

ОДОБРЕНЫ  
решением Правления  
« 30 » марта 2016 г.  
(протокол № 278/16)

Технологические требования по  
предоставлению независимых гарантий,  
в том числе банковских, и поручительств  
в рамках Национальной гарантийной  
системы (НГС)

Москва

2016

## **Содержание:**

1. Основные термины и определения .....	4
2. Общие положения .....	9
3. Центры приема и обработки Заявок .....	10
4. Порядок приема Заявок Субъектов МСП на предоставление Гарантий..	11
5. Обработка Заявок Субъектов МСП на предоставление Гарантий .....	13
6. Оформление гарантийной документации .....	23

## ***Перечень приложений:***

### Приложение №1

Заявка на получение Гарантии/Поручительства в рамках Национальной гарантийной системы .....	27
---	----

### Приложение №2

Перечень документов Заемщика для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии .....	32
---	----

### Приложение №3

Факторы при наличии которых Субъекту МСП может быть отказано в предоставлении Гарантии .....	39
--	----

### Приложение №4

Перечень проводимых процедур по верификации пакета документов к заявке Субъекта МСП, оценки деловой репутации Субъекта МСП, оценки правоспособности Субъекта МСП .....	42
--	----

### Приложение №5

Перечень проводимых процедур по Андеррайтингу .....	50
---	----

### Приложение №6

Чек лист .....	53
----------------	----

### Приложение №7

Анкета проекта Субъекта МСП .....	55
-----------------------------------	----

### Приложение №8

Перечень документов для принятия Заявки на рассмотрение Корпорацией .....	56
---	----

Приложение №9	
Перечень документов, необходимых для проведения предварительного структурирования гарантийной сделки .....	57
Приложение №10	
Предварительное согласие на выдачу Гарантии .....	59
Приложение №11	
Требования к условиям Договора о предоставлении независимых гарантий (далее – Гарантий), в том числе банковских, и к условиям Гарантий .....	61
Требования к Договору о предоставлении Гарантии .....	
Приложение №12	
Требования к Договору поручительства РГО .....	64
Приложение №13	
Формуляр Банка – партнера .....	
Приложение №14	
Схема взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Микро и Малого Сегментов .....	68
Приложение №15	
Схема взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Нижнего среднего Сегмента .....	69
Приложение №16	
Схема взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Среднего Сегмента .....	70

## **1. Основные термины и определения**

**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»).

**Андеррайтинг** - процедура оценки финансового положения Субъекта МСП в соответствии с Методикой оценки рисков, утверждаемой Участниками НГС, а также с учетом настоящих Требований.

**Банк – партнер** - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Участником НГС Соглашение о сотрудничестве в рамках НГС.

**Независимая гарантия** – независимая гарантия, в том числе банковская, предоставляемая Корпорацией, МСП Банком в пользу Банка-партнера в соответствии гарантийными продуктами Корпорации, МСП Банка.

**Верификация** - комплекс мероприятий, осуществляемых в целях проверки заявленных (представленных) Субъектом МСП сведений (информации) на соответствие Субъекта МСП требованиям ст. 4 и 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и требованиям, предъявляемым Участниками НГС к Субъекту МСП.

В рамках Верификации проверяется комплектность представленных документов и полнота их заполнения, соответствие условиям запрашиваемого Гарантийного продукта, а также проверка выполнения условий предоставления Гарантии.

**Гарантия** - Независимая гарантия / Поручительство. Независимые гарантии предоставляются на основании договора, требования к которому содержатся в Приложении № 11. Основные требования к договору поручительства содержатся в Приложении № 12.

**Гарантийный лимит** – предельная сумма Гарантий, которые могут одновременно действовать в отношении одного Субъекта МСП и предоставленные одним Участником НГС.

**Гарантийные продукты** – стандартные параметры, устанавливающие разновидность Гарантий, определяющие основные параметры Гарантий в части сроков, условий предоставления и целевого назначения по предоставлению Гарантий Участниками НГС по обязательствам Субъектов МСП. Перечень Гарантийных продуктов отражен в Продуктовом Каталоге НГС. Гарантийные продукты могут быть разработаны непосредственно Участником НГС для применения их на территории одного региона, исходя из региональной специфики развития Субъектов МСП.

**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.

**Закон 209-ФЗ** – Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

**Заявка** – Заявка на получение Гарантии, оформленная по установленной настоящими Требованиями форме.

**Малый сегмент** – Заявки на предоставление Гарантий Субъектам МСП с общей потребностью гарантийной поддержки свыше 5 млн. руб. до 25 млн. рублей включительно.

**Микро сегмент** – Заявки на предоставление Гарантий Субъектам МСП с общей потребностью гарантийной поддержки до 5 млн. рублей включительно.

**МСП** – малое и среднее предпринимательство.

**МФЦ** – Многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг.

**НГС** – Национальная гарантийная система, объединяющая гарантийные организации, которые во взаимодействии друг с другом обеспечивают значимую и эффективную поддержку субъектам МСП, малым и средним инфраструктурным проектам на федеральном и региональном уровнях, предоставляя Гарантии по единой технологии реализации государственной гарантийной поддержки Субъектов МСП.

**Нижний средний сегмент** – Заявки на предоставление Гарантий Субъектам МСП с общей потребностью гарантийной поддержки свыше 25 млн. рублей до 100 млн. рублей включительно.

**Перечень приоритетов** - Перечень приоритетных направлений развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и Перечень критических технологий в Российской Федерации, установленные Указом Президента Российской Федерации от 07.07.2011 № 899.

**Поручительство** – обязанность РГО отвечать за исполнение обязательств по кредитным договорам (договорам кредитных линий), договорам займа, банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) Субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки Субъектов МСП, перед Банками – партнерами за счет средств РГО, оформленное договором поручительства.

**Предварительное согласие** - документ, оформленный на основании решения Уполномоченного органа Корпорации о согласии на выдачу Гарантии Субъекту МСП.

**Правовая служба** – сотрудник/подразделение Участника НГС, в функции которого входит правовое обеспечение деятельности Участника НГС, а также оценка правоспособности Субъекта МСП (Заемщика) и/или лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика.

**РГО** – региональная гарантийная организация, юридическое лицо, одним из учредителей, участников или акционеров которого является субъект Российской Федерации или муниципальное образование, созданное для целей обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к

кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии.

**Решение Банка - партнера** – документ, подтверждающий принятие уполномоченным органом/лицом Банка – партнера решения о кредитовании/предоставлении гарантии Субъекта МСП.

**Служба экономической безопасности** - сотрудник/подразделение Участника НГС, осуществляющий(ее) комплекс мероприятий по проверке (оценке) деловой репутации Субъекта МСП и Группы связанных с ним лиц.

**Служба верификации** – сотрудник/подразделение Участника НГС, осуществляющий(ее) комплекс мероприятий по Верификации.

**Служба рисков** – сотрудник/подразделение Участника НГС, осуществляющий(ее) процедуру Андеррайтинга.

**Согласие** – согласие Субъекта МСП на присоединение к условиям Договора о предоставлении Гарантии, оформленное по форме соответствующего приложения к Правилам взаимодействия банков с Участниками НГС.

**Соглашение** – Соглашение о сотрудничестве, заключенное Участником НГС с Банком – партнером.

**Средний сегмент** – Заявки на предоставление Гарантий Субъектам МСП с общей потребностью гарантийной поддержки свыше 100 млн. рублей.

**Специальный режим** – процесс рассмотрения Заявок на предоставление Гарантий Субъектам МСП в рамках Микро сегмента, предполагающий использование сокращенного перечня документов Субъекта МСП и результатов проведенного Банком-партнером анализа информации о деятельности Субъекта МСП.

**Субъект МСП (Заемщик)** – хозяйствующий субъект, соответствующий требованиям ст. 4 и 14 Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

**Телекоммуникационный канал связи** – электронная почта, факс, сеть Телекс или аналоги перечисленных систем.

**Требования** – Технологические требования по предоставлению независимых гарантий, банковских гарантий и поручительств в рамках Национальной гарантийной системы (НГС).

**Участник НГС** – Корпорация, МСП Банк, региональные гарантийные организации (РГО).

**Уполномоченный орган** – Кредитный комитет, Правление, единоличный исполнительный орган Участника НГС и Банка-партнера или иной орган управления, в компетенцию которого входит принятие решения о выдаче Гарантии и/или кредита.

**ЭЦП** – электронно-цифровая подпись (усиленная квалифицированная или усиленная неквалифицированная электронная подпись).

## **2. Общие положения**

**2.1.** Настоящие Требования разработаны в целях внедрения единой технологии реализации государственной гарантийной поддержки Субъектов МСП в рамках НГС.

**2.2.** Настоящие Требования являются обязательными для выполнения всеми Участниками НГС.

**2.3.** Требования разработаны с учетом реализации многоканальной модели продвижения гарантийных продуктов, в рамках которой Заявки на получение Гарантии могут поступать Участникам НГС через сеть Банков – партнеров, сеть многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг, центров поддержки предпринимательства, через федеральные и региональные органы



исполнительной власти и иные субъекты инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, а также непосредственно через Участников НГС.

### **3. Центры приема и обработки Заявок**

**3.1.** Прием Заявок от Субъектов МСП осуществляется Центрами приема Заявок, к которым относятся:

**3.1.1.** Небанковские Центры приема Заявок:

- ✓ Корпорация/МСП Банк;
- ✓ РГО;
- ✓ Центры поддержки предпринимательства/региональная инфраструктура поддержки МСП;
- ✓ Многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ);
- ✓ Отраслевые ассоциации / общественные организации.

**3.1.2.** Банковские Центры приема Заявок:

- ✓ Банк – партнер.

**3.2.** Обработка Заявок Субъектов МСП осуществляется Центрами обработки Заявок, к которым относятся:

- ✓ РГО;
- ✓ МСП Банк;
- ✓ Корпорация.

**3.3.** Центры обработки Заявок при поступлении Заявок заносят информацию о проектах Субъектов МСП (включая финансирование на пополнение оборотных средств, ремонт, приобретение оборудования для действующего производства и прочие цели в рамках приоритетов гарантийной поддержки Участников НГС), в целях реализации которых подана Заявка в программу учета Заявок. Программа учета Заявок должна обеспечивать возможность мониторинга и контроля за прохождением Заявки по всем этапам ее обработки.

**3.5.** Документооборот в рамках процесса рассмотрения Заявок и их обработки осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, разрабатываемыми Участниками НГС на основании настоящих Требований.

**3.6.** Типовые формы документации, используемой при проведении и оформлении операций по выдаче Гарантий, утверждаются решением уполномоченных органов Участников НГС и должны соответствовать настоящим Требованиям.

#### **4. Порядок приема Заявок Субъектов МСП на предоставление Гарантий**

**4.1.** С целью получения гарантийной поддержки в рамках НГС Субъект МСП обращается в Центр приема Заявок, сотрудники которого консультируют Субъекта МСП по условиям предоставления Гарантии и условиям кредитования Банками-партнерами, а также по составу пакета необходимых для получения Гарантии документов.

По итогам консультирования Субъект МСП заполняет Заявку на получение Гарантии по форме Приложения № 1 к настоящим Требованиям (за исключением пунктов 1.7. – 1.9. Заявки).

**4.2.** При поступлении Заявки в Центр поддержки предпринимательства, региональную инфраструктуру поддержки МСП, МФЦ, отраслевые ассоциации и общественные организации, сотрудник соответствующего Центра проверяет:

- полноту заполнения Заявки;
- по информации, содержащейся в Заявке, соответствие Субъекта МСП требованиям ст. 4 и 14 Закона 209-ФЗ;
- соответствие параметров запрашиваемой Субъектом МСП Гарантии параметрам Гарантийных продуктов НГС.

При положительном результате проверок сотрудник Центра приема Заявок осуществляет передачу скан-копии Заявки в РГО посредством Телекоммуникационных каналов связи, а также на бумажных носителях почтой или курьером.

