|  |
| --- |
| УТВЕРЖДЕН  Наблюдательным Советом АНО «ГФ ЧР»  (Протокол № 1 от «31» января 2022 года) |

Изменения №1

Утверждены Наблюдательным советом

(Протокол №6 от «05» сентября 2022 года)

Изменения №2

Утверждены Наблюдательным советом

(Протокол №2 от «07» марта 2023 года)

Изменения №3

Утверждены Наблюдательным советом

(Протокол №8 от «30» августа 2023 года)

**Порядок**

**предоставления поручительств**

**автономной некоммерческой организацией**

**«Гарантийный фонд Чувашской Республики»**

**в рамках Механизма гарантийной поддержки**

**без повторного андеррайтинга**

**г. Чебоксары**

**I. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок предоставления поручительств автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики» (далее - Порядок) принят в соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 г. №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Правилами взаимодействия региональных гарантийный организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденного решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019 г. (протокол №1480/19) и определяет особенности предоставления поручительств автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики» (далее - Фонд) по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (далее - Механизм).

Поручительства по кредитным и иным аналогичным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий в рамках Механизма предоставляются Фондом в соответствии с Порядком предоставления поручительств автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики» 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.

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

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

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

**«Заявка»** - документ, оформляемый совместно с Банком-партнером Фонда и субъектом МСП с целью получения поручительства Фонда.

**«Корпорация» -** АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-Ф3 «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-Ф3 «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 финансовой организацией.

«**Лимит по Механизму» -** объем действующих поручительств, выданных в рамках Механизма при взаимодействии с Банком-партнером. Устанавливается Фондом самостоятельно в рамках лимита условных обязательств на каждый Банк-партнер, 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 Заемщика / Принципала.

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

**«Поручительство»** - договор поручительства, заключенный между Банком-партнером, субъектом МСП и Фондом, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком/Принципалом обязательств по кредитному или аналогичному договору или договору о предоставлении банковской гарантии.

**«Перечень документов Заемщика»** - единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма.

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

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

«**Фактический показатель дефолтности» -** расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю Поручительств в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами Фонда.

«**Фонд»** - автономная некоммерческая организация «Гарантийный фонд Чувашской Республики».

«**Целевая структура рейтингов» -** условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое Корпорацией / Фондом для Банка-партнера в целях непревышения Максимального уровня дефолтности.

1. **Особенности предоставления поручительств в рамках Механизма**

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

- Кредитором, Гарантом выступает 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;

- 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 со стороны подразделения безопасности и (или) юридического подразделения Фонда);

- форма Заявки на предоставление поручительства в рамках Механизма установлена настоящим Порядком (Приложения № 1 и № 2 - в зависимости от банковского продукта);

- размер ставки вознаграждения за предоставление поручительства составляет - 0,75% годовых, для Заемщиков, основным видом деятельности которых является торговая деятельность - 1 % годовых;

- взаимодействие Фонда с Банками-партнерами осуществляется посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус) / Faktura.ru, АИС НГС и др.);

- размер предоставляемого Фондом поручительства составляет от 0 млн. до 15 млн. рублей;

- перечень документов для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства Фонда предусмотрен в приложении № 3 к настоящему порядку;

- типовые формы договоров поручительств установлены Порядком предоставления поручительств автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики».

2.2. Фонд не предоставляет с использованием Механизма Поручительства по продуктам, решение о выдаче кредита, по которым принято без участия независимого подразделения в кредитном процессе.

Участие Независимого подразделения в кредитном процессе осуществляется одним из следующих способов:

- написания независимого заключения, входящего в обязательный комплект материалов по кредитной заявке;

- согласования проекта решения или заключения, подготовленного сотрудником бизнес-подразделения, до представления кредитной заявки коллегиальному органу;

- участия представителя Независимого подразделения (риск-подразделения) в заседании уполномоченного органа Банка-партнера;

- проведения постоянного полного или выборочного постконтроля выдачи Кредитных продуктов.

2.3. При поступлении Заявки Фонд проводит:

- оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;

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

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

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. 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.

2.6. 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).

2.7. 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.

2.8. В случае несоблюдения требований Целевой структуры рейтингов со стороны Банка-партнера более 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.

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

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

2.11. Цифровые значения условий и лимитов участия Фонда в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга изложены в Приложениях № 4 (ПАО «Сбербанк»), № 5 (ПАО ФК «Открытие»), № 6 (Банка ВТБ (ПАО)) к настоящему Порядку.

