



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 28.12.2021 № 02-05/1319

На № _____ от _____

О предложениях по Зонтичным гарантиям

АО «Корпорация «МСП»
Генеральному директору –
председателю правления
А.И. Исаевичу

Славянская площадь, д.4, стр.1
Москва, 109074

Копия: Руководителю Службы по
защите прав потребителей и
обеспечению доступности
финансовых услуг Банка России

М.В. Мамуте

Уважаемый Александр Игоревич!

Ассоциация провела опрос банков по запущенной АО «Корпорация МСП» программе «зонтичного» механизма поддержки малого и среднего предпринимательства, по результатам которого сообщает следующее.

Ассоциация приветствует запуск АО «Корпорация МСП» зонтичного механизма предоставления поручительств по кредитам субъектов МСП. Банковский сектор уже долгое время видел положительные перспективы в развитии программ поддержки МСП, позволяющих кредитору разделить принимаемый на субъектов МСП кредитный риск с институтами развития. При этом портфельное поручительство позволяет отойти от двойного андеррайтинга и масштабировать поддержку.

Стоит отметить, что Регламент и Правила взаимодействия банков с АО «Корпорация МСП» при предоставлении поручительств во многом развивают подходы и принципы, ранее наработанные в рамках предоставления Корпорацией независимых гарантий, работы в рамках Программы стимулирования и Программы субсидирования кредитования МСП.

Вместе с тем следствием указанной преемственности стало наличие:

- консервативных требований к кредиторам для участия в механизме. Наряду с такими требованиями к кредиторам как хорошее финансовое

положение банка¹, сам процесс допуска слабо² применим для банков, не имеющих механизма работы по риск-модели и сегментам (подсегментам) в соответствии с Положением ЦБ РФ 483-П – то есть для банков, не относящихся к крупнейшим;

- избыточных условий для включения в реестр обеспечиваемых зонтичным поручительством обязательств. Помимо ряда требований к заемщикам, которые требуют внесения изменения в процессы для их контроля и увеличивают документооборот, установленные условия ограничивают периметр кредитов МСП для применения механизма. В частности, ограничения по рейтингам заемщиков, срокам кредитования и структуре портфеля сужают доступность продукта.

Одновременно зонтичный механизм предоставления поручительств предполагает низкий уровень дефолтности (а именно, покрытие потерь в размере 4,5% от предельной суммы Поручительства, которая составляет 50% от покрываемого портфеля для направлений кредитования, не включенных в перечень приоритетных). Вкупе с высокой стоимостью поручительства (0,5% годовых) и целым рядом неустоек в случае нарушений, указанный уровень дефолтности значительно ограничивает круг получателей поддержки.

Таким образом, полагаем, что механизм зонтичного поручительства требует настройки в целях повышения его доступности для субъектов МСП. Считаем, что при сохранении параметров дефолтности целесообразно смягчать требования к кредиторам и к условиям включения в реестр обеспечиваемых зонтичным поручительством обязательств.

Дополнительно предлагаем проработать вопрос отражения специфики зонтичного поручительства в ГК РФ.

Подробные предложения и замечания членов Ассоциации к зонтичному механизму представлены в Приложении.

Прошу рассмотреть.

Приложение: Свод предложений на 10 стр. в 1 экз.



А.А. Войлуков

¹ не распространяется на МСП банк как на дочернюю организацию Корпорации

² Возможность применения региональными банками модели, используемой АО «Корпорация МСП», в настоящее время изучается.