Все указанные выше мероприятия должны быть проведены Центром приема Заявок в течение 1 рабочего дня с момента обращения Субъекта МСП.

**4.3.** При поступлении Заявки в Центр обработки Заявок, сотрудник соответствующего Центра:

- проверяет полноту и корректность заполнения Заявки;
- запрашивает у Субъекта МСП документы согласно Приложения № 2 к настоящим Требованиям (п.п. 9.1., 9.2., 9.4., 9.5, 9.6.(в части 2 буллита), 10 (в части 1 буллита), 13, 23, 24);
- проверяет на основании запрошенных у Субъекта МСП документов соответствие Субъекта МСП требованиям ст. 4 и 14 Закона 209-ФЗ;
- проверяет соответствие параметров запрашиваемой Субъектом МСП Гарантии условиям Гарантийных продуктов НГС.

При положительном результате проверок сотрудник Центра обработки Заявок направляет Заявку Субъекта МСП в Банки-партнеры, с одновременным информированием об этом Субъекта МСП.

Все указанные выше мероприятия должны быть проведены Центром обработки Заявок в течение 1 рабочего дня с момента получения полного комплекта запрошенных у Субъекта МСП документов.

**4.4.** При поступлении в РГО, в штате которого отсутствует Служба рисков, Заявок Субъектов МСП на получение гарантийной поддержки в рамках Микро сегмента, Заявки после проведения проверочных процедур, указанных в п. 4.3. Требований, направляются в Банки-партнеры, работающие в рамках Специального режима.

**4.5.** При поступлении в РГО, в штате которого имеется Служба рисков, Заявок Субъектов МСП на получение гарантийной поддержки в рамках Микро сегмента, Заявки после проведения проверочных процедур, указанных в п. 4.3. Требований, направляются либо в Банки-партнеры, работающие в рамках Специального режима, либо в Банки-партнеры, не работающие на указанном режиме. В последнем случае Заявки рассматриваются по технологии Малого сегмента.

**4.6.** При поступлении в Центр приема Заявки по проектам, финансирование которых превышает 200 млн. рублей, сотрудник соответствующего Центра проводит проверочные мероприятия в соответствии с п. 4.3. Требований и при положительном результате их проведения направляет Заявку в Корпорацию.

**4.7.** При поступлении в РГО Заявок Нижнего среднего и Среднего сегментов сотрудник соответствующего РГО проводит проверочные мероприятия в соответствии с п. 4.3. Требований и при положительном результате их проведения направляет Заявку в МСП Банк или Корпорацию исходя из Сегмента, к которому относится Заявка, с пометкой «Согарантия» и указанием суммы Гарантии/договора поручительства в части предоставляемой РГО.

**4.8.** Центр обработки Заявок обеспечивает регистрацию информации о движении Заявки в Программе учета Заявок. В этих целях не позднее 5 рабочих дней с момента направления Заявки в Банки-партнеры, сотрудник Центра обработки Заявок связывается с данными Банками-партнерами для выяснения конкретного Банка-партнера, который принял Заявку в работу. Дальнейшее взаимодействие осуществляется только с Банком-партнером, который принял Заявку в работу, в целях контроля за поступлением Заявки обратно в Центр обработки Заявок для принятия решения о предоставлении Гарантии.

## **5. Обработка Заявок Субъектов МСП на предоставление Гарантий**

**5.1.** Реализация модели продвижения гарантийных продуктов в рамках НГС осуществляется в следующих сегментах:

- Микро сегмент;
- Малый сегмент;
- Нижний средний сегмент;
- Средний сегмент.

**5.2.** Центры обработки Заявок осуществляют контроль за соблюдением Гарантийного лимита, и в случае его превышения, Заявка направляется в Центр обработки Заявок, имеющий компетенцию на обработку заявки соответствующего Сегмента с предложением взаимодействия в режиме работы по продукту «Согарантия».

### **5.3. Микро Сегмент**

Заявки Микро Сегмента поступают в Центры обработки заявок - РГО.

Порядок взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Микро Сегмента приведен на схеме в Приложении № 14 к настоящим Требованиям.

**5.3.1.** РГО, которые имеют в своем штате Службу экономической безопасности и Правовую службу, но не имеют Службы рисков, могут обрабатывать Заявки только от Банков-партнеров, работающих на Специальном режиме.

**5.3.2.** РГО, которые имеют в своем штате Службу экономической безопасности, Правовую службу и Службу рисков, рассматривают Заявки Субъектов МСП, поступившие как от Банков-партнеров, работающих на Специальном режиме, так и от Банков-партнеров, не работающих на указанном режиме.

**5.3.3.** При поступлении Заявки и пакета документов сотрудник соответствующего РГО проверяет представленные документы в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Требованиям, в части, относящейся к сегменту Заявки, на предмет полноты и корректности их оформления.

Пакет документов для рассмотрения заявок, полученных не в рамках Специального режима рассмотрения Заявок, аналогичен пакету документов, предусмотренному для Заявок Малого сегмента в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Требованиям.

Обработка Заявок, поступивших от Банка – партнера, допущенного к Специальному режиму, осуществляется посредством проведения процедур по Верификации пакета документов к Заявке Субъекта МСП и оценки

правоспособности Субъекта МСП в части процедур, предусмотренных для Микро сегмента согласно Приложению №4 к настоящим Требованиям.

Заявки, поступившие от Банков-партнеров, не работающих на Специальном режиме, рассматриваются в РГО по технологии Андеррайтинга в Малом сегменте.

**5.3.4.** По итогам проведенных мероприятий сотрудник соответствующего РГО либо направляет Заявку и пакет документов в Центр приема Заявок или Субъекту МСП (если РГО являлся Центром приема Заявок) на доработку, либо уведомляет об отказе в дальнейшей обработке Заявки на основании наличия факторов при которых Субъекту МСП отказывается в предоставлении Гарантии (Приложение № 3).

**5.3.5.** На основании результатов Верификации, оценки деловой репутации и правоспособности Субъекта МСП, а также результатов Андеррайтинга (при проведении данной процедуры), Уполномоченный орган РГО принимает решение о выдаче Гарантии Субъекту МСП.

Решение уполномоченного органа РГО действует не более 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

**5.3.6.** Нормативные сроки рассмотрения Заявки Микро сегмента, полученной от Банка – партнера, работающего на Специальном режиме, включая принятие решения Уполномоченным органом РГО, составляют 3 рабочих дня при условии комплектности документов и времени предоставления Заявки до 11.00 часов местного времени.

Заявки Микро сегмента, полученные не в рамках Специального режима, рассматриваются в соответствии с порядком, изложенным в пункте 5.4. настоящих Требований.

**5.3.7.** Сотрудник РГО информирует Банк – партнер о принятом уполномоченным органом РГО решении в предоставлении/отказе в предоставлении Гарантии по Телекоммуникационным каналам связи (в свободной форме), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения по Заявке.

**5.3.8.** Оформление гарантийной документации осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в разделе 6 настоящих Требований.

#### **5.4. Малый Сегмент**

Заявки Малого Сегмента направляются из Центров приема заявок в РГО. Порядок взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Малого Сегмента приведен на схеме в Приложении №14 к настоящим Требованиям.

РГО может являться Центром обработки заявок Малого сегмента только в случае наличия в РГО Службы рисков. В случае отсутствия в РГО Службы рисков РГО направляет Заявки Малого Сегмента в МСП Банк.

**5.4.1.** В РГО, которые имеют в своем штате Службу экономической безопасности, Правовую службу и Службу рисков, обрабатываются Заявки Малого Сегмента.

**5.4.2.** При поступлении Заявки и пакета документов сотрудник соответствующего Центра обработки заявок проверяет представленные документы в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Требованиям, в части, относящейся к сегменту Заявки, на предмет полноты и корректности их оформления.

**5.4.3.** Обработка Заявок осуществляется посредством проведения процедур по Верификации и Андеррайтинга.

Верификация пакета документов к Заявке Субъекта МСП, оценка его деловой репутации и оценка правоспособности Субъекта МСП в части процедур, предусмотренных для Малого сегмента, осуществляется согласно Приложению № 4 к настоящим Требованиям.

Процедуры по Андеррайтингу проводятся согласно перечню, установленному в Приложении № 5 к настоящим Требованиям в части Малого сегмента.

**5.4.4.** По итогам проведенных мероприятий сотрудник соответствующего Центра обработки заявок либо направляет Заявку и пакет

документов в Центр приема Заявок на доработку, либо уведомляет об отказе в дальнейшей обработке Заявки на основании наличия факторов при которых Субъекту МСП отказывается в предоставлении Гарантии (Приложение № 3).

**5.4.5.** На основании результатов Верификации, оценки деловой репутации, правоспособности Субъекта МСП и Андеррайтинга уполномоченный орган Участника НГС принимает решение о выдаче Гарантии Субъекту МСП.

Решение уполномоченного органа Участника НГС действует не более 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

**5.4.6.** Сотрудник Участника НГС информирует Банк – партнер о принятом уполномоченным органом Участника НГС решении в предоставлении/отказе в предоставлении Гарантии по Телекоммуникационным каналам связи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения по Заявке. Одновременно направляется письменное уведомление Банка-партнера о соответствующем решении уполномоченного органа Участника НГС.

**5.4.7.** Нормативные сроки рассмотрения Заявки «Малый сегмент», включая принятие решения уполномоченным органом Участника НГС, составляют 5 рабочих дней с момента предоставления полного пакета документов Банком-партнером и предоставления Заявки до 11.00 часов местного времени.

**5.4.8.** Оформление гарантийной документации осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в разделе 6 настоящих Требований.

## **5.5. Нижний средний Сегмент**

Заявки Нижнего среднего Сегмента поступают из Центров приема заявок в Центр обработки заявок - МСП Банк или в РГО, соответствующие установленным критериям.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> 1) капитализация РГО не менее 700 млн. рублей;



Порядок взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Нижнего среднего Сегмента приведен на схеме в Приложении №15 к настоящим Требованиям.

**5.5.1.** При поступлении Заявки (включая Заявки с отметкой «Согарантия») и пакета документов сотрудник МСП Банка проверяет документы в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Требованиям, в части, относящейся к сегменту Заявки, на предмет полноты и корректности их оформления.

**5.5.2.** Обработка Заявок осуществляется посредством проведения процедур по Верификации и Андеррайтинга.

Верификация пакета документов к Заявке Субъекта МСП, оценка его деловой репутации и оценка правоспособности Субъекта МСП осуществляется в части процедур, предусмотренных для Нижнего среднего сегмента, осуществляется согласно Приложению № 4 к настоящим Требованиям.

Процедуры по Андеррайтингу проводятся согласно перечню, установленному в Приложении № 5 к настоящим Требованиям в части Нижнего среднего сегмента.

**5.5.3.** По итогам проведенных мероприятий сотрудник МСП Банка либо направляет Заявку и пакет документов в Центр приема Заявок на доработку, либо уведомляет об отказе в дальнейшей обработке Заявки на основании наличия факторов при которых Субъекту МСП отказывается в предоставлении Гарантии (Приложение № 3).

**5.5.4.** На основании результатов Верификации, оценки деловой репутации, правоспособности Субъекта МСП и Андеррайтинга уполномоченный орган МСП Банка принимает решение о выдаче Гарантии Субъекту МСП.

Решение уполномоченного органа МСП Банка действует в течение 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

---

2) отношение размера выплат по договорам поручительства за 3 года деятельности РГО к общему объему выданных поручительств за 3 года деятельности РГО, не более 6%;

3) применение и соблюдение стандартов НГС.

**5.5.5.** Сотрудник МСП Банка информирует Банк – партнер о принятом уполномоченным органом МСП Банка решении о предоставлении/отказе в предоставлении Гарантии по Телекоммуникационным каналам связи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения по Заявке. Одновременно направляется письменное уведомление Банку-партнеру о соответствующем решении уполномоченного органа МСП Банка.

По Заявкам с пометкой «Согарантия» одновременно информируется РГО, от которого поступила данная Заявка.