2.12. В рамках Механизма не предоставляются поручительства заемщикам, по обязательствам которых Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки.

**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.

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

Приложение № 1 к Порядку

предоставления поручительств

автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

**З А Я В К А**

**на получение поручительства автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики»**

**по кредитному договору.**

г. Чебоксары «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Просим Вас рассмотреть заявку на получение поручительства Фонда в соответствии со следующими параметрами:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства** | | |
| 1.1. | Сумма поручительства | |  |
| 1.2. | Срок поручительства | |  |
| 1.3. | Сумма кредита/займа/договора лизинга/иного договора о финансировании | |  |
| 1.4. | Срок кредита/займа/договора лизинга/иного договора о финансировании | |  |
| 1.5. | Структура предоставляемого обеспечения исполнения обязательств (залог, поручительство). По продуктам с участием АО «Корпорация «МСП» (Корпорация) указывается сумма и срок гарантии Корпорации | | *Укажите перечень имущества, передаваемого в залог; наименование залогодателей; наименование или ФИО, ИНН поручителей (кроме Фонда)* |
| 1.6. | Финансовая организация-партнер, предоставляющая кредит/займ/заключающая договор лизинга/иной договор о финансировании (наименование) | |  |
| 1.7. | Контактное лицо в Финансовой организации-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) | |  |
| 1.8. | Корпорация по развитию МСП участвует в проекте? | | Да/Нет |
| 1.9. | Контактное лицо в Корпорации по развитию МСП (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)  *(заполняется в случае участия в сделке Корпорации по развитию МСП)* | |  |
| **2.** | **Сведения о Заемщике и финансируемом проекте** | | |
| 2.1. | Полное наименование Заемщика с указанием организационно-правовой формы (если применимо) |  | |
| 2.2. | ИНН Заемщика |  | |
| 2.3. | ОГРН Заемщика |  | |
| 2.4. | Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, наименования участников группы с указанием ИНН/ОГРН) |  | |
| 2.5. | Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах)[[1]](#footnote-1)1 (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О., ИНН (на каждого бенефициарного владельца) |  | |
| 2.6. | Основной вид деятельности Заемщика (с указанием ОКВЭД) |  | |
| 2.7. | Место регистрации Заемщика |  | |
| 2.8. | Адрес местонахождения, местонахождение постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Заемщика (если применимо) |  | |
| 2.9. | Применяемая Заемщиком система налогообложения (общая, упрощенная, ЕНВД, патент и пр.) |  | |
| 2.10. | Среднесписочная численность сотрудников Заемщика за последний календарный год |  | |
| 2.11. | Численность сотрудников Заемщика на дату подачи настоящей заявки |  | |
| 2.12. | Контактное лицо Заемщика для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (ФИО, e-mail, телефон) |  | |
| 2.13. | Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования Заемщика, поручителей (при наличии, если Заемщик и/или поручители являются индивидуальным предпринимателем/физическим лицом) |  | |
| **3.** | **Краткое описание финансируемого проекта:** |  | |
| 3.1. | Цель проекта |  | |
| 3.2. | Этапы реализации |  | |
| 3.3. | Сроки реализации |  | |
| 3.4. | Описание продукции проекта (результат) |  | |
| 3.5. | Общая стоимость проекта *(не менее \_\_\_\_\_\_ млн. руб. и не более \_\_\_\_\_\_\_\_\_ млн. руб.)* |  | |
| **4.** | **Социальная значимость финансируемого проекта:** | | |
| 4.1. | Количество планируемых к поддержанию и созданию рабочих мест в результате реализации финансируемого проекта | *Необходимо указать количество* | |
| 5. | **Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма):** |  | |
| 5.1. | Клиентский сегмент, присвоенный Заемщику Банком |  | |
| 5.2. | Кредитный продукт, предоставляемый Заемщику Банком |  | |
| 5.3. | Название Модели |  | |
| 5.4. | Значение утвержденного Банком Заемщику Рейтинга |  | |
| 5.5. | Дата утверждения Рейтинга |  | |
| 5.6. | Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да\Нет) |  | |
| 5.7. | По обязательствам Заемщика Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да\Нет) |  | |
| 5.8. | Составляет ли доля доходов Заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов заемщика? |  | |

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на представление Банком-партнером в РГО информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), а также информации, необходимой для решения РГО вопроса о предоставлении поручительства в соответствии с внутренними нормативными документами РГО и связанной с сопровождением кредита, обеспечиваемого предоставляемым поручительством, в том числе сведения и документы, составляющие банковскую тайну, согласие на представление Банком-партнером в РГО и РГО в экспертную организацию информации (документов) о Заемщике, его деятельности и реализуемом проекте с целью проведения независимой экспертизы при верификации сделки по предоставлению поручительства РГО, а также согласие на обработку персональных данных Заемщика РГО, экспертной организацией.