Свод предложений банков по программе зонтичных гарантий

№	Предложение	Обоснование/пояснение
1	<p>Установить срок размещения информации о проведении АО «Корпорация «МСП» отбора участников в Программе не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до начала отбора</p>	<p>Данное предложение указано в целях дальнейшего развития программы «зонтичного» механизма поддержки малого и среднего предпринимательства, условия которой изложены в Правилах взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении поручительств, утвержденных решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.08.2021 (протокол № 1972/21, в ред. от 29.10.2021 (протокол № 2026/21)) и Регламенте предоставления поручительств акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», утвержденном решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» 16.07.2021 (протокол № 119, в ред. от 27.10.2021, протокол № 124).</p> <p>Предложенный период времени необходим потенциальному участнику для формирования пакета документов с учетом требований АО «Корпорация «МСП» к составу пакета документов, приведенного в пункте 2.2.2 Правил.</p>
2	<p>Оптимизировать пакет документов, необходимых для участия в отборе с целью допуска к механизму «зонтичного поручительства» и механизму гарантийной поддержки без двойного андеррайтинга</p>	<p>Одним из основных барьеров получения доступа к механизму «зонтичного поручительства» являются требования о наличии в кредитной организации моделей и подсегментов, разработанных в соответствии с Положением ЦБ РФ № 483-П от 06.08.2015г. «О порядке</p>

		<p>расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». Наличие данного требования делает невозможным участие региональных банков в механизме Зонтичного поручительства ввиду отсутствия в необходимом объеме статистических данных для построения моделей. Аналогичные требования к банкам участникам установлены и при получении доступа к механизму гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, предусмотренного Регламентом отбора финансовых организаций - партнеров АО «Корпорация МСП», в рамках которого осуществляется предоставление независимых гарантий на основе кредитного риска, проведенной банком, инициирующей предоставление гарантии, без дополнительного анализа Корпорацией кредитоспособности Заемщика. Отсутствие доступа к данному механизму значительно увеличивает сроки получения кредитных средств заемщиками (более 1 месяца).</p>
3	<p>Оптимизировать требования к банкам для участия в отборе в части требований к финансовому положению и использованию рейтинговой модели</p>	<p>Банк сообщает, что 08.11.2021 г. подал заявку на аккредитацию для участия в механизме зонтичного поручительства¹. 16.12.2021 г. представителями АО «Корпорация «МСП» в режиме видео - конференции Банку была озвучена информация о планируемом отказе в аккредитации ввиду среднего финансового положения Банка (обусловленного рейтингом), а также отсутствия рейтинговой модели, удовлетворяющей требованиям АО «Корпорация «МСП». В результате переговоров Банку было предложено рассмотреть рейтинговую модель, используемую в АО «Корпорация «МСП». Банк со своей стороны подтвердил готовность работы по данной схеме и попросил направить модель для согласования. 22.12.2021 г. описание рейтинговой модели предоставлено Банку, принято в проработку.</p>

¹ Справочно: при верификации пакета направленных документов со стороны АО «Корпорация «МСП» Банком в периоде 12.11.2021 г. по 19.11.2021 г. направлялись ответы на вопросы и уточнения по пакету документов.

4	<p>Увеличить предельный уровень дефолтности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - до 10% для приоритетных направлений деятельности; - до 6% - для остальных <p>или другое мнение:</p> <p>- от 15 до 20%, что позволит банкам формировать портфель с различными суммами кредитов, применяя зонтичное поручительство как ликвидное обеспечение для большого количества разнообразных клиентов</p> <p>Увеличить объем покрытия поручительством основного долга по ссуде минимум до 70 % (по аналогии с поручительством РГО), с целью повышения привлекательности зонтичного механизма как способа покрытия кредитного риска</p>	<p>Уровень дефолтности в Договоре установлен в минимальном объеме 4,5%, что мотивирует кредитные организации использовать другие инструменты поддержки, а также формировать незначительный портфель с объемом кредитов, чек по которым составляет не более 10 млн. руб., т.к. при дефолте одного или двух кредитов значительной суммы поручительство по остальному портфелю будет утрачено, соответственно АО КМСП не будет осуществлять выплаты по своим обязательствам перед банком.</p> <p>Также с таким уровнем ЕЛ цель по увеличению доступности кредитных ресурсов для субъектов МСП достигнута не будет, т.к. низкорискованных заёмщиков банки уже кредитуют сегодня и готовы кредитовать без залогового обеспечения. Применение поручительства по ним избыточно. А для клиентов со «среднем» уровнем риска АО КМСП сделала программу недоступной.</p> <p>Соответственно, при минимальном участии кредитных организаций программа не достигнет тех целей и объемов, которые были изначально заявлены со стороны КМСП в целях оказания господдержки субъектам МСП и будет носить формальный характер выполнения поставленной Правительством задачи.</p>
5	<p>С учетом специфики целевой клиентской группы банков (<u>предприятий АПК</u>) с большими объемами кредитования сезонных работ и повышенным спросом на кредитно-гарантийную поддержку в период ведения весенне-полевых работ, в том числе со стороны малых форм хозяйствования и сельскохозяйственных потребительских кооперативов, предлагается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - включить в перечень приоритетных направлений отрасли АПК; - установить объем покрытия поручительством Корпорации по приоритетным 	<p>Оказываемая банками финансовая поддержка традиционно является определяющей в развитии предприятий агропромышленного комплекса по следующим ключевым направлениям: проведение сезонных работ, реализация инвестиционных проектов, развитие малых форм хозяйствования на селе, обновление парка сельскохозяйственной техники и оборудования, поддержка сельхозкооперации.</p> <p>Банки обеспечивает доступность кредитов для заемщиков, в том числе благодаря активному участию в механизмах льготного кредитования и иных инструментах государственной поддержки, которые способствуют снижению финансовой нагрузки на бизнес субъектов МСП.</p> <p>В рамках продолжения работы по наращиванию объемов кредитной и гарантийной поддержки субъектов МСП, учитывая приоритетный характер реализации совместных программ, а также в целях повышения</p>