**5.5.6.** Нормативные сроки рассмотрения Заявки «Нижний средний сегмент», включая принятие решения уполномоченным органом МСП Банка, составляют 10 рабочих дней с момента предоставления полного пакета документов Банком – партнером и предоставления Заявки до 11.00 часов по московскому времени.

**5.5.7.** Оформление гарантийной документации осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в разделе 6 настоящих Требований.

## **5.6. Средний Сегмент**

Заявки Среднего сегмента поступают из Центров приема заявок в Центр обработки заявок - Корпорация.

Порядок взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Среднего Сегмента приведен на схеме в Приложении № 16 к настоящим Требованиям.

**5.6.1.** При поступлении Заявки (включая Заявки с пометкой «Согарантия») и пакета документов к Заявке сотрудник Корпорации проверяет представленные документы в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Требованиям, в части относящейся к Сегменту Заявки, на предмет полноты и корректности их оформления.

**5.6.2.** Обработка Заявок осуществляется посредством проведения процедур по Верификации, Андеррайтингу.

Верификация пакета документов к Заявке Субъекта МСП, оценка его деловой репутации и оценка правоспособности Субъекта МСП в части процедур, предусмотренных для Среднего сегмента, осуществляется согласно Приложению № 4 к настоящим Требованиям.

Процедуры по Андеррайтингу проводятся согласно перечню, установленному в Приложении № 5 настоящим Требованиям в части Среднего сегмента.

**5.6.3.** По итогам проведенных мероприятий сотрудник Корпорации либо направляет Заявку и пакет документов в Центр приема Заявок на доработку, либо уведомляет об отказе в дальнейшей обработке Заявки на основании наличия факторов при которых Субъекту МСП отказывается в предоставлении Гарантии (Приложение №3).

**5.6.4.** На основании результатов Верификации, оценки деловой репутации, правоспособности Субъекта МСП и Андеррайтинга уполномоченный орган Корпорации принимает решение о выдаче Гарантии Субъекту МСП.

Решение уполномоченного органа Корпорации действует в течение 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

**5.6.5.** Сотрудник Корпорации информирует Банк – партнер о принятом уполномоченным органом Корпорации решении о предоставлении/отказе в предоставлении Гарантии по Телекоммуникационным каналам связи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения по Заявке. Одновременно направляется письменное уведомление Банку-партнеру о соответствующем решении уполномоченного органа Корпорации.

По Заявкам с пометкой «Согарантия» одновременно информируется РГО, от которого поступила данная Заявка

**5.6.6.** Нормативные сроки рассмотрения Заявки «Средний сегмент», включая принятие решения уполномоченным органом Корпорации, составляют 10 рабочих дней с момента предоставления полного пакета документов, полученного от Банка-партнера, а также при условии соблюдения

срока в 24 часа при предоставлении Банком-партнером дополнительных документов по Заявке и ответов на вопросы по рассматриваемому проекту.

**5.6.7.** Оформление гарантийной документации осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в разделе 6 настоящих Требований.

**5.6.8.** При поступлении через небанковский Центр приема заявок Заявки на предоставление Гарантии по проекту с объемом финансирования более или равным 200 млн. руб. сотрудник Корпорации проверяет ее на предмет полноты и корректности оформления и на предмет соответствия проекта Перечню приоритетов, утверждаемых уполномоченным органом Корпорации. Одновременно проводится проверка наличия факторов при которых Субъекту МСП отказывается в предоставлении Гарантии (Приложение № 3).

**5.6.8.1.** В случае невыполнения требований, предъявляемых для получения гарантийной поддержки, Субъекту МСП направляется уведомление об отказе в предоставлении гарантийной поддержки.

**5.6.8.2.** При соответствии проекта Субъекта МСП Перечню приоритетов, Субъекту МСП предлагается оформить Чек-Лист (Приложение № 6), Анкету проекта (Приложение №7) и представить в Корпорацию документы согласно Приложению № 8 к настоящим Требованиям.

При несоответствии проекта Субъекта МСП Перечню приоритетов Субъекту МСП предлагается получить Гарантию через Банковский Центр обработки Заявок.

При поступлении оформленного Субъектом МСП Чек-Листа, Анкеты проекта и пакета документов в соответствии с Приложением № 8 к настоящим Требованиям осуществляется проверка представленных документов на предмет полноты и корректности их оформления, а также оценка деловой репутации Субъекта МСП. В случае необходимости проводится встреча с Субъектом МСП для уточнения информации по проекту.

**5.6.8.3.** По итогам проведения указанных выше мероприятий Корпорация принимает решения о продолжении или отказе в продолжении дальнейшей работы с Субъектом МСП.

В случае принятия решения о продолжении дальнейшей работы с Субъектом МСП, проводятся мероприятия в целях предварительного структурирования гарантийной сделки.

**5.6.8.4.** У Субъекта МСП запрашивается пакет документов согласно Приложению № 9 настоящим Требованиям и на его основе проводится Верификация, Андеррайтинг и предварительное структурирование гарантийной сделки.

**5.6.8.5.** По итогам проведения указанных выше мероприятий Уполномоченный орган Корпорации принимает решение о Предварительном согласии на выдачу Гарантии Субъекту МСП или в отказе в выдаче Гарантии.

Решение уполномоченного органа сообщается Субъекту МСП по Телекоммуникационным каналам связи. Решение уполномоченного органа Корпорации действует в течение 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

При принятии уполномоченным органом Корпорации решения о Предварительном согласии на выдачу Гарантии, Корпорация направляет в Банки – партнеры:

- Заключение по проекту Субъекта МСП;
- скан – копию Предварительного согласия на выдачу Гарантии (Приложение №10);
- перечень и описание условий кредитно – гарантийной сделки (Term sheet).

**5.6.8.6.** Банки – партнеры рассматривают документы, полученные от Корпорации, и уведомляют ее по Телекоммуникационным каналам связи о готовности рассмотреть проект Субъекта МСП.

**5.6.8.7.** Корпорация на основании решений Банков – партнеров о готовности рассмотреть проект Субъекта МСП:

- уведомляет Субъекта МСП о решении Банков – партнеров;
- направляет в Банки – партнеры пакет первичных документов, необходимый для рассмотрения кредитной заявки Субъекта МСП.

**5.6.8.8.** Банки – партнеры самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной своими внутренними нормативными документами, принимают решение о кредитовании Субъекта МСП, и уведомляют его о своем решении.

Субъект МСП выбирает Банк – партнер и информирует его о своем выборе для продолжения взаимодействия.

**5.6.8.9.** Банк – партнер при получении согласия Субъекта МСП о продолжении взаимодействия:

- уведомляет Корпорацию о решении Субъекта МСП;
- направляет в Корпорацию решение уполномоченного органа с указанием условий кредитной сделки.

**5.6.8.10.** При соответствии условий Предварительного согласия Корпорации на выдачу Гарантии и условий кредитной сделки, указанных в решении уполномоченного органа Банка – партнера, которого выбрал Субъект МСП, и при условии, что с даты принятия решения Корпорации о предварительном согласии на выдачу Гарантии прошло не более 3 (трех) месяцев, осуществляется оформление гарантийной документации в соответствии с порядком, изложенным в разделе 6 настоящих Требований.

**5.6.8.11.** В случае несоответствия решения уполномоченного органа Банка-партнера условиям Предварительного согласия Корпорации по Заявке проводится дополнительная процедура согласования с Банком-партнером.

По итогам завершения процедуры согласования с Банком – партнером вопрос о принятии решения о предоставлении Гарантии на условиях, отличных от указанных в Предварительном согласии, выносится на рассмотрение Уполномоченного органа Корпорации.

**5.6.8.12.** В случае если истек срок действия решения Корпорации о Предварительном согласии на выдачу Гарантии, то необходимо обновление пакета документов, на основании которого принималось решение о предварительном согласии на выдачу Гарантии Субъекту МСП и осуществление процедуры Андеррайтинга.

**5.6.8.13.** Нормативные сроки рассмотрения Заявки, включая принятие решения о предварительном согласии на выдачу Гарантии уполномоченным органом Корпорации, составляют 15 рабочих дней с момента предоставления полного пакета документов.

**5.6.8.14.** Оформление гарантийной документации осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в разделе 6 настоящим Требованиям.

## **6. Оформление гарантийной документации**

**6.1.** После получения решения Участника НГС Банк – партнер предоставляет Участнику НГС проект кредитного договора и сообщает планируемую дату его подписания.

В случае необходимости Банк-партнер одновременно с предоставлением проекта кредитного договора (договора кредитной линии) представляет Участнику НГС решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов Субъекта МСП (при наличии и необходимости), подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок, а также сделки об условиях предоставления Гарантии (договора о предоставлении банковской гарантии) и необходимые одобрения этих сделок.

**6.2.** На основании положительного решения уполномоченного органа Участника НГС и полученных документов от Банка – партнера Участник НГС готовит проект Договора о предоставлении Гарантии или Согласия с учетом условий кредитования, утвержденных уполномоченным органом Банка – партнера. Договор о предоставлении Гарантии или Согласие должны соответствовать требованиям, указанным в Приложении №11/Приложении № 12 к настоящим Требованиям.

Одновременно Участник НГС производит расчет суммы вознаграждения за предоставление Гарантии, исходя из периодичности ее выплаты, указанной Субъектом МСП в Заявке, и направляет проект Договора о предоставлении Гарантии или Согласия в адрес Банка – партнера не позднее дня подписания договора о предоставлении кредита/Гарантии.

**6.3.** После получения Договора о предоставлении Гарантии или Согласия Банк – партнер организует подписание Договора о предоставлении Гарантии или Согласия уполномоченным лицом Субъекта МСП, и не позднее 12 часов дня предоставления Гарантии направляет Участнику НГС:

- скан – копию платежного поручения об оплате Субъектом МСП вознаграждения по Гарантии (при условии оплаты вознаграждения до предоставления Гарантии);

- скан – копию договора о предоставлении кредита, подписанный Субъектом МСП и Банком-партнером;

- скан – копию Согласия, подписанного Субъектом МСП/оригинал Договора о предоставлении Гарантии, подписанный Субъектом МСП и Банком-партнером;

- иные документы, необходимые для выдачи Гарантии, установленные дополнительным требованием отдельного Гарантийного продукта.

**6.4.** При поступлении от Банка-Партнера документов, указанных в пункте 6.3 настоящих Требований, Участник НГС:

- проверяет Договор о предоставлении Гарантии или Согласие на предмет целостности экземпляров и отсутствия несанкционированных изменений;

- проверяет наличие на Договоре о предоставлении Гарантии или Согласии подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (при наличии) Субъекта МСП и Банка – Партнера.

- проверяет наличие удостоверительной надписи Банка-Партнера, подтверждающей подпись Субъекта МСП.

- организует подписание Договора о предоставлении Гарантии уполномоченным лицом Участника НГС;

- проверяет поступление на счет Участника НГС суммы вознаграждения по предоставляемой Гарантии;



– проверяет иные дополнительные документы необходимые для выдачи Гарантии, установленные дополнительным требованием отдельного Гарантийного продукта.

**6.5.** В случае выявления любого рода несоответствий предоставленного Договора о предоставлении Гарантии или Согласия, отправленному в Банк-партнер варианту, а также в случае непоступления участнику НГС оплаты суммы вознаграждения до оформления Гарантии (при наличии условия оплаты вознаграждения до предоставления Гарантии) Участник НГС осуществляет взаимодействие с Банком–Партнером с целью устранения несоответствий и получения вознаграждения.

**6.6.** Участник НГС оформляет Гарантию и направляет в Банк – партнер скан - копию Гарантии по Телекоммуникационным каналам связи с последующей ее выдачей на бумажном носителе или Гарантию, подписанную ЭЦП.

Участник НГС выдает Гарантию на бумажном носителе только после получения от Банка – партнера оригиналов документов или их копий, заверенных уполномоченным сотрудником Банка-партнера, согласно Приложения № 2 (в случае, если Гарантия не была подписана ЭЦП).

