права на приобретение имущества, стоимость которого сопоставима с суммой обеспеченного обязательства);
- отступное (прекращение действия обеспеченного обязательства путем предоставления СМСП, «самозанятым» гражданином и (или) организацией инфраструктуры имущества в счет погашения долга по обеспеченному обязательству полностью и (или) в части, обеспеченной Поручителем, в том числе в целях принятия в отношении данного СМСП, «самозанятого» гражданина и (или) организации инфраструктуры новых условных обязательств

по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам.

7.5. Решения АО «Корпорация развития МСП ПК», связанные с применением инструментов управления проблемными активами, принимаются в порядке, установленными внутренними документами АО «Корпорация развития МСП ПК».

7.6. АО «Корпорация развития МСП ПК» принимает требование финансовой организаций об исполнении обязательств по договорам поручительств по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

7.7. АО «Корпорация развития МСП ПК» принимает требование финансовой организации при наличии следующих документов и информации:

1) подтверждающих право финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

а) копии договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности Заемщика;

г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к АО «Корпорация развития МСП ПК», в виде отдельного документа;

д) информации о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств АО «Корпорация развития МСП ПК»;

2) справка о целевом использовании кредита (займа) по форме согласно Приложению 7 к настоящей Политике.

3) подтверждающих выполнение финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением АО «Корпорация развития МСП ПК»), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях(при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением АО «Корпорация развития МСП ПК»);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением АО «Корпорация развития МСП ПК»), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика;

в) копию требования финансовой организации к Заемщику, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику), а также, при наличии, копию ответа Заемщику, на указанное требование финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Заемщика, на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество (в случае

судебного порядка обращения взыскания на залог) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе с отметкой о передачи в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

В случае утраты/порчи залогового имущества, Финансовая организация дополнительно предоставляет документы, подтверждающие факт утраты/порчи залогового имущества, а также документы, свидетельствующие о проявлении необходимой осмотрительности и принятии мер по сохранности залогового имущества (сводный отчет (в форме справки) с приложением актов проверки наличия и фактического состояния залогового имущества (форма и периодичность, приложение фотографий в соответствии с методикой, установленной Положением по работе с залоговым имуществом Финансовой организации).

е) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением АО «Корпорация развития МСП ПК», а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требовании финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств СМСП, «самозанятого» гражданина и (или) организации инфраструктуры выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе с отметкой о передачи в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд.

7.8. Все документы, представляемые с требованием финансовой организацией к АО «Корпорация развития МСП ПК», должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации (при наличии).

7.9. АО «Корпорация развития МСП ПК» обязана в срок не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации и документов, указанных в пункте 7.7. настоящей Политики, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений АО «Корпорация развития МСП ПК» направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений АО «Корпорация развития МСП ПК» в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организацией перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

7.10. Обязательства АО «Корпорация развития МСП ПК» считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации.

7.11 АО «Корпорация развития МСП ПК» не принимает требование к рассмотрению и отказывает в удовлетворении указанного требования в случае:

- нарушения финансовой организацией срока, указанного в п. 7.6. настоящего Положения;

- отсутствия документов, указанных в п. 7.7.. настоящего Положения.

В случае отказа в удовлетворении требования по основаниям, указанным в настоящем пункте, указанное требование не считается поданным Финансовой организацией и соответственно не считается принятым АО «Корпорация развития МСП ПК».

8. Порядок перехода прав требования к АО «Корпорация развития МСП ПК» после выполнения обязательств по выданному поручительству и реализации этих прав

8.1. К АО «Корпорация развития МСП ПК», исполнившему обязательства по договору поручительства, переходят права требования в том же объеме, в котором АО «Корпорация развития МСП ПК» фактически удовлетворило требования финансовой организации, в том числе и право залога, которое имела финансовая организация как залогодержатель.

К АО «Корпорация развития МСП ПК» после исполнения обязательств по договору поручительства переходит право требования на залог (объем указанного права требования устанавливается пропорционально, исходя из фактической суммы оплаты АО «Корпорация развития МСП ПК» к общей сумме задолженности Заемщика перед Финансовой организацией).