<p>направлениям поддержки в объеме не менее 85% основного долга по кредитной сделке;</p> <ul style="list-style-type: none"> – установить предельный уровень показателя дефолтности в размере не ниже 10%; – снизить размер комиссионного вознаграждения до уровня не более 0,1% по кредитам предприятий АПК; – рассмотреть возможность исключения показателя уровня дефолтности из требований Зонтичного механизма с учетом применения в качестве основополагающей практики предоставление поручительств региональными гарантийными организациями на основании приказа Министерства экономического развития Российской Федерации «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» от 28.11.2016 № 763, которая не предусматривает установление подобных ограничений 	<p>доступности и объемов льготного кредитования субъектов МСП, банки планируют принять участие в масштабировании Зонтичного механизма по итогам реализации этапов пилотирования.</p> <p>Вместе с тем, в настоящее время условиями Зонтичного механизма закреплён предельный размер выплат по договору поручительства (уровень дефолтности), составляющий 4,5% от суммы поручительства, уровень которого не позволит Банку, как системообразующей кредитной организации и ключевому кредитному партнеру АПК, оказать в должной мере поддержку всем категориям субъектов МСП АПК, в отличие от иных инструментов поддержки Корпорации, направленных на поддержку всех категорий субъектов МСП.</p> <p>Установление значения показателя дефолтности на предложенном Зонтичным механизмом уровне не отвечает интересам как банков, так и субъектов МСП, так как ограничивает круг получателей поддержки в рамках Зонтичного механизма и возможность оказания всесторонней поддержки данной категории заемщиков:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ограничивается возможность привлечения к участию в Зонтичном механизме кредитных проектов малого и среднего сегмента, учитывая, что включение сделок данных сегментов влечет повышенный риск потенциального нарушения / превышения уровня дефолтности для банков, и увеличивает риски банков в связи с отсутствием их компенсации в случае наличия по кредитным проектам признаков проблемности (например, в случае если кредитный портфель Банка будет состоять из 5 кредитных договоров по 200 млн рублей или 100 кредитных договоров по 10 млн рублей, то вероятность превышения уровня дефолтности в первом случае будет гораздо выше, так как при наличии признаков проблемности и выплате Корпорацией хотя бы по одному из кредитных договоров размер возмещения превысит предельный размер выплат Корпорации по договору поручительства); – Зонтичный механизм становится применим преимущественно для сегмента микробизнеса с небольшой суммой кредитной сделки, в отличие
---	---