**6.6.1.** Перед выдачей Гарантии по Заявке с пометкой «Согарантия» МСП Банк/Корпорация запрашивает у РГО копию подписанного Договора о предоставлении Гарантии/Гарантии.

**6.7.** Участник НГС формирует досье по гарантийной сделке в соответствии с порядком формирования досье согласно свои внутренним нормативным документам.

## Приложение № 1

К Технологическим требованиям по предоставлению независимых гарантий, банковских гарантий и поручительств в рамках Национальной гарантийной системы (НГС)

### Заявка на получение Гарантии/Поручительства в рамках Национальной гарантийной системы

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на выдачу гарантии в соответствии со следующими параметрами:

1. Основные параметры независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства			
1.1.	Вид гарантии/поручительства:		
1.2.	Сумма гарантии/поручительства		
1.3.	Срок гарантии/поручительства		
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по гарантии/поручительству	<i>Единовременно / ежегодно / 1 раз в полгода / ежеквартально</i>	
1.5.	Сумма кредита		
1.6.	Срок кредита		
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство). По продуктам с участием РГО указать сумму и срок поручительства РГО		
1.8.	Банк-партнер, предоставляющий кредит (наименование, если применимо)		
1.9.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо)		
2. Сведения о Принципале (Заемщике)			
2.1.	ИНН Принципала (Заемщика)		
2.2.	ОГРН Принципала (Заемщика)		
2.3.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)		
2.4.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)		
	Наименование юридического лица	ОГРН	ИНН
2.5.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) <sup>2</sup> (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)		
2.6.		01.01.201_	01.01.201_ 01.01.201_

<sup>2</sup> 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

	Выручка Заемщика от реализации без НДС за 3 годовые отчетные даты, предшествующие дате обращения в Корпорацию			
2.7.	Средняя численность <sup>3</sup> работников за 3 годовые отчетные даты, предшествующие дате обращения в Корпорацию ( <i>определяется с учетом всех его работников, в том числе работников, работающих по гражданско-правовым договорам или по совместительству, работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений</i> )	01.01.201_	01.01.201_	01.01.201__
2.8.	Основной вид деятельности Принципала (Заемщика)			
2.9.	Место регистрации Принципала (Заемщика)			
2.10.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента			
2.11.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей независимой гарантии (e-mail, телефон)			
<b>3.</b>	<b>Краткое описание инвестиционного проекта/цели кредитного договора:</b>			
3.1.	Цель проекта/кредитного договора			
3.2.	этапы реализации			
3.3.	сроки реализации			
3.4.	описание продукции проекта			
3.5.	Общая стоимость проекта ( <i>не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.</i> )			
<b>4.</b>	<b>Социальная значимость проекта:</b>			
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	<i>Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация</i>		

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на получение данных о Заемщике в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» и обработку персональных данных Принципала (Заемщика), а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства. В случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства Принципал (Заемщик) обязуется 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 участнику НГС), предоставить соответствующим образом заверенные их копии участнику НГС.

Настоящим Принципал (Заемщик) подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.7 адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе участника НГС.

Настоящим Принципал (Заемщик) подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров; добычей и/или реализацией полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным

<sup>3</sup> С 01.08.2016 – среднесписочная численность

фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Заемщика.

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»<sup>4</sup>, и деятельность Заемщика признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 5 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

**От Заемщика (Принципала):**

\_\_\_\_\_ (полное наименование организации – Принципала (Заемщика))

Генеральный директор/Директор  
\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

м.п.

**От Банка-партнера:**

\_\_\_\_\_ (полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

\_\_\_\_\_ (должность сотрудника)  
\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Результаты рассмотрения заявки Центром приема заявок	
Дата приема заявки	
Субъект МСП соответствует/не соответствует критериям отнесения хозяйствующих субъектов к категории МСП согласно требованиям Федерального Закона 209 -ФЗ	
Контактное лицо в Центре приема заявок (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
Наименования Центра обработки заявок, в который направлен Субъект МСП	
Рекомендуемый гарантийный продукт	
Наименование Центра приема заявок	

<sup>4</sup> Банком-партнером надлежащим образом проведена проверка Заемщика, в т.ч. собран комплект документов, подтверждающих неосуществление Заемщиком производства и (или) реализации подакционных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

ФИО и подпись сотрудника Центра приема заявок

### СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ<sup>5</sup>

	<b>Наименование клиента</b>							
<b>1.</b>	<b>Данные бенефициарного владельца</b> Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. <small>В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.</small>							
1.1	Фамилия							
1.2	Имя							
1.3	Отчество (при наличии)							
1.4	ИНН (при наличии)							
1.5	Дата рождения							
1.6	Место рождения							
<b>2.Нужное отметить знаком V</b>	<i>Гражданин Российской Федерации</i>		Иностраннй гражданин			Лицо без гражданства		
	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>		
<b>3.</b>	<b>Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации</b>							
3.1	Вид документа, удостоверяющего личность							
3.2	Серия		3.3 Номер		3.4 Дата выдачи			
3.5	Наименование органа, выдавшего документ							
3.6	Код подразделения (при наличии)							
<b>4.</b>	<b>Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства</b>							
4.1	Вид документа							
4.2	Номер документа							
4.3	Дата выдачи							
4.4	Кем выдан							
4.5	Срок действия (при наличии)							
<b>5.</b>	<b>Данные миграционной карты</b>							
5.1	Серия							
5.2	Номер карты							
5.3	Дата начала срока пребывания							
5.4	Дата окончания ср. пребывания							
<b>6.</b>	<b>Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации</b>							
6.1	<b>Наименование документа</b>							
6.2	Серия							
6.3	Номер							
6.4	Кем выдан							
6.5	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)							
6.6	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)							
<b>7.</b>	<b>Адрес места жительства иностранного гражданина</b>							
7.1	Страна							
7.1	Населенный пункт							
7.3	Наименование улицы							
7.4	Номер дома (владение)		7.5 Корпус (строение)			7.6 Квартира		
<b>8.</b>	<b>Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации</b>							

<sup>5</sup> Сведения могут быть предоставлены по форме Банка – партнера при обязательном наличии запрашиваемой Корпорацией информации в анкете Банка

8.1	Область (республика, край)	(м.жительства)	(м.пребывания)
8.2	Район		
8.3	Населенный пункт		
8.4	Наименование улицы		
8.5	Номер дома (владения)		
8.6	Корпус (строение)		
8.7	Квартира		
<b>9.</b>	<b>Почтовый адрес</b>		
9.1	Почтовый индекс		
9.2	Область (республика, край)		
9.3	Район		
9.4	Населенный пункт		
9.5	Наименование улицы		
9.6	Номер дома (владения)	9.7 Корпус (строение)	9.8 Квартира
<b>10.</b>	<b>Является ли Российским, Иностраным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО(если иное не вытекает из национального обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства</b>		Да ( <input type="checkbox"/> ) Нет ( <input type="checkbox"/> )
	Контактный телефон (эл.почта)		

\_\_\_\_\_ (должность руководителя)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО) М.П.

## Приложение № 2

К Технологическим требованиям по предоставлению независимых гарантий, банковских гарантий и поручительств в рамках Национальной гарантийной системы (НГС)

### ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГАРАНТИИ

№	Документы <sup>6</sup>	Клиенты			
		Микро сегмент	Малый сегмент	Нижний средний сегмент	Средний сегмент
1	Заявка от Субъекта МСП (оригинал)	+	+	+	+
2	Копия актуального <sup>7</sup> заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера <sup>8</sup>	-	+	+	+
3	Формуляр по форме приложения № 13, подписанный уполномоченным лицом Банка - партнера	+	+	-	-
4	Доверенность на сотрудника (-ов) Банка-партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Гарантии, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых участнику НГС,	+	+	+	+

<sup>6</sup> Для документов, подготовленных Банком-партнером (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

<sup>7</sup> Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 6-ти месяцев даты направления участнику НГС Заявки на получение Гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления участнику НГС Заявки на получение Гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось кредитное заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней даты направления в участнику НГС Заявки на получение Гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Субъекта МСП (для заявок всех сегментов), Группы связанных Заемщиков (для заявок «Среднего сегмента»), составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней даты направления участнику НГС Заявки на получение Гарантии. При работе с проблемными активами кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления участнику НГС Заявки на получение Гарантии.

<sup>8</sup> Независимо от формата, принятого в Банке - партнере, в случае направления заявки на предоставление Гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Субъекта МСП подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме гарантии свыше 15 млн. руб.

	<p>подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка - партнера и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями:</p> <p>1) на подписание от имени Банка - партнера заявок на получение Гарантии, на заверение от имени Банка - партнера копий представляемых в адрес участника НГС документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком – партнером от Субъекта МСП;</p> <p>2) на ведение электронного документооборота с участником НГС в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Банка- партнера в адрес участника НГС электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Банка – партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП, присылаемых в адрес участника НГС в электронной форме</p>				
5	Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка - партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера)	-	+	+	+
6	Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки	+	-	-	-
7	Проект решения (в случае если решение Участника НГС необходимо до решения Банка - партнера) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления Участнику НГС <sup>9</sup>	-	+	+	+

<sup>9</sup> В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка – партнера в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО



8	Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и ПВК по ПОД/ФТ	+	+	+	+
9	Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе:	+	+	+	+
9.1	<u>для индивидуальных предпринимателей:</u> - свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН); - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН)	+	+	+	+
9.2	- выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную налоговым органом не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную Банком-партнером копию) <sup>10</sup> ; - письмо (уведомление) из Росстата о кодах статистики; - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)	+	+	+	+
9.3	- паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные)	+	+	+	+
9.4	<u>для юридических лиц:</u> - свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН)	+	+	+	+
9.5	- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН)	+	+	+	+
9.6	- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О	+	+	+	+

<sup>10</sup> Указанные сведения могут быть представлены Банком-партнером в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы, сайт в сети «Интернет» Системы профессионального анализа рынков и компаний (СПАРК)).

	государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» <sup>11</sup> ; - письмо (уведомление) из Росстата о кодах статистики; - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление гарантии				
9.7	- учредительный договор (при наличии); - устав (в последней редакции); - лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ; - документ, подтверждающий полномочия руководителя	+	+	+	+
9.8	- копии паспортов учредителей/участников/акционеров <sup>12</sup> , единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные)	+	+	+	+
9.9	- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог	+	+	+	+
9.10	- карточка образцов подписей и оттиска печати	+	+	+	+
10.	Копии финансовой отчетности Субъекта МСП: - для юридических лиц:  - Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за 2 последних года;	+	+	+(дополнительно представляется отчетность по Группе	+(дополнительно представляется отчетность по группе

<sup>11</sup> При наличии доступа к электронному сервису – с ЦП ФНС, при отсутствии доступа к электронному сервису – документ от Банка или Субъекта МСП. Дата выписки из ЕГРЮЛ должна быть не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия Заявки на предоставление Гарантии (заверенную Банком копию).

<sup>12</sup> В случаях, если Заемщиком владеет 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения/участия которых составляет 51%. а в случае наличия учредителя/участника/акционера на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, более 10% от доли участия.