После исполнения обязательств по договору поручительства АО «Корпорация развития МСП ПК» в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств предъявляет финансовой организации требование о предоставлении документов или заверенных копий и информации, удостоверяющих права требования финансовой организации к должнику, и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

Документы финансовой организацией передаются АО «Корпорация развития МСП ПК» подлинниках, а в случае невозможности сделать это - в виде нотариально заверенных копий.

Финансовая организация в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от АО «Корпорация развития МСП ПК» передает АО «Корпорация развития МСП ПК» все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования финансовой организации к должнику, а также права, обеспечивающие эти требования.

8.2. Финансовая организация в течение 15 календарных дней с момента исполнения обязательств АО «Корпорация развития МСП ПК» по договору поручительства, направляет в суд (в существующее спорное или установленное судебным актом суда правоотношение по кредитному договору (договору займа, финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии, иному договору) заявление о процессуальном правопреемстве, вследствие исполнения обязательства должника его поручителем (в том объеме, в котором АО «Корпорация развития МСП ПК» фактически удовлетворил требования Финансовой организации).

8.3. АО «Корпорация развития МСП ПК» осуществляет мероприятия, направленные на реализацию своего права требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование к Заемщику, его поручителям или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой АО «Корпорация развития МСП ПК» удовлетворил требование Финансовой организации.

8.4. В случае осуществления АО «Корпорация развития МСП ПК» выплат по требованиям финансовых организаций после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти должника либо невозможности установить адрес должника или местонахождение имущества должника) по решению высшего органа управления или уполномоченного органа управления АО «Корпорация развития МСП ПК» требование к должнику может не предъявляться.

9. Контроль и отчетность

9.1. АО «Корпорация развития МСП ПК» ведет оперативный учет производимых операций средствами программного обеспечения. Информационная система АО «Корпорация развития МСП ПК» обеспечивает учет следующих операций:

- учет устанавливаемых АО «Корпорация развития МСП ПК» лимитов поручительств (общий лимит поручительств, лимиты поручительств,

устанавливаемые на финансовые организации, сотрудничающие с АО «Корпорация развития МСП ПК»;

- лимиты поручительств, предоставляемые в обеспечение тех или иных видов обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, «самозанятых» граждан, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (обязательств, вытекающих из кредитных договоров, договоров займа, договоров финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии, иной договор, обеспечиваемых поручительством АО «Корпорация развития МСП ПК»);

- учет использования финансовыми организациями установленных АО «Корпорация развития МСП ПК» лимитов поручительств, изменения этих лимитов;

- учет поступающих в АО «Корпорация развития МСП ПК» заявок на предоставление поручительств (раздельно по видам обеспечиваемых обязательств и по финансовым организациям);

- учет заключаемых АО «Корпорация развития МСП ПК» договоров поручительства (раздельно по видам обеспечиваемых обязательств и по финансовым организациям);

- учет изменений условий заключенных договоров поручительства;

- учет договоров, обеспечиваемых поручительством АО «Корпорация развития МСП ПК» (отдельно по видам договоров);

- учет поступающих в АО «Корпорация развития МСП ПК» требований кредиторов (финансовых организаций) по заключенным договорам поручительства;

- учет производимых АО «Корпорация развития МСП ПК» выплат за субъекты малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства по заключенным договорам поручительства в пользу их кредиторов (финансовых организаций);

- взыскание с должника денежных средств по требованиям, перешедшим к АО «Корпорация развития МСП ПК» вследствие удовлетворения требований финансовой организации в рамках поручительства;

- учет субъектов малого и среднего предпринимательства, «самозанятых» граждан, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, получивших поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК»;

- учет кредиторов (финансовых организаций) субъектов малого и среднего предпринимательства, «самозанятых» граждан, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, заключивших соглашения о сотрудничестве с АО «Корпорация развития МСП ПК»;

- учет отраслевой структуры портфеля поручительств АО «Корпорация развития МСП ПК»;

- учет активов АО «Корпорация развития МСП ПК», предназначенных для обеспечения предоставления АО «Корпорация развития МСП ПК»

поручительств, а также производства выплат по заключенным договорам поручительства;