		<p>от иных инструментов поддержки Корпорации, направленных на поддержку всех категорий субъектов МСП;</p> <p>– в случае осуществления поручителем (Корпорацией) выплат по договору в размере, превышающем предельный размер выплат по договору, банк – партнер возмещает Корпорации имущественные потери, механизм возмещения которых в типовой документации не раскрыт и требует дополнительной регламентации, так как ранее не применялся в программах/продуктах и инструментах Корпорации.</p> <p>Реализация указанных предложений позволит обеспечить выполнение плановых показателей результативности использования Зонтичного механизма.</p>
6	<p>Исключить избыточные требования по пакету документов от клиентов и банков</p> <p>Атрибутировать статус заемщика, проверяя только факт наличия информации о нем в Едином реестре субъектов МСП на сайте ФНС</p>	<p>1. Документы, указанные в п. 3.3.2., 3.3.3 Договора не запрашиваются с заемщика при выдаче кредита. Банк отвечает за соответствие заемщика условиям Программы. Считаем, что документов, полученных в рамках рассмотрения вопроса о кредитовании Заёмщика достаточно, нецелесообразно нагружать заемщика дополнительными запросами и сбором документов.</p> <p>Отсутствие необходимости представления заемщиком дополнительных документов сократит временные и трудовые издержки на рассмотрение вопроса о кредитовании и позволит кредитным организациям получать достоверную проверенную информацию из государственных источников (ФНС).</p> <p>Также предлагаем АО КМСП проверять факт нахождения субъекта МСП (посредством сайта ФНС) в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки, едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.</p> <p>2. Пункт 7.6. Договора исключить, предлагаем использовать отчетность, размещаемую банками в открытых источниках в соответствии с</p>

		требованиями Федерального закона от "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 18.10.2021).
7	Исключить условие ограничения по рейтингам заемщиков (Приложение 2 к Договору поручительства)	Срок кредитования и возможность кредитования, в том числе зависит от рейтинга . Это приводит к ограничению доступности /невозможности кредитования для субъектов МСП, в т.ч пострадавших отраслей. Получается АО КМСП готова оказывать поддержку только «хорошим» клиентам». Достаточно установленного ограничения по уровню дефолтности.
8	Исключить условие по обязанности контроля структуры рейтингов в использовании лимита в объеме портфеля (Приложение 2 к Договору поручительства)	На текущий момент у банка нет возможности осуществлять контроль структуры рейтингов в использовании лимита. Для реализации требуются существенные доработки, что на наш взгляд, является нецелесообразным с учетом ограничений, установленных Договором и Правилами в рамках текущей редакции Правил и установленного уровня дефолтности. Предлагаем предоставлять поддержку заемщикам всех кредитуемых в банке рейтингов.
9	Минимизировать / отменить штрафные санкции, неустойки за не предоставление документов, за несвоевременное включение /исключение из реестра поручительств, несвоевременную оплату и тд.	Согласно п. 4.1.4. Правил банк самостоятельно уже несет ответственность за соблюдение заемщиками требований Правил. Считаем штрафы и запрет по новым договорам избыточным.
10	Увеличить срок действия договора поручительства до 200 календарных дней или Исходя из сложившейся практики по сроку действия договоров поручительства, а также с учетом минимизации возможных рисков банка, просим оказать содействие в увеличении срока действия договора поручительства с Корпорацией МСП до 1 года и другие предложения:	В текущей редакции 120 календарных дней. Существующие положения договора поручительства между банком и Корпорацией МСП не обеспечивают реализацию права банка на получение возмещения от Корпорации МСП в случае, если кредиты будут выходить на просрочку ближе к концу действия кредитного договора. Согласно п. 5.1.1 договора поручительства от 14.09.21г, основания для предъявления Кредитором требования Поручителю (КМСП) и осуществления выплаты, возникают при наступлении любого из следующих обстоятельств (Гарантийного случая): 1) Заемщиком допущена просрочка уплаты не менее чем на 90 календарных дней каждого платежа по основному долгу (очередного платежа) по Кредиту в соответствии с графиком погашения, предъявленного к возмещению по договору;