				<b>связанных Заемщиков)</b>	<b>связанных Заемщиков)</b>
	<p>- приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6);</p> <p>- Промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Субъекта МСП на последнюю квартальную дату</p> <p>Аудиторское заключение (в случаях, предусмотренных законодательством);</p> <p>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения: Декларация по единому налогу/ единому налогу на вмененный доход (2 последних года)</p>				
11.	<p>Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды:</p> <p>- между последними годовыми балансовыми данными;</p> <p>- между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала</p> <p>(в формате выгрузок из программного продукта/Excel)</p>	-	+	+ (дополнительно ОСВ по Группе связанных Заемщиков)	+ (дополнительно ОСВ по Группе связанных Заемщиков)
12.	<p>Для индивидуальных предпринимателей: отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов</p>	+	+	+ (дополнительно представляет я отчетность по Группе связанных Заемщиков)	+ (дополнительно представляет я отчетность по Группе связанных Заемщиков)
13.	<p>Для индивидуальных предпринимателей в зависимости от режима налогообложения за 2 последних года:</p> <p>- декларация по НДФЛ;</p> <p>- декларации по единому налогу (УСН);</p> <p>- декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД)</p>	+	+	+ (дополнительно представляет я отчетность по Группе связанных Заемщиков)	+ (дополнительно представляет я отчетность по Группе связанных Заемщиков)

14.	Копии справок из Банков- кредиторов о кредитной истории (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Банка-партнера	-	-	-	+
15.	Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Субъекта МСП используемые в бизнесе	-	-	-	+
16.	Договоры с крупнейшими поставщиками и покупателями (по 3 крупнейшим)	-	-	-	+
17.	Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого Гарантией участника НГС/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Банком - партнером <sup>13</sup>	-	+	+	+
18.	Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования кредита	-	-	-	+
19.	При контрактном характере деятельности Субъекта МСП: <sup>14</sup> - реестр действующих контрактов Субъекта МСП, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов; - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Субъекта МСП); - КС-2, КС-3 к 3-м крупнейшим действующим контрактам;	-	+	+	+

<sup>13</sup> Данные документы предоставляются в случае их наличия в Банке - партнере, отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению, и могут быть представлены в рамках дополнительного запроса

<sup>14</sup> Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП за счет поступления по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;

- контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;

- контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);

в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев.

20.	При финансировании проектов: <sup>15</sup> - финансовая модель проекта, - описательная часть проекта, включающая в себя информацию: экономическое обоснование проекта, обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель, этапы реализации проекта, данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т.п. - смета проекта (в случаях, если кредитное заключение не содержит данной информации); - перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения	-	-	-	+
21.	Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Банк-партнер принял решение о стоимости закладываемого имущества	-	-	+	+
22.	Справка из ФНС, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней <sup>16</sup>	-	-	+	+
23.	Справка по Форме КНД 1110018 ФНС РФ о среднесписочной численности работников <sup>17</sup> ; Справка по форме Федерального статистического наблюдения №ПМ/справка по форме Федерального статистического наблюдения № П-4.	-	+	+	+
24.	Вид на жительство в РФ (для ИП – иностранных граждан)	+	+	+	+
25.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу РГО/МСП Банка/Корпорации	-	+	+	+

<sup>15</sup> В ряде случаев, дополнительно к указанным документам может быть запрошены: Маркетинговые исследования рынка, Независимая технологическая экспертиза проекта, включая экспертизу сметы.

<sup>16</sup> Допускается принятие решения о выдаче Гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Гарантии.

<sup>17</sup> Применяется с 01.08.2016.

			(вопросы и пояснения по Заявке)		
--	--	--	---------------------------------	--	--

### Приложение № 3

К Технологическим требованиям по предоставлению независимых гарантий, банковских гарантий и поручительств в рамках Национальной гарантийной системы (НГС)

### Факторы при наличии которых Субъекту МСП может быть отказано в предоставлении Гарантии

№	Факторы	Клиенты			
		Микро сегмент	Малый сегмент	Нижний средний сегмент	Средний сегмент
1	Заемщик не является Субъектом МСП в соответствии с Законом 209-ФЗ	+	+	+	+
2	Наличие у Заемщика просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней	+	+	+	+
3	Заемщик является нерезидентом Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле	+	+	+	+
4	Заемщик осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров; добычей и/или реализацией полезных ископаемых; является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом	+	+	+	+
5	В отношении Заемщика применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, а также ликвидации,	+	+	+	+

	присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)				
6	В отношении Группы связанных с Заемщиком лиц (ГСЗ) применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, в отношении ГСЗ присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность ГСЗ подлежит лицензированию)	-	-	+	+
7	В отношении Заемщика имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества	+	+	-	-
8	Заемщик/ГСЗ, допустившие дефолт по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история)	+	+	+	+
9	Заемщик/ГСЗ допускал/имеет просроченные платежи по кредитам непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней.	+	+	+	+
10	Собственники Заемщика (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% долей/акций Заемщика, не предоставляют своего поручительства.	+	+	+	-
11	Выручка Заемщика за год (по данным управленческой отчетности) не превышает в два и более раза сумму запрашиваемого кредита, деленную на количество лет кредита.	+	-	-	-
12	Собственное участие в финансируемом проекте составляет менее 20% <sup>18</sup>	-	-	+	+

<sup>18</sup> Требование действует для сделок в рамках проектного финансирования.

## Приложение № 4

К Технологическим требованиям по предоставлению независимых гарантий, банковских гарантий и поручительств в рамках Национальной гарантийной системы (НГС)

### ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО ВЕРИФИКАЦИИ ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ К ЗАЯВКЕ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ПРАВОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТА МСП

Перечень операций и соответствующие документы	Клиенты			
	Микро сегмент	Малый сегмент	Нижний средний сегмент	Средний сегмент
<b>1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии</b>	+	+	+	+
<b>1.1. Проверка Заявки на предоставление Гарантии.</b> Заявка проверяется на корректность заполнения всех разделов, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Наименование, организационно-правовая форма и основной вид деятельности Субъекта МСП, указанные в Заявке должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП;</li> <li>– подтверждение возможности предоставления Гарантийного продукта Субъекту МСП по планируемому кредиту (по планируемому, рефинансированию);</li> <li>– сумма/срок Гарантии, сумма/срок кредита, основной вид деятельности Заемщика, цель кредитования должны точно соответствовать данным, указанным в Формуляре;</li> <li>– данные о выручке (доходе)/численности работников Субъекта МСП должны быть указаны по состоянию на три последние годовые отчетные даты;</li> <li>– наличие подписи и печати (при наличии) Субъекта МСП;</li> </ul>	+	+	+	+



– наличие подписи сотрудника Банка – партнера <sup>19</sup> .				
<b>1.2. Проверка Формуляра Банка-Партнера<sup>20</sup></b> Формуляр проверяется на полноту и правильность заполнения всех разделов, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>– наименование Субъекта МСП и его организационно-правовая форма должны быть указаны в строгом соответствии с ЕГРЮЛ/ЕГРИП;</li> <li>– основной вид деятельности Субъекта МСП должен точно соответствовать данным, указанным в Заявке;</li> <li>– содержание полей, заполняемых Банком - партнером, должно четко отвечать на поставленные в Формуляре вопросы;</li> <li>– ФИО сотрудника Банка - партнера, указанные в Формуляре, должны соответствовать ФИО лица, подписавшего документ с использованием ЭЦП при передаче документов по системе электронного документооборота;</li> <li>– наличие подписи сотрудника Банка - партнера в случае передачи Формуляра по системе электронного документооборота без использования ЭЦП.</li> </ul>	+	+	-	-
<b>1.3. Проверка Решения Банка-партнера о кредитовании Заемщика<sup>21</sup>.</b> Решение Банка – партнера о кредитовании Субъекта МСП должно содержать следующую информацию: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Реквизиты Решения (номер и дата решения) и подпись сотрудника Банка-партнера;</li> </ul>	+	+	+	+

<sup>19</sup> Сверяется с Перечнем лиц, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявкам на получение, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых участнику НГС, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями:

- 1) на подписание от имени Банка - партнера заявок на получение Гарантии, на заверение от имени Банка - партнера копий представляемых в адрес участника НГС документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком – партнером от субъекта малого и среднего предпринимательства;
- 2) на ведение электронного документооборота с участником НГС в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Банка- партнера в адрес участника НГС электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Банка – партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП, присылаемых в адрес участника НГС в электронной форме.

<sup>20</sup> Предоставляется после рассмотрение Банком-партнером вопроса о кредитовании.

<sup>21</sup> Решение уполномоченного органа Банка - партнера о предоставлении Заемщику кредита, по которому требуется оформление Гарантии.

<ul style="list-style-type: none"> <li>– наименование и организационно-правовая форма Субъекта МСП, указанные в Заявке должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП;</li> <li>– соответствие суммы, срока, цели кредита соответствующим данным, указанным в Заявке и Формуляре;</li> <li>– в качестве обеспечения по кредиту должна быть указана Гарантия, и сумма Гарантии должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке/Формуляру;</li> <li>– содержать информацию о процентной ставке по кредиту.</li> </ul>				
<p><b>1.4. Проверка наличия правоустанавливающих документов:</b></p> <p><i>а) для индивидуальных предпринимателей:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН);</li> <li>– свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);</li> <li>– выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную уполномоченным сотрудником Банка-партнера копию);</li> <li>– паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные);</li> <li>– карточка образцов подписей и оттиска печати;</li> <li>– письмо (уведомление) из Росстата о кодах статистики;</li> <li>– лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).</li> </ul> <p><i>б) для юридических лиц:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);</li> <li>– свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН);</li> <li>– выписку из Единого государственного реестра юридических лиц или выписку из реестра акционеров (для акционерных обществ), выданную не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную уполномоченным сотрудником Банка-партнера копию);</li> <li>– учредительный договор (при наличии);</li> </ul>	+	+	+	+

<ul style="list-style-type: none"> <li>– устав (в последней редакции), а также на даты: <ul style="list-style-type: none"> <li>а) назначения единоличного исполнительного органа юридического лица,</li> <li>б) назначения совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, который произвел назначение единоличного исполнительного органа и/или одобрил совершение кредитной, обеспечительной сделок, а также сделки об условиях предоставления гарантии (договора о предоставлении гарантии);</li> </ul> </li> <li>– свидетельство о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц (к последнему варианту Устава);</li> <li>– документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ документы, подтверждающие полномочия лиц, не являющихся единоличным исполнительным органом юридического лица (если заключение сделок будет производиться от имени юридического лица не его единоличным исполнительным органом);</li> <li>✓ документы, подтверждающие полномочия совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, который произвёл назначение единоличного исполнительного органа и/или одобрил совершение кредитной, обеспечительной сделок, а также сделки об условиях предоставления гарантии (договора о предоставлении банковской гарантии);</li> </ul> </li> <li>– копии паспортов учредителей (участников), единоличного исполнительного органа организации, бенефициарного владельца (все страницы, в т.ч. незаполненные);</li> <li>– карточка образцов подписей и оттиска печати;</li> <li>– письмо из Росстата о кодах статистики;</li> <li>– лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).</li> </ul>				
<p><b>1.5. Проверка наличия бухгалтерской (финансовой) отчетности Субъекта МСП:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– если Субъект МСП находится на общем режиме налогообложения: бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах и все приложения к ним (для юридических лиц)/налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (для индивидуальных предпринимателей) за 2 последних года;</li> <li>– если Субъект МСП применяет упрощённую систему налогообложения (УСН):</li> </ul>	+	+	+	+

<p>бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах, налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН (для индивидуальных предпринимателей) за 2 последних года;</p> <p>– если Субъект МСП является плательщиком единого налога на вменённый доход (ЕНВД):</p> <p>✓ бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах (для юридических лиц), налоговая декларация по ЕНВД или Управленческая отчётность (для индивидуальных предпринимателей) за 2 последних года;</p> <p>– если Субъект МСП применяет патентную систему налогообложения (ПСН): патент(-ы) и книгу учёта доходов и расходов</p>				
<p><b>1.6.<sup>22</sup> Проверка наличия справки из ФНС, подтверждающей отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней (Справка действительна в течение 30 дней с даты ее выдачи).</b></p>	+	+	+	+
<p><b>2. Проверка Субъекта МСП на предмет его соответствия требованиям Закона 209-ФЗ включая в обязательном порядке требования статьи 14.</b></p>	+	+	+	+
<p><b>2.1.</b> Проверка соответствия размера выручки<sup>23</sup> от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость за предшествующий календарный год законодательным ограничениям в части отнесения хозяйствующего субъекта к категории МСП (если на последнюю годовую дату значение не превышает максимальный размер, установленный для отнесения к Субъектам МСП, проверка 2-х предшествующих дат не требуется).</p> <p>Данная проверка осуществляется на основании:</p> <p>– Отчета о финансовых результатах,</p> <p>– Налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности,</p>	+	+	+	+

<sup>22</sup> Может быть предоставлена на этапе предоставления Гарантии.