- учет взаиморасчетов с контрагентами - субъектами малого и среднего предпринимательства, «самозанятыми» гражданами, организациями инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, в обеспечение обязательств которых предоставляется поручительство;

- учет взаиморасчетов с кредиторами (финансовыми организациями) малых и средних предприятий, «самозанятых» граждан, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, заключивших соглашения о сотрудничестве с АО «Корпорация развития МСП ПК»;

- производство расчета вознаграждения АО «Корпорация развития МСП ПК» по заключаемому договору поручительства;

- оформление и вывод на печать типовых документов, используемых в работе АО «Корпорация развития МСП ПК» в процессе предоставления поручительств;

- хранение в электронном виде копий документов и материалов, служащих основанием к проведению АО «Корпорация развития МСП ПК» тех или иных операций;

- учет финансовых и нефинансовых активов, денежных средств и иного имущества АО «Корпорация развития МСП ПК», предназначенных для обеспечения предоставления АО «Корпорация развития МСП ПК» поручительств, а также производства выплат по заключенным договорам поручительства;

- учет обязательств АО «Корпорация развития МСП ПК» перед финансовыми организациями по выданным поручительствам и иным, приравненным к кредитным, обязательствам;

- раздельное отражение на счетах бухгалтерского учета источников имущества АО «Корпорация развития МСП ПК», в том числе за счет бюджетных средств, и резервов, сформированных за счет доходов от основной и иных видов деятельности, а также переоценки финансовых и прочих активов и нераспределенной прибыли.

9.2. Служба СКМСП формирует досье по каждому Заемщику, получившему поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК», содержащее следующие документы:

1) Документы СМСП, «самозанятого» гражданина, организации инфраструктуры и Финансовой организации указанные в Приложении 3 к настоящей Политики;

2) Заключения по проекту, составленные подразделениями АО «Корпорация развития МСП ПК» в соответствии с Политикой по форме утвержденной внутренними нормативными документами уполномоченным органом АО «Корпорация развития МСП ПК» (заключение юридической службы, службы экономической безопасности, службы рисков, службы СКМСП).

3) копия протокола заседания Квалификационной комиссии;

4) копия письма-уведомления направленного Финансовой организации и СМСП, «самозанятого» гражданина, организации инфраструктуры о принятом решением АО «Корпорация развития МСП ПК»;
5) копия счета и платежного поручения об оплате вознаграждения АО «Корпорация развития МСП ПК»;
6) договор о предоставлении поручительства (с Заемщиком);
7) договор поручительства (с финансовой организацией);
8) договор поручительства (с учредителями организации Заемщика) в случае принятия Квалификационной комиссией решения о заключении договора(ов) поручительства с учредителями организации Заемщика;
9) заключение отдела кредитования Финансовой организации заверенное специалистом Финансовой организации, проводившим анализ финансово-хозяйственной деятельности СМСП, «самозанятого» гражданина, организации инфраструктуры;
10) копию кредитного договора (договора займа, договора лизинга, договора о предоставлении банковской гарантии и иного договора) заверенную подписью уполномоченного лица и скрепленную оттиском печати Финансовой организации с проставлением заверительной надписи «Копия верна».
11) копии договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по кредитному договору заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Финансовой организации;
12) уведомления Финансовых организаций о ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по кредитному договору (при наличии);
13) требования Финансовых организаций по заключенным договорам поручительства (при наличии);
14) произведенные АО «Корпорация развития МСП ПК» выплаты за Заемщиков по заключенным договорам поручительства в пользу Финансовых организаций (при наличии);
15) проводимая АО «Корпорация развития МСП ПК» работа, направленная на возврат в порядке регресса выплаченных по заключенным договорам поручительства денежных средств;
16) прочие документы, имеющие прямое отношение к Заемщику.

Дальнейший порядок хранения и перемещения досье осуществляется в соответствии с Регламентом формирования, перемещения и хранения досье Заемщиков, утвержденным единоличным исполнительным органом АО «Корпорация развития МСП ПК».

9.3. АО «Корпорация развития МСП ПК» ведет реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, «самозанятых» граждан - получателей поддержки (далее – реестр СМСП).