<p>Увеличить срок кредита, обеспечиваемого «зонтичным» поручительством, до 10 лет</p> <p>Увеличить срок кредита, обеспечиваемых «зонтичным» поручительством, предоставляемых сельскохозяйственным товаропроизводителям на пополнение оборотных средств, до 18 месяцев</p> <p>Включить возможность кредитования под обеспечение «зонтичного» поручительства сельскохозяйственных товаропроизводителей на инвестиционные цели на срок до 5 лет</p> <p>Включить возможность предоставления кредитов в форме «овердрафт» и «контрактное финансирование» под обеспечение «зонтичного» поручительства</p> <p>Также целесообразно рассмотреть возможность отмены условия ожидания Кредитором для направления требования Поручителю 90 календарных дней с даты платежа, указанной в требовании о досрочном исполнении обязательств, в случае предъявления Кредитором Заемщику требования о досрочном исполнении обязательств, т.к. это условие не несет никакого смысла (вероятность исполнения обязательств клиентами на этом этапе минимальна), при этом идет существенное затягивание сроков урегулирования задолженности</p>	<p>2) Заемщиком допущена просрочка уплаты платежа по досрочному погашению не менее чем на 90 календарных дней с даты платежа, указанной в требовании о досрочном исполнении обязательств, в случае предъявления Кредитором Заемщику требования о досрочном исполнении обязательств по Кредитному договору в соответствии с условиями Кредитного договора.</p> <p>Первый буллит пункта 5.1.1 является нерабочим для банка, т.к. предполагает направление требования Поручителю (КМСП) по каждому просроченному платежу отдельно при наступлении срока просрочки более 90 дней, что увеличивает труды и материальные затраты банка на получение возмещения (т.к. банк должен направлять требование по отдельным частям задолженности многократно по одному и тому же кредитному договору). Кроме того, указанный порядок является нецелесообразным, т.к. срок просрочки более 90 дней фактически свидетельствует о неспособности клиента исполнить свои обязательства даже по отдельному платежу (дефолт), в данном случае банк должен предъявить клиенту требование о досрочном взыскании всей задолженности (соблюдение претензионного порядка урегулирования) и руководствоваться буллитом 2 пункта 5.1.1. договора поручительства. При этом действующая стратегия сбора проблемной задолженности по массовому сегменту клиентов в банке предполагает выставление требования должникам о досрочном возврате всей суммы задолженности не ранее 45 дня просрочки (до этого момента ведутся мероприятия по досудебному урегулированию задолженности). В требовании о досрочном возврате устанавливается срок добровольного исполнения – 30 календарных дней (стандартный срок ожидания, обеспечивающий принцип разумности). Соответственно, по истечении этого срока (согласно буллита 2 п.5.1.1) банк должен выдержать срок не менее чем 90 календарных дней с даты платежа, указанной в требовании о досрочном исполнении обязательств. Плюс необходимо время для отправки требования и его получения Поручителем (порядка 10</p>
--	---

		<p>календарных дней). Также, по практике взаимодействия с гарантийными фондами, могут возникать случаи, когда требование теряется и не доходит до адресата с первого раза или требуется отправка требования повторно в связи с необходимостью отражения дополнительных сведений, кроме того направление требования может приходиться на праздничные и нерабочие дни (например 10 нерабочих дней в январе), в связи с чем необходим минимальный технический запас времени (порядка 25 календарных дней).</p> <p>Таким образом, срок направления требования в адрес Поручителя КМСП составит: $45+30+90+10+25 = 200$ календарных дней с даты окончания кредитного договора. Т.е. если кредит выйдет на просрочку на последнем/предпоследнем платеже (часто дата последнего платежа совпадает с датой окончания кредитного договора), то банк уже не сможет предъявить требование Поручителю (КМСП), т.к. срок договора поручительства составляет всего 120 календарных дней с даты окончания кредитного договора.</p> <p>Отдельно отметим, что существует общепринятая практика по сроку действия договоров поручительства, который составляет 3 года с даты окончания действия кредитного договора. Также имеется конкретная практика взаимодействия банка с другим гарантийным Фондом, срок действия договора поручительства, с которым составляет 1 год.</p> <p>Исходя из вышеизложенного, срок поручительства 120 календарных дней не отвечает интересам банка и не обеспечивает фактическую работоспособность договора поручительства, заключенного с Корпорацией МСП. Минимально возможный (технический) срок договора поручительства должен составлять не менее 200 календарных дней с даты окончания кредитного договора.</p>
11	Исключить пункт о невозможности одновременного обеспечения кредита поручительством и независимой гарантией КМСП	Предлагаем применять возможность одновременного обеспечения поручительством и гарантиями АО КМСП по кредитам, т.к. кредитные организации с учетом низкого показателя по уровню дефолтности имеют высокий риск необеспеченности портфеля.