<sup>23</sup> С 01.08.2016 отнесение к категориям МСП осуществляется на основании дохода, показываемого лицом для целей налогообложения, и сравнения его с установленными Правительством РФ значениями.

<ul style="list-style-type: none"> <li>– Налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения,</li> <li>– Декларации по налогу на доходы физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей;</li> <li>– иных документов, позволяющих получить информацию о размере выручки хозяйствующего субъекта.</li> </ul>				
<p><b>2.2.</b> Проверка соответствия средней<sup>24</sup> численности работников хозяйствующего субъекта за предшествующий календарный год ограничениям, указанным в статье 4 Закона №209-ФЗ (если на последнюю годовую дату значение не превышает максимальный размер, установленный для отнесения к субъектам МСП, проверка 2-х предшествующих дат не требуется).</p> <p>Данная проверка осуществляется на основании одного из документов за предшествующий год:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– справки по Форме КНД 1110018 ФНС РФ о среднесписочной численности работников<sup>25</sup>;</li> <li>– справки по форме Федерального статистического наблюдения №ПМ;</li> <li>– справки по форме Федерального статистического наблюдения №П-4.</li> </ul>	-	+	+	+
<p><b>2.3.</b> Проверка соответствия размера доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) хозяйствующего субъекта требованиям статьи 4 Закона 209-ФЗ.</p> <p>Данная проверка осуществляется на основании одного из документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– выписки из ЕГРЮЛ;</li> <li>– выписки из реестра акционеров хозяйствующего субъекта<sup>26</sup> (в случае, если в выписке указаны номинальные держатели – дополнительный документ, раскрывающий состав акционеров).</li> </ul>	+	+	+	+

<sup>24</sup> С 01.08.2016 – среднесписочная численность

<sup>25</sup> Применяется с 01.08.2016.

<sup>26</sup> С 01.08.2016 проверяется отсутствие ограничений по составу акционеров (участников) для юридических лиц в форме АО, установленные статьей 4 Закона № 209-ФЗ.

<b>2.4.</b> Проверка соответствия Субъекта МСП ограничениям, установленным статьей 14 Закона 209-ФЗ <sup>27</sup> .  Данная проверка осуществляется на основании – ЕГРЮЛ/ЕГРИП; – вид на жительство в РФ (для ИП – иностранных граждан).	+	+	+	+
<b>3. Проверка деятельности Субъекта МСП и связанных с ним лиц (деловая репутация).</b>	+	+	+	+
<b>3.1.</b> Оценка деловой репутации Субъекта МСП, его участников и руководителей.	+	+	+	+
<b>3.2.</b> Подтверждение регистрационных данных Субъекта МСП.	+	+	+	+
<b>3.3.</b> Проверка вовлеченности/невовлеченности Субъекта МСП в судебные разбирательства в качестве ответчика.	+	+	+	+
<b>3.4.</b> Проверка действительности предоставляемых паспортов руководителей, участников Субъекта МСП.	+	+	+	+
<b>3.5.</b> Проверка наличия негативной информации о Субъекте МСП, его руководителях, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ.	+	+	+	+
<b>3.6.</b> Проверка наличия фактов несоблюдения Субъектом МСП, его дочерними и зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей и реальных владельцев Субъекта МСП к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	+	+	+	+
<b>3.7.</b> Проверка адреса регистрации Субъекта МСП на наличие в особых реестрах ФНС.	+	+	+	+
<b>3.8.</b> Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении Субъекта МСП, так и в отношении его участников и руководителей.	+	+	+	+
<b>3.9.</b> Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных когонибудь из Группы связанных заемщиков в единых информационных реестрах	+	+	+	+

<sup>27</sup> В случае если суммарная доля участников/акционеров хозяйствующего субъекта – иностранных и/или российских юридических лиц в совокупности составляет более 49%, проверяются участники/акционеры российских юридических лиц - участников/акционеров хозяйствующего субъекта, а также участники/акционеры участников/акционеров до установления всех участников/акционеров на соответствие требованиям статьи 4 Закона 209-ФЗ.

<b>4. Экспертиза правоспособности Субъекта МСП без оценки правоспособности связанных/аффилированных лиц.</b>	+	+	+	+
<b>4.1. Проверка правоспособности Субъекта МСП.</b>	+	+	+	+
<b>4.2. Проверка полномочий должностных лиц Субъекта МСП на подписание договора о выдаче гарантии, а также подтверждение или опровержение необходимости одобрения договора о выдаче Гарантии уполномоченными органами Субъекта МСП.</b>	+	+	+	+
<b>5. Проверка на соответствие факторам при наличии которых Субъекту МСП может быть отказано в предоставлении Гарантии (пп.1-11, 16 Приложение № 3)</b>	+	+	+	+

## Приложение № 5

К Технологическим требованиям по предоставлению независимых гарантий, банковских гарантий и поручительств в рамках Национальной гарантийной системы (НГС)

### ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО АНДЕРРАЙТИНГУ

	Перечень процедур	Клиенты			
		Малый сегмент	Нижний средний сегмент	Средний сегмент	Прямое структурирование
1	<b>Проверка корректности определения контура Группы связанных Заемщиков и определение достаточности информации о контуре Группы в представленном кредитном заключении Банка или заявленной Заемщиком</b>	-	+	+	+
	- проведение анализа юридической аффилированности Заемщика с прочими компаниями на базе электронных систем для проверки компаний - проведение анализа характера взаиморасчетов с поставщиками/ подрядчиками и покупателями/ заказчиками, выявление нерыночных сроков поставок/ расчетов, операций, несвойственных специфике деятельности Заемщика - проведение анализа предоставленных и полученных займов Заемщиком и компаниями Группы, выявление нерыночного характера взаиморасчетов				
2	<b>Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершённых, кого-либо из Группы связанных Заемщиков в единых информационных реестрах</b>	+	+	+	+
	<b>Проверка отсутствия/ наличия информации по вовлечению Заемщика, связанных компаний Группы в судебные</b>				



	<b>разбирательства на сайтах арбитражных судов, подтверждение отсутствия стоп-фактора по размеру исков по отношению к размеру собственного капитала.</b>				
3.1	<b>Проверка наличия годовой официальной отчетности Группы связанных Заемщиков в статистической базе, верификация соответствия данных с представленными документами</b>	-	+	+	+
3.2	<b>Проверка наличия годовой официальной отчетности Заемщика в статистической базе, верификация соответствия данных с представленными документами</b>	+	+	+	+
4	<b>Сбор и анализ информации из других открытых интернет-источников</b>				
	- Проверка наличия/ отсутствия сайта компании в сети интернет - Проверка наличия негативной информации о деловой репутации Заемщика и Группы связанных Заемщиков, в которую он входит, а также бенефициаров бизнеса	-	+	+	+
5	<b>Анализ финансовой отчетности Заемщика и Группы связанных Заемщиков, подтверждение отсутствия стоп-факторов</b>				
	- Проверка построения аналитической отчетности Заемщика (при использовании управленческих данных), анализ отчетности Заемщика (бухгалтерской, управленческой)	+	+	+	+
	-Проверка построения консолидированной отчетности Группы связанных Заемщиков, внесение аналитических корректировок, анализ отчетности Группы	-	+	+	+
	- Построение консолидированной отчетности Группы с аналитическими корректировками	-	-	-	+
6	<b>Проверка прав пользования основными объектами производства</b>				
	-Проверка наличия свидетельств о праве собственности на основные бизнес объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения)	-	-	+	+

	- Проверка наличия договора аренды на основные бизнес объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения)				
7	<b>Анализ предоставленного проекта, бизнес-плана, финансовой модели, подтверждение заложенных предпосылок</b>	-	-	+	+
8	<b>Анализ представленного прогноза движения денежных средств, подтверждение достаточности денежного потока для погашения кредита</b>	-	+	+	+
9	<b>Анализ действующей договорной/ контрактной базы клиента</b>	-	-	+	+
9.1	Анализ контрактной базы клиента в рамках финансируемого проекта, проверка контрагентов	-	+	+	+
10	<b>Проверка Решения Банка-партнера о кредитовании Заемщика.</b>				
	- Проверка Решения Банка на наличие условий, нарушение которых предусматривает досрочное истребование кредита. Проверка адекватности установленных условий. - Соответствие условий сделки результатам оценки финансового положения Заемщика	+	+	+	-
11	<b>Анализ обеспеченности сделки, определение возможной стоимости закладываемого имущества, наличие поручительств – подтверждение отсутствия стоп-факторов</b>	-	-	+	+
12	<b>Оценка рисков по сделке, в том числе:</b> -бизнес – риски, финансовые риски, риски проекта, обеспеченности, правовые и репутационные риски.	+	+	+	+
13	<b>Проверка на соответствие факторам при наличии которых Субъекту МСП может быть отказано в предоставлении Гарантии (пп.1-16 Приложения № 3)</b>	+	+	+	+

## Приложение № 6

К Технологическим требованиям по  
предоставлению независимых гарантий,  
банковских гарантий и поручительств  
в рамках Национальной  
гарантийной системы (НГС)

### ЧЕК ЛИСТ

№	НАИМЕНОВАНИЕ КРИТЕРИЯ	ДА/НЕТ
<b>1.</b>	<b>Цель кредита – приобретение/строительство основных средств, финансирование текущих затрат по проекту, пополнение оборотных средств</b>	
<b>2.</b>	<b>Соответствие требованиям ст.4 Федерального закона № 209-ФЗ:</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Соответствие требованиям по структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда)</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выручка – не более 2 млрд. руб.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Численность – не более 250 чел.</li> </ul>	
<b>3.</b>	<b>Сумма гарантии – более 200 млн. руб.</b>	
<b>4.</b>	<b>Сумма проекта ≥ сумма гарантии/0,7</b>	
<b>5.</b>	<b>Приоритетные направления:</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сельское хозяйство (в т.ч производство с/х продукции)</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обрабатывающее производство (в т.ч. производство пищевых продуктов)</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Строительство</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Транспорт и связь</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Производство и реализация импортозамещающей продукции</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Приоритетные направления развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и направления развития критических технологий Российской Федерации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 07.07.2011 № 899</li> </ul>	
<b>6.</b>	<b>Поддержка проекта со стороны региона, профильных федеральных органов исполнительной власти (Минсельхоз, Минпромторг, Минэнерго, Минкомсвязь и т.д.):</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Преференциальные/комфортные письма в рамках проекта от органов управления субъекта РФ, ФОИВов, иных органов государственной власти</li> </ul>	<b>Указать от кого</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оказание прочих видов поддержки проекта со стороны субъекта РФ, ФОИВа, иных субъектов инфраструктуры поддержки МСП (субсидирование, гарантийная поддержка, концессия и т.д.)</li> </ul>	<b>Указать вид поддержки</b>
<b>7.</b>	<b>Прочие требования</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Регистрация бизнеса на территории Российской Федерации</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и т.п.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Не применяются процедуры несостоятельности (банкротства) к инициатору проекта (связанным компаниям)</li> </ul>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Отсутствие отрицательной кредитной истории в кредитных организациях</li> </ul>	
<b>8.</b>	<b>Наличие описания концепции проекта/ТЭО (презентация, бизнес-план) в т.ч.:</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Краткое описание проекта, текущий статус реализации проекта, информация об инициаторах проекта</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Экономическое обоснование проекта, описание финансовой модели и результата проекта</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Анализ сбыта, данные о покупателях/маркетинговое исследование рынка</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Данные о поставщиках/подрядчиках</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Этапы реализации</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Смета проекта</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Источники и структура финансирования каждого этапа (собственные средства, заемные средства и т.д.)</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Данные о наличии профессионального опыта менеджеров/бенефициаров в сфере реализуемого проекта</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Конкурентный/SWOT –анализ</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Доля собственного участия в проекте не менее 20 % (информация о подтверждении вложении собственных средств)</li> </ul>	<b>Размер доли СУ</b>
<b>9.</b>	<b>Наличие исходно-разрешительной документации по строительству сооружений в рамках реализуемого проекта</b>	
<b>10</b>	<b>Наличие технологической и технической экспертизы проекта, подтверждающая инвестиционный бюджет проекта и целесообразность его реализации</b>	
<b>11.</b>	<b>Наличие информации о текущей деятельности инициатора проекта, связанных компаний/группы компаний инициатора проекта (при наличии группы)</b>	

Руководитель организации/инициатора проекта

\_\_\_\_\_

Подпись



## Приложение № 8

К Технологическим требованиям по предоставлению независимых гарантий, банковских гарантий и поручительств в рамках Национальной гарантийной системы (НГС)

### Перечень документов

#### для принятия Заявки на рассмотрение Корпорацией

1. Чек-лист (Приложение № 6)
2. Анкета проекта (Приложение № 7)
3. Заявка на получение Гарантии с анкетами бенефициарных владельцев (Приложение №1)
4. Информация по ТЭО в соответствии с разделом 8 Чек-листа *(в форме презентации/бизнес-плана)*.
5. Письменное обращение инициатора проекта *(в свободной форме)*
6. Преференциальные/комфортные письма в рамках проекта от органов управления субъекта РФ, ФОИВов, иных органов государственной власти *(наличие рекомендуется)*.