9.3.1. Реестр СМСП, «самозанятых» гражданин содержит следующие сведения:

1) наименования предоставивших поддержку органа, организации, указание на то, что поддержка оказана корпорацией развития малого и среднего предпринимательства, ее дочерними обществами;

2) наименование юридического лица или фамилия, имя и (при наличии) отчество индивидуального предпринимателя, «самозанятого» гражданина;

4) вид, форма и размер предоставленной поддержки;

5) срок оказания поддержки;

6) идентификационный номер налогоплательщика;

7) дата принятия решения о предоставлении или прекращении оказания поддержки;

8) информация (в случае, если имеется) о нарушении порядка и условий предоставления поддержки, в том числе о нецелевом использовании средств поддержки;

9) указание на то, что физическое лицо на дату принятия решения о предоставлении соответствующей поддержки не является индивидуальным предпринимателем и применяет специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (для «самозанятых» граждан).

Сведения, указанные в настоящем пункте, исключаются из реестра СМСП по истечении трех лет с даты окончания срока оказания поддержки.

9.3.2. АО «Корпорация развития МСП ПК» вносит записи в реестр СМСП в отношении соответствующих субъектов малого и среднего предпринимательства, «самозанятых» граждан в течение тридцати дней со дня оказания поддержки (дата заключения договора поручительства между АО «Корпорация развития МСП ПК» и Финансовой организацией) или прекращения оказания поддержки (дата прекращения действия договора поручительства между АО «Корпорация развития МСП ПК» и Финансовой организацией).

9.4. АО «Корпорация развития МСП ПК» ежемесячно до пятого числа месяца, следующего за отчетным, размещает на официальном сайте на официальном сайте АО «Корпорация развития МСП ПК» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сведения о размере поручительств, выданных за отчетный период и реестр СМСП, «самозанятых» граждан, являющихся получателями поддержки.

9.5. Ежемесячно до пятого числа месяца, следующего за отчетным, АО «Корпорация развития МСП ПК» размещает сведения о размере поручительств, выданных за отчетный период в информационно-аналитической системе (CRM-система).

9.6. АО «Корпорация развития МСП ПК» согласно запросам уполномоченных органов представляет информацию о текущей деятельности и в целях ранжирования в автоматизированную информационную систему «Мониторинг МСП" (http://monitoring.corpmsp.ru), а также в Минэкономразвития России с использованием распределенной автоматизированной информационной системы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства (http://ais.economy.gov.ru).

10. Порядок и система контроля и мониторинга выданных поручительств

10.1. АО «Корпорация развития МСП ПК» ежеквартально проводит следующий мониторинг и контроль предоставленных поручительств по

формам, утвержденным приказом или иным документом Министерства экономического развития Российской Федерации:

- по отраслевой структуре портфеля поручительств;
- по целевой структуре портфеля предоставленных поручительств;
- изменение суммы обязательств для определения действующего портфеля поручительства;
- просроченные обязательства Заемщиков, обеспеченные поручительством АО «Корпорация развития МСП ПК»;
- сроков предоставления поручительства;
- портфеля действующих Поручительств, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по Целевой структуре рейтингов соответствующего Подсегмента в соответствии с Приложением 7 к настоящей Политике.

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

В случае несоблюдения требований Целевой структуры рейтингов со стороны Банка-партнера более трех кварталов подряд АО «Корпорация развития МСП ПК» 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.

- качества портфеля Поручительств путем расчёта фактического показателя дефолтности по выданным Поручительствам в рамках Механизма.

В случае превышения Фактического показателя дефолтности над максимальным уровнем дефолтности АО «Корпорация развития МСП ПК» уведомляет Корпорацию и Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

10.2. Мониторинг финансового состояния Заемщика проводится Финансовой организацией в течение срока действия кредитного договора, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении банковской гарантии и иного договора, обеспеченного поручительством АО «Корпорация развития МСП ПК» в соответствии с соглашением о сотрудничестве между АО «Корпорация развития МСП ПК» и Финансовой организацией.

10.3. Мониторинг социально-экономических показателей деятельности и результатов использования предоставленной поддержки Заемщиков, получивших финансирование под поручительство АО «Корпорация развития МСП ПК» проводится ежегодно по данным, предоставленным Финансовой организацией и (или) Заемщиком.