В случае получения поручительства РГО Заемщик обязуется:

а) в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные в РГО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии в Банк-партнер для направления в РГО.

б) содействовать работникам РГО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных работников РГО;

- предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим СМСП выражает свое согласие на обработку своих персональных данных с целью рассмотрения заявки на предоставление поручительства АНО «Гарантийный фонд Чувашской Республики», заключения и дальнейшего исполнения договора поручительства.

Настоящее Согласие распространяется на следующую информацию, включая, но не ограничиваясь: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и иную информацию, относящуюся к моей личности, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Гарантийный фонд в связи с заключение, исполнением договора поручительства.

Настоящее Согласие предоставляется на срок рассмотрения заявки на получение поручительства и принятия по ней решения и/или срок действия договора поручительства и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадле-жащим исполнением) договора поручительства и 5 (пять) лет после прекращения действия указанного договора и правоотношений по любым основаниям.

Настоящее Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва в Фонд. В этом случае Гарантийный фонд прекращает обработку Персональных данных Субъекта, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Фонда, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных.

Настоящее Согласие предоставляется на осуществление следующих действий в от-ношении моих персональных данных, которые необходимы или желаемы для достижения указанных выше целей, включая, но не ограничиваясь: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также осуществление иных необходимых действий с моими Персональными данными с учётом действующего законодательства РФ.

Обработка Персональных данных осуществляется Фондом с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что, в случае необходимости предоставления Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе некредитной и небанковской организации) Фонд вправе в необходимом объёме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне лично (включая мои Персональные данные) таким третьим лицам.

Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее Согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным выше, с учётом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку Персональных данных на основании настоящего Согласия.

По субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации, поручительство субъектам МСП предоставляется при наличии следующих критериев:

- имеющие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения Договора, просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающую 50 тыс. рублей.

- имеющие на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

- в отношении субъекта МСП, 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).

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и не имеет просроченной задолженности перед Банком сроком более 5 (пяти) календарных дней.

**От Заемщика (Принципала):**

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

*(полное наименование организации – Заемщика (Принципала)*

Генеральный директор/Директор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

м.п.

**От Банка-партнера:**

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

*(полное наименование Банка-партнера)*

*Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:*

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

*должность сотрудника*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

м.п.

Приложение № 2 к Порядку

предоставления поручительств

автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

**З А Я В К А**

**на получение поручительства автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики» по договору о предоставлении банковской гарантии**