12	Исключить требование о невозможности предоставления кредита с поручительством АО КМСП инсайдерам или предоставить в банк список инсайдеров для исключения возможности заключения сделок с ними	Банк не имеет возможности осуществить проверку списка инсайдеров АО КМСП до заключения кредитного договора. Данная проверка осуществляется со стороны АО КМСП после предоставления реестра/кредитного договора, что приведет к некорректному включению в реестр заемщиков и штрафным санкциям на банк/приостановлению участия банка в Механизме.
13	Рассмотреть возможность отмены указанных требований для кредитных организаций, зарегистрированных на территории Республики Крым или города федерального значения Севастополя, а также снизить пороговую сумму для участия в отборе, указанную в п. 3.1.11 Правил, до <u>100 млн. руб. для региональных банков</u>	<p>На текущий момент, находясь на санации, банк не соответствует ряду критериев, установленных Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении поручительств, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - п.2.1.3.2, в части выполнения обязательных нормативов, установленных нормативными правовыми актами Банка России; - п.3.1.11, в части отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка; - отсутствие у банка рейтинговой модели.
14	Внести изменение в требование к размеру собственного участия заемщика в структуре финансирования проекта в рамках проектного финансирования до уровня 10-15 % (пункт 4.2.2.1 Правил).	Предложение основывается на практическом опыте банков и требований Банка России по рассмотрению и структурированию кредитных сделок в рамках проектного финансирования. Доля проектов с участием не менее 20 % собственных средств ничтожно мала.
15	Внести изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации (ст. 316-367), а также, если необходимо, в иные нормативные правовые акты, предусматривающие возможность заключения множества договоров поручительства на рамочных условиях без отражения в договоре поручительства сведений о каждом должнике и о конкретных обеспечиваемых обязательствах («зонтичное поручительство»)	<p>Высокие правовые риски признания договора незаключенным. Механизм не подразумевает заключение договора поручительства с каждым должником. В Договоре поручительства отсутствуют существенные условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сведения о лице, за которого выдается поручительство (п. 1 ст. 361 ГК РФ) - сведения об обязательстве, по которому предоставлено поручительство (п. 3 ст. 361 ГК РФ).

		<p>Соответственно, согласно ГК РФ договор поручительства должен быть заключен в письменной форме и содержать предусмотренные законом существенные условия.</p> <p>В ином случае имеется риск признания договора незаключенным. Поскольку договор поручительства не будет считаться заключенным, отсутствует и правовое основание для его исполнения. В случае исполнения все приобретенное по такому договору стороной будет считаться неосновательным обогащением и может быть истребовано исполнившей стороной в судебном порядке (ст. 1102, 1004 ГК РФ). В случае, если на момент признания договора поручительства незаключенным поручитель исполнит обязательство, Банк должен будет вернуть все полученное, а также уплатить проценты на полученные от поручителя денежные средства в соответствии со ст. 395 ГК РФ, рассчитанные по ключевой ставке Банка России, действовавшей в соответствующие периоды, если денежное обязательство выражено в рублях, или по средней ставке по краткосрочным валютным кредитам, если денежное обязательство выражено в иностранной валюте (если иной размер процентов не установлен законом или договором), с момента, когда приобретатель (Банк) узнал или должен был узнать о неосновательности получения или сбережения денежных средств.</p> <p>ГК РФ не урегулированы вопросы «зонтичного механизма» заключения договора поручительства.</p>
--	--	--