**Перечень документов  
необходимых для проведения предварительного структурирования  
гарантийной сделки**

**1. Общие документы:**

1.1. Презентация о Заемщике, содержащая следующую обязательную информацию:

– описание Группы компаний, в которую входит потенциальный заемщик, бизнес-направлений, выделение контура Группы компаний, участвующих в проекте, обоснование выделения контура, описание участников сделки;

– подтверждение соответствия Заемщика требованиям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

– предварительные условия кредитной сделки, приемлемые для Заемщика, предложенные Банками (в случае наличия приложить копии адресных предложений Банков).

1.2. Заявление заемщика по форме Корпорации:

[http://www.acgrf.ru/malomu i srednemu biznesu/reglamenti i trebovaniya k zaemshchiku](http://www.acgrf.ru/malomu_i_srednemu_biznesu/reglamenti_i_trebovaniya_k_zaemshchiku).

**2. Документы для экспертизы финансового состояния Группы**

2.1. Финансовая отчетность компаний, входящих в определенный Инвестором контур Группы за 2 последних полных года и квартальная отчетность за текущий год поквартально с приложениями к бухгалтерской отчетности. Финансовая отчетность должна быть заверена подписью и печатью клиента, а также иметь подтверждение сдачи в налоговые органы (в предусмотренных законодательством случаях). Аудиторское заключение за 2 последних года, в случаях, предусмотренных законодательством или в случае наличия.

2.2. Консолидированная отчетность Группы (компаний, вошедших в периметр консолидации) в формате Excel с указанием внутригрупповых оборотов по состоянию за последний финансовый год и последний квартал текущего года (при наличии).

2.3. Расшифровки к статьям баланса составляющим более 5% от валюты баланса по всем компаниям группы.

2.4. Оборотно-сальдовые ведомости к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, а также общую оборотно-сальдовую ведомость за периоды:

- между последними годовыми балансовыми данными;
- между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала.

2.5. Расшифровки основных статей расходов Отчетов о финансовых результатах компаний группы.

2.6. Справки из ФНС об отсутствии просроченной задолженности.

2.7. Справки из ФНС об открытых счетах.

2.8. Справки из банков об открытых счетах, оборотах по счетам, картотеке и кредитной истории за предыдущие 12 месяцев.

2.9. Копии хозяйственных договоров с основными поставщиками и покупателями.

2.10. Копии действующих кредитных договоров, включая графики погашений кредитов.

### **3. Документы для экспертизы инвестиционного проекта**

3.1. Описание проекта (бизнес - план) содержащий следующую обязательную информацию:

- экономическое обоснование проекта,
- маркетинговое исследование рынка
- техническое заключение;
- этапы реализации, план - график работ;
- источники финансирования каждого этапа;
- данные о поставщиках/подрядчиках;
- данные о наличии профессионального опыта менеджеров/бенефициаров в сфере реализуемого проекта.

3.2. Детализированная смета проекта.

3.3. Финансовая модель проекта, составленная на базе программного продукта, позволяющего проводить стресс-тестирование с подтверждением заложенных предпосылок в финансовой модели, а также с расчетом прогнозных показателей ПДДС, ОПУ и баланса (поквартально).

3.4. Стресс-тесты к финансовой модели с предполагаемыми сценариями по загрузке мощностей, цен на продукцию, цен на сырье.

3.5. Договоры купли-продажи (предварительные) с поставщиками сырья и покупателями продукции, реализуемой в рамках проекта (письма, протоколы о намерениях).

3.6. Исходно-разрешительная документация по строительству сооружений в рамках реализуемого проекта.

3.7. Техническая экспертиза проекта, подтверждающая инвестиционный бюджет проекта и целесообразность его реализации.

3.8. Преференциальные письма в рамках проектов от органов государственной власти, профильных министерств (при наличии).

3.9. Копии договоров (предварительных договоров) купли-продажи, СМР и т.п. по активам, создаваемым/приобретаемым в рамках проекта.



#### **4. Документы для проведения правовой экспертизы**

4.1. Правоустанавливающие документы по Заемщику, а также основным учредителям Заемщика (в случае, если учредителем является юридическое лицо) (уставы, учредительные договоры, выписки из ЕГРЮЛ, свидетельства о регистрации и пр.)

4.2. Выписки из ЕГРЮЛ по компаниям, включенным в периметр Группы.

4.3. Копии паспортов (все страницы, в т.ч. незаполненные) бенефициаров и руководителей и главных бухгалтеров компаний, включенным в периметр Группы.

4.4. Копии разрешений, лицензий, патентов по текущей деятельности компаний.

4.5. Копии правоустанавливающих документов на основные объекты недвижимости, используемые в бизнесе, договоров аренды.

4.6. Копии правоустанавливающих документов, предварительных/заключенных договоров аренды на активы, участвующие в реализации инвестпроекта, копии документов, подтверждающие наличие правовых условий реализации проекта (лицензий, разрешений и т.п.).

4.7. Копии правоустанавливающих документов на объекты, представляемые в залог по запрашиваемому кредиту.

#### **5. Документы для проведения залоговой экспертизы**

5.1. Отчет независимой оценочной компании об оценке объектов, передаваемых в залог (в случае наличия такого отчета в момент обращения в Корпорацию).

К Технологическим требованиям по предоставлению независимых гарантий, банковских гарантий и поручительств в рамках Национальной гарантийной системы (НГС)

\_\_\_\_\_  
(наименование субъекта МСП)

### ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ СОГЛАСИЕ на выдачу Гарантии

Настоящим АО «Корпорация «МСП» информирует Вас о принятом «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года решении о возможности предоставления поддержки в виде выдачи Независимой гарантии по продукту \_\_\_\_\_ в рамках НГС, отвечающей следующим параметрам:

- 1) сумма Независимой гарантии - \_\_\_\_\_  
(указывается сумма утвержденной гарантии);
- 2) объем ответственности гаранта - \_\_\_\_\_;
- 3) срок действия Независимой гарантии - \_\_\_\_\_;
- 4) размер вознаграждения за выдачу Независимой гарантии - \_\_\_\_\_  
(указывается сумма вознаграждения, подлежащая уплате за выдачу Независимой гарантии)

При этом условия обеспечиваемого кредитного обязательства должны соответствовать следующим требованиям:

- цель \_\_\_\_\_ кредита \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_;
- срок кредита - \_\_\_\_\_;
- сумма кредита - \_\_\_\_\_;
- наличие обеспечения по кредиту в части, не обеспеченной Независимой гарантией.

Также обращаем Ваше внимание, что решение уполномоченного органа Корпорации о возможности выдачи Независимой гарантии действует в течение 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

Ознакомиться с перечнем Банков-Партнеров, аккредитованных в рамках НГС, Вы можете на сайте АО «Корпорация «МСП».

С уважением,  
Должность \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

---

(указывается наименование субъекта МСП)

уведомлен (-о) о том, что независимая гарантия может быть предоставлена Корпорацией при условии соответствия субъекта МСП требованиям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и критериям отбора в рамках НГС, а также при условии выполнения вышеуказанных требований к условиям обеспечиваемого кредитного обязательства.

Должность  
М.П.

---

(Ф.И.О.)

**Требования к условиям Договора о предоставлении  
независимых гарантий (далее – Гарантий), в том числе банковских,  
и к условиям Гарантий**

I. В Договоре о предоставлении Гарантии и в Гарантии в обязательном порядке должны быть указаны: дата заключения Договора/выдачи Гарантии; принципал; бенефициар; гарант; основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией; денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения; срок действия гарантии, обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии (гарантийный случай), указание на отзывность гарантии и условия отзыва, положения, которые должны содержаться в требовании бенефициара, обязательство принципала представлять отчет о целевом использовании денежных средств, возврат которых бенефициару, обеспечен гарантией, условия обеспечения права гаранта на возмещение принципалом сумм, уплаченных по гарантии (регрессных требований гаранта) в форме последующего залога и (или) поручительства, а именно.

1. Дата выдачи – указывается календарная дата подписания гарантии уполномоченным лицом гаранта.

2. Принципал – указывается полное наименование принципала, его место нахождения, почтовый адрес, ИНН, ОГРН, КПП.

3. Бенефициар – указывается полное наименование бенефициара, его место нахождения, почтовый адрес, ИНН, ОГРН, КПП.

4. Гарант – указывается полное наименование гаранта, его место нахождения, почтовый адрес, ИНН, ОГРН, КПП.

5. Основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией – указываются реквизиты кредитного договора, полная сумма кредита, цель предоставления кредита, срок возврата кредита, процентная ставка.

6. Денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения – указывается, что обязательство гаранта перед бенефициаром ограничено денежной суммой, составляющей \_\_\_\_\_% от суммы кредита (предельная сумма гарантии). В случае просрочки уплаты части основного долга, гарант

выплачивает сумму не более \_\_\_\_\_% просроченной задолженности принципала.

7. Срок действия гарантии – указывается срок действия кредитного договора, увеличенный на 120 дней.

8. Обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии (гарантийный случай):

1) платеж (очередной платеж) по Кредиту (по основному долгу) просрочен не менее чем на 90 календарных дней, или Бенефициаром предъявлено требование к Принципалу о досрочном исполнении обязательств по Кредитному соглашению в соответствии с условиями Кредитного соглашения (при условии, что платеж (или его часть) по досрочному погашению просрочен не менее чем на 90 календарных дней с даты платежа, указанной в требовании о досрочном исполнении обязательств);

2) принципал использовал кредит на цели, предусмотренные кредитным договором и гарантией.

При расхождении формулировок цели использования денежных средств в кредитном договоре и гарантии бенефициар и гарант руководствуются текстом гарантии.