г. Чебоксары «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Просим Вас рассмотреть заявку на получение поручительства Фонда в соответствии со следующими параметрамиу:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **Основные параметры поручительства, обеспечиваемого обязательства** | | |
| 1.1. | Сумма поручительства | |  |
| 1.2. | Срок поручительства | |  |
| 1.3. | Сумма банковской гарантии | |  |
| 1.4. | Срок банковской гарантии | |  |
| 1.5. | Вид банковской гарантии (отзывная, безотзывная, в случае отзывной банковской гарантии указать соответствующее условие ее отзыва или изменения) | |  |
| 1.6. | Цель и характер обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (гарантия платежа, гарантия поставки, таможенная гарантия и т.п.) | |  |
| 1.7. | Условия обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (срок обязательства, сумма обязательства, иные условия) | |  |
| 1.8. | Структура предоставляемого обеспечения исполнения обязательств (залог, поручительство). По продуктам с участием АО «Корпорация «МСП» (Корпорация) указывается сумма и срок гарантии Корпорации | | *Укажите перечень имущества, передаваемого в залог; наименование залогодателей; наименование или ФИО, ИНН поручителей (кроме Фонда)* |
| 1.9. | Банк-партнер, предоставляющий банковскую гарантию (наименование) | |  |
| 1.10. | Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) | |  |
| 1.11. | Корпорация по развитию МСП участвует в проекте? | | Да/Нет |
| 1.12. | Контактное лицо в Корпорации по развитию МСП (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)  *(заполняется в случае участия в сделке Корпорации по развитию МСП)* | |  |
| **2.** | **Сведения о Принципале:** | | |
| 2.1. | Полное наименование Принципала с указанием организационно-правовой формы (если применимо) |  | |
| 2.2. | ИНН Принципала |  | |
| 2.3. | ОГРН Принципала |  | |
| 2.4. | Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, наименования участников группы с указанием ИНН/ОГРН) |  | |
| 2.5. | Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах)[[2]](#footnote-2)1 (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О., ИНН (на каждого бенефициарного владельца) |  | |
| 2.6. | Основной вид деятельности Принципала (с указанием ОКВЭД) |  | |
| 2.7. | Место регистрации Принципала |  | |
| 2.8. | Адрес местонахождения, местонахождение постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Принципала (если применимо) |  | |
| 2.9. | Применяемая Принципалом система налогообложения (общая, упрощенная, ЕНВД, патент и пр.) |  | |
| 2.10. | Среднесписочная численность сотрудников Принципала за последний календарный год |  | |
| 2.11. | Численность сотрудников Принципала на дату подачи настоящей заявки |  | |
| 2.12. | Контактное лицо Принципала для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (ФИО, e-mail, телефон) |  | |
| 2.13. | Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования Принципала, поручителей (при наличии, если Принципал и/или поручители являются индивидуальным предпринимателем/физическим лицом) |  | |
| **3.** | **Социальная значимость проекта, реализуемого в связи с получением банковской гарантии:** | | |
| 3.1. | Количество планируемых к поддержанию и созданию рабочих мест в результате реализации проекта | *Необходимо указать количество* | |
| 4. | **Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (Механизма):** |  | |
| 4.1. | Клиентский сегмент, присвоенный Принципалу Банком |  | |
| 4.2. | Кредитный продукт, предоставляемый Принципалу Банком |  | |
| 4.3. | Название Модели |  | |
| 4.4. | Значение утвержденного Банком Принципалу Рейтинга |  | |
| 4.5. | Дата утверждения Рейтинга |  | |
| 4.6. | Имеет ли Принципал просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да\Нет) |  | |
| 4.7. | По обязательствам Принципала Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да\Нет) |  | |
| 4.8. | Составляет ли доля доходов Принципала от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов заемщика? |  | |

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на представление Банком-партнером в РГО информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), а также информации, необходимой для решения РГО вопроса о предоставлении поручительства в соответствии с внутренними нормативными документами РГО и связанной с сопровождением кредита, обеспечиваемого предоставляемым поручительством, в том числе сведения и документы, составляющие банковскую тайну, согласие на представление Банком-партнером в РГО и РГО в экспертную организацию информации (документов) о Заемщике, его деятельности и реализуемом проекте с целью проведения независимой экспертизы при верификации сделки по предоставлению поручительства РГО, а также согласие на обработку персональных данных Заемщика РГО, экспертной организацией.

В случае получения поручительства РГО Заемщик обязуется:

а) в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные в РГО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии в Банк-партнер для направления в РГО.

б) содействовать работникам РГО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных работников РГО;

- предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим СМСП выражает свое согласие на обработку своих персональных данных с целью рассмотрения заявки на предоставление поручительства АНО «Гарантийный фонд Чувашской Республики», заключения и дальнейшего исполнения договора поручительства.

Настоящее Согласие распространяется на следующую информацию, включая, но не ограничиваясь: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и иную информацию, относящуюся к моей личности, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Гарантийный фонд в связи с заключение, исполнением договора поручительства.

Настоящее Согласие предоставляется на срок рассмотрения заявки на получение поручительства и принятия по ней решения и/или срок действия договора поручительства и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадле-жащим исполнением) договора поручительства и 5 (пять) лет после прекращения действия указанного договора и правоотношений по любым основаниям.

Настоящее Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва в Фонд. В этом случае Гарантийный фонд прекращает обработку Персональных данных Субъекта, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Фонда, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных.

Настоящее Согласие предоставляется на осуществление следующих действий в от-ношении моих персональных данных, которые необходимы или желаемы для достижения указанных выше целей, включая, но не ограничиваясь: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также осуществление иных необходимых действий с моими Персональными данными с учётом действующего законодательства РФ.

Обработка Персональных данных осуществляется Фондом с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что, в случае необходимости предоставления Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе некредитной и небанковской организации) Фонд вправе в необходимом объёме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне лично (включая мои Персональные данные) таким третьим лицам.

Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее Согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным выше, с учётом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку Персональных данных на основании настоящего Согласия.

По субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации, поручительство субъектам МСП предоставляется при наличии следующих критериев:

- имеющие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения Договора, просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающую 50 тыс. рублей.

- имеющие на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

- в отношении субъекта МСП, 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).

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и не имеет просроченной задолженности перед Банком сроком более 5 (пяти) календарных дней.

**От Заемщика (Принципала):**

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

*(полное наименование организации – Заемщика (Принципала)*

Генеральный директор/Директор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

м.п.

**От Банка-партнера:**

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

*(полное наименование Банка-партнера)*

*Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:*

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

*должность сотрудника*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

м.п.

Приложение № 3 к Порядку

предоставления поручительств

автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

**Перечень документов, предоставляемых в автономную некоммерческую организацию «Гарантийный фонд Чувашской Республики» по механизму гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Документы** | **Дополнительная информация по порядку предоставления документов** |
|
| 1 | Заявка Заемщика (оригинал) согласно приложению № 1 или приложению № 2 к настоящему порядку | Заявка подписывается уполномоченным лицом Заемщика |
| 2 | Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до принятия решения Банком/Организацией) или документ - подтверждение принятия решения с указанием всех условий, включая все изменения, вносимые в данное решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию | В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО |
| **Копии правоустанавливающих документов Заемщика** | | |
| ***Для индивидуальных предпринимателей*** | | |
| 1 | Паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) | Предоставляются копии страниц паспорта, содержащих реквизиты документа, сведения о личности владельца паспорта, сведения о месте регистрации владельца паспорта |
| 2 | Карточка образцов подписей и оттиска печати | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 3 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| ***Для юридических лиц*** | | |
| 1 | Устав (в последней редакции) |  |
| 2 | Документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в том числе руководителя |  |
| 3 | Копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)» на «Копии паспортов учредителей (владеющего более 25% в капитале), представителей юридического лица, в том числе единоличного исполнительного органа организации (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок) |  |
| 4 | Карточка образцов подписей и оттиска печати | Предоставляется в случае подписания документов по сделке на бумажном носителе |
| 5 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) |  |
| **Иные документы** | | |
| 1 | Копии иных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства, по мотивированному запросу Фонда |  |

Приложение № 4 к Порядку

предоставления поручительств

автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга по сделкам с ПАО «Сбербанк»

**Цифровые значения условий и лимитов для участия**

**автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики» в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга по сделкам с ПАО «Сбербанк».**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Параметр** | **Значение** | | |
| 1. | Вид банковского продукта в рамках Механизма | поручительство Фонда предоставляется по банковским продуктам, перечень которых утверждается решением правления Корпорации о допуске ПАО Сбербанк к механизму гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга | | |
| 2. | Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика в рамках Механизма | 15 млн. руб. | | |
| 3. | Общий лимит на Заемщика в рамках Механизма | 50 млн. руб. | | |
| 4. | Лимит по Механизму | 1500 млн. руб. | | |
| 5. | Максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком - партнером | 70 % от суммы неисполненных обязательств субъекта МСП - для субъектов МСП с 1 – 14 рейтингом;  (в отношении субъектов МСП с 1 – 14 рейтингом, осуществляющих деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации – 80% от суммы неисполненных обязательств субъекта МСП)  50 % от суммы обязательств субъекта МСП - для субъектов МСП с 15 – 17 рейтингом. | | |
| 6. | Максимальный уровень дефолтности | | 3 % | |
| 7. | Предельный уровень рейтинга заемщика по методике ПАО Сбербанк для целей предоставления поручительства в рамках Механизма | | | Рейтинг 17 |
| 8. | Сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заемщику/Принципалу ПАО Сбербанк рейтинга | Рейтинги 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 - по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев;  Рейтинг 15 - по обязательствам, срок которых не превышает 84 месяца;  Рейтинг 16 - по обязательствам, срок которых не превышает 48 месяцев;  Рейтинг 17 - по обязательствам, срок которых не превышает 24 месяца | | |
| 9. | Целевая структура рейтингов для подсегмента «Микро и Малый бизнес» | Рейтинг | Доля рейтинга для целевой структуры | |
| рейтинг 1 - 12  рейтинг 13 - 14 (срок обязательства до 60 мес. включительно) | не менее 70,0% | |
| рейтинг 13 - 14 (срок обязательства более 60 мес.)  рейтинг 15 - 17 | не более 30,0% | |
| 10. | Целевая структура рейтингов для подсегмента «Корпоративный бизнес» | Рейтинг | Доля рейтинга для целевой структуры | |
| рейтинг 1-12 | не менее 70,0% | |
| рейтинг 13-17 | не более 30,0% | |

Приложение № 5 к Порядку

предоставления поручительств

автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга по сделкам с ПАО Банк ФК «Открытие»

**Цифровые значения условий и лимитов для участия**

**автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики» в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга по сделкам с ПАО Банк ФК «Открытие».**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Параметр** | **Значение** | |
| 1. | Вид банковского продукта | «Универсальный», «Целевой», «Возобновляемая кредитная линия», «Овердрафт», «Контракт» | |
| 2. | Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика в рамках Механизма | от 5 млн. до 15 млн. руб. | |
| 3. | Общий лимит на Заемщика в рамках Механизма | 25 млн. руб. | |
| 4. | Лимит по Механизму | 100 млн. руб. | |
| 5. | Максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком - партнером | 70 % от суммы обязательств субъекта МСП - для субъектов МСП с 1 - 14 рейтингом;  50 % от суммы обязательств субъекта МСП - для субъектов МСП с 15 - 19 рейтингом. | |
| 6. | Максимальный уровень дефолтности | | 3% |
| 7. | Предельный уровень рейтинга заемщика по методике ПАО Банк ФК «Открытие» для целей предоставления поручительства в рамках Механизма | | Рейтинг 19 |
| 8. | Сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заемщику/Принципалу ПАО Банк ФК «Открытие» рейтинга | Рейтинги 1-14 - до 120 месяцев включительно;  Рейтинги 15-19 - до 36 месяцев включительно. | |
| 9. | Целевая структура рейтингов для подсегмента «Микробизнес, малый бизнес, средний бизнес» | Рейтинг | Доля рейтинга для целевой структуры |
| рейтинг 1 - 14 (срок до 120 мес. включительно)  рейтинг 15 - 19 (срок до 36 мес. включительно) | не менее 75,0% |
| рейтинг 15 - 19 (срок более 36 и до 120 мес. включительно) | не более 25,0% |

Приложение № 6 к Порядку

предоставления поручительств

автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга по сделкам с Банком ВТБ (ПАО).

**Цифровые значения условий и лимитов для участия**

**автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики» в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга по сделкам с Банка ВТБ (ПАО).**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Параметр** | **Значение** | |
| 1. | Вид банковского продукта в рамках Механизма | поручительство Фонда предоставляется по банковским продуктам, перечень которых утверждается решением правления Корпорации о допуске Банка ВТБ (ПАО) к механизму гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга | |
| 2. | Размер поручительства Фонда в рамках одного договора поручительства в отношении одного Заемщика | до 15 млн. руб. | |
| 3. | Общий лимит на Заемщика в рамках Механизма | 50 млн. руб. | |
| 4. | Лимит по Механизму | 400 млн. руб. | |
| 5. | Максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком - партнером | 70 % от суммы неисполненных обязательств субъекта МСП | |
| 6. | Максимальный уровень дефолтности | | 3 % |
| 7. | Сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заемщику рейтинга, определенного согласно модели Банка ВТБ (ПАО) «Модель оценки кредитного риска» (далее - рейтинг) | - с рейтингом А, В по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев – до 120 месяцев и 120 дней;  - с рейтингом С по обязательствам, срок которых не превышает 12 месяцев – до 12 месяцев и 120 дней. | |
| 8. | В рамках Механизма поручительства Фонда не предоставляются | - заемщикам с рейтингом С в рамках продукта «Инвестиционный»;  - заемщикам с рейтингом С по обязательствам, срок которых превышает 12 месяцев;  - заемщикам с рейтингом D;  - заемщикам, по обязательствам которых Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки. | |
| 9. | Доля рейтинга для целевой структуры | |  |  | | --- | --- | | Рейтинг | Доля рейтинга | | Рейтинг В (срок задолженности более 2 лет, но не более 10 лет)  Рейтинг С (срок задолженности не более 1 года) | Не более 80,0% | | Рейтинг А (срок задолженности до 10 лет включительно)  Рейтинг В (срок задолженности до 2 лет включительно) | Не менее 20,0% | | |

1. 1 физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. [↑](#footnote-ref-1)
2. 1 физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. [↑](#footnote-ref-2)