9. Условиями отзыва гарантии являются:

1) просрочка уплаты вознаграждения принципалом и (или) третьим лицом за принципала более установленного в гарантии срока допустимой просрочки при отсутствии у принципала задолженности по кредитному договору;

2) если принципал и (или) третье лицо не предоставило обеспечение обязательств принципала перед гарантом в установленный в гарантии срок (в случае если обеспечение не было предоставлено до выдачи гарантии);

3) если с гарантом не было согласовано любое из следующих изменений обеспечения относительно первоначально согласованного гарантом при принятии решения о предоставлении гарантии и доведенного до сведения бенефициара гарантом соответствующим уведомлением:

а) заключение дополнительных соглашений к договорам залога/поручительства, (в т.ч. выведение обеспечения), по совокупности повлекшие уменьшение более, чем на 10% первоначальной залоговой стоимости и/или первоначального объема ответственности поручителя (за исключением выведения залога имущественных прав (прав требования) по договорам долевого участия в строительстве при условии направления в счет досрочного погашения кредита их залоговой стоимости),

б) замена одного обеспечения на другое (за исключением замены имущественных прав (прав требования) по договорам долевого участия в

строительстве на другие аналогичные права с аналогичной либо выше совокупной залоговой стоимостью;

4) если после предоставления гарантии данные бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала, на основании которой гарантом был сделан вывод об удовлетворительном финансовом состоянии принципала, скорректированы по любым основаниям до таких значений (величин), при которых анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала на основании методики гаранта, привел бы к выводу о неудовлетворительном финансовом состоянии принципала, если бы указанная бухгалтерская (финансовая) отчетность принципала с такими данными была представлена гаранту на момент принятия решения о выдаче гарантии.

10. Положения, которые должны содержаться в требовании бенефициара:

1) указываются условия, которые должны быть отражены в требовании гаранта, в том числе сведения, подтверждающие целевое использование кредита.

2) указываются документы, которые должны быть приложены к требованию:

а) документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего требование бенефициара от имени бенефициара, содержащие указания на полномочия предъявлять требования к третьим лицам по обязательствам (отношениям), связанным и (или) вытекающих из кредитных договоров;

б) оригинал или нотариальная копия гарантии, если только гарантия не была подписана электронной цифровой подписью и передана бенефициару по системе электронного документооборота. При этом в случае предъявления требования бенефициара о частичной выплате денежных средств, оригинал или нотариальная копия представляется бенефициаром гаранту каждый раз при предъявлении такого требования для обозрения и возвращается гарантом бенефициару;

в) копия кредитного соглашения (со всеми изменениями и дополнениями);

г) расчет текущей суммы основного долга за подписью уполномоченного лица бенефициара, скрепленный его печатью;

д) расчет суммы, требуемой к оплате по гарантии, в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица бенефициара, скрепленного его печатью, подтверждающего, что требуемая бенефициаром сумма не превышает пределов обязательства гаранта;

е) реквизиты банковского счета бенефициара для перечисления денежных средств гарантом;

ж) информация в произвольной форме (в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица Бенефициара, скрепленного печатью) о предпринятых Бенефициаром действиях по взысканию просроченной задолженности Принципала по Кредитному соглашению с подробным описанием предпринятых мер и достигнутых результатов;

з) копия требования (претензии) бенефициара к принципалу об исполнении принципалом нарушенных обязательств по кредитному соглашению (с подтверждением его направления принципалу);

и) копии документов, подтверждающих предпринятые Бенефициаром меры по взысканию просроченной задолженности Принципала по Кредитному соглашению путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Принципала на основании заранее данного акцепта (согласия), 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);

к) копии документов, подтверждающих предпринятые бенефициаром меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве Обеспечения исполнения обязательств Принципала был оформлен залог), а именно копии предусмотренного российским законодательством 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 с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог) В случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов («Мой арбитр» или иные) может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд;

л) копии документов, подтверждающих предпринятые Бенефициаром меры по предъявлению требований в рамках иных мер обеспечения, предусмотренных кредитным договором, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям);

м) документы<sup>28</sup>, подтверждающие целевое использование кредита принципалом:

- выписка по ссудному счету Принципала, подтверждающую факт выдачи кредита (части кредита);

- копии платежных документов, приходно-кассовые ордера, подтверждающие использование принципалом полученного кредита на цели, предусмотренные в документах, направляемых для рассмотрения заявки (заявка на предоставление гарантии, формуляр по установленной гарантом форме, решение Банка по сделке и т.д.);

- копии договоров, подтверждающих использование принципалом полученного кредита на цели, предусмотренные в документах, направляемых для рассмотрения заявки (заявка на предоставление гарантии, формуляр по установленной форме, решение Банка по сделке и т.д.), и оплата (полная или частичная) по которым осуществлялась за счет кредитных средств (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и т.д. (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования));

- счета на оплату - если договоры не заключаются.

н) выписка по счетам по учету Обеспечения исполнения обязательств Принципала, полученного по предоставленному Кредиту, заверенную уполномоченным лицом Бенефициара.

о) копии документов, подтверждающих нарушение Принципалом условий Кредитного договора.

II. В Договоре о предоставлении Гарантии и в Гарантии, выданной для обеспечения гарантии исполнения контракта в качестве особенных условий указываются:

1. Основное обязательство – указываются реквизиты, гарантийная сумма и иные условия гарантии, выданной Банком, в связи с исполнением которой принципал будет обязан возместить Банку сумму, уплаченную по гарантии.

2. Гарантийный случай – случай, при котором обязательство Принципала перед Банком по возмещению Банку суммы, уплаченной им по Банковской гарантии (регрессное обязательство), остается неисполненным по

---

<sup>28</sup> Подпункты 2 – 4 пункта «м» указаны ориентировочно и должны быть скорректированы при выдаче гарантии путем указания в них документов (договоров, актов приема-передачи, товарно-транспортных накладных, платежных поручений, приходных кассовых ордеров), вывод о наличии которых можно сделать исходя из условий конкретной сделки



истечении 30 дней с момента предъявления Банком требования Принципалу об исполнении указанного регрессного обязательства.

3. Срок действия гарантии – указывается срок действия гарантии, выданной Банком, увеличенный на 120 дней.

4. Гарантийная сумма – указывается что обязательство гаранта перед бенефициаром ограничено денежной суммой, составляющей \_\_\_\_\_% от суммы выданной Банком гарантии (предельная сумма гарантии). В случае возмещения только части сумм, уплаченных банком, гарант выплачивает банку сумму не более \_\_\_\_\_% фактически выплаченной банком суммы.

5. Условиями отзыва гарантии являются:

1) просрочка уплаты вознаграждения принципалом и (или) третьим лицом за принципала более установленного в гарантии срока допустимой просрочки;

2) если принципал и (или) третье лицо не предоставило обеспечение обязательств принципала перед гарантом в установленный в гарантии срок (в случае если обеспечение не было предоставлено до выдачи гарантии).

6. Положения, которые должны содержаться в требовании бенефициара:

- копия Договора о выдаче Банком Банковской гарантии (со всеми изменениями и дополнениями);

- копия Банковской гарантии;

- расчет суммы регрессного обязательства за подписью уполномоченного лица Банка, скрепленный его печатью;

- расчет суммы, требуемой к оплате по гарантии, в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица Банка, скрепленного его печатью;

- реквизиты банковского счета Банка для перечисления денежных средств Гарантом;

- информация в произвольной форме (в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица Банка, скрепленного печатью) о предпринятых Банком действиях по взысканию задолженности Принципала перед Банком по возмещению Банку суммы, уплаченной им по Банковской гарантии, с подробным описанием предпринятых мер и достигнутых результатов;

- копия Требования (претензии) Банка к Принципалу об исполнении Принципалом регрессного обязательства по возмещению Банку суммы, уплаченной им по Банковской гарантии (с подтверждением его направления Принципалу);

- копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по взысканию просроченной задолженности Принципала по регрессному обязательству по возмещению Банку суммы, уплаченной им по Банковской гарантии, путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Принципала на основании заранее данного акцепта (согласия), 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).

III. В Договоре о предоставлении Гарантии и в Гарантии, выданной в виде контргарантии в качестве особенных условий указываются:

1. Принципал – поручитель, предоставивший обеспечение обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства (заемщика) по кредитному договору с банком в форме поручительства.

2. Основное обязательство – договор поручительства в пользу банка в соответствии с которым принципал поручился перед банком (бенефициаром) за исполнение заемщиком части обязательств по кредитному договору.

3. Гарантийный случай – неисполнение принципалом своего обязательства по Договору поручительства, при условии, что платеж (очередной платеж) по кредитному договору в части основного долга просрочен не менее чем на 90 (девяносто) календарных дней.

4. Гарантийная сумма – указывается что обязательство гаранта перед бенефициаром ограничено денежной суммой, составляющей \_\_\_\_\_% от суммы поручительства (предельная сумма гарантии). В случае возмещения только части суммы, которую должен был уплатить принципал, гарант выплачивает банку сумму не более \_\_\_\_\_% фактически выплаченной банком суммы.

5. Условиями отзыва гарантии являются:

1) просрочка уплаты вознаграждения принципалом и (или) третьим лицом за принципала более установленного в гарантии срока допустимой просрочки;

2) если принципал и (или) третье лицо не предоставило обеспечение обязательств принципала перед гарантом в установленный в гарантии срок (в случае если обеспечение не было предоставлено до выдачи гарантии).

6. Положения, которые должны содержаться в требовании бенефициара:

- нотариально заверенная копия договора поручительства (со всеми изменениями и дополнениями);

- копия кредитного договора (со всеми изменениями и дополнениями);

- расчет суммы обязательства принципала за подписью уполномоченного лица Банка, скрепленный его печатью;

- расчет суммы, требуемой к оплате по гарантии, в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица Банка, скрепленного его печатью;

реквизиты банковского счета Банка для перечисления денежных средств Гарантом;

информация в произвольной форме (в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица Банка, скрепленного печатью) о предпринятых Банком действиях по взысканию задолженности Принципала перед Банком по возмещению Банку суммы, уплаченной им по Банковской гарантии, с подробным описанием предпринятых мер и достигнутых результатов;

копия Требования (претензии) Банка к Принципалу об исполнении Принципалом обязательства по договору поручительства (с подтверждением его направления Принципалу);

копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по взысканию просроченной задолженности Принципала путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Принципала на основании заранее данного акцепта (согласия), 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).

IV. В Договоре о предоставлении Гарантии и в Гарантии, выданной в виде синдицированной гарантии, указываются условия, определенные в разделе I настоящих требований.

## Приложение № 12

К Технологическим требованиям по предоставлению независимых гарантий, банковских гарантий и поручительств в рамках Национальной гарантийной системы (НГС)

### Требования к Договору поручительства РГО

В случае оформления Поручительства РГО между Кредитором<sup>29</sup>, Заемщиком и Поручителем<sup>30</sup> подписывается договор о предоставлении поручительства, который должен соответствовать приведенной ниже структуре.

Структура документа «Договор о предоставлении поручительства»

Название раздела	Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:
Предмет договора	<ul style="list-style-type: none"><li>- об основном обязательстве, исполнение по которому обеспечивается Поручительством, а также об основном договоре<sup>31</sup>, в том числе: сумма, сроки действия, процентная ставка, целевое направление средств по договору;</li><li>- о сумме и размере Поручительства, сроке действия Поручительства, субсидиарной ответственности Поручителя и ее условиях;</li><li>- об обязательствах, возникающих в ходе исполнения основного договора, по которому Поручитель не несет ответственность (в том числе проценты за пользование обязательством, штрафы, пени, комиссии, неустойки, судебные издержки, расходы Кредитора, возникшие в ходе исполнения основного договора, убытки, возникшие из-за</li></ul>

<sup>29</sup> Кредитор – кредитная организация, лизинговая компания, микрофинансовая организация

<sup>30</sup> Поручитель – региональная гарантийная организация

<sup>31</sup> Основной договор – кредитный договор, договор займа, договор о предоставлении банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга)

Название раздела	Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:
	<p>ненадлежащего исполнения обязательств Заемщиком);</p> <p>- об уменьшении суммы Поручительства, пропорционально непогашенному основному долгу по обязательству и порядку расчета уменьшения суммы Поручительства в случае поэтапного возврата Заемщиком привлеченных средств.</p>
Вознаграждение поручителя	<p>- о вознаграждении Поручителю, сроках и порядке его уплаты (единовременно за весь срок действия договора поручительства; в рассрочку в соответствии с графиком оплаты);</p> <p>- о способе оплаты вознаграждения (путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя; в порядке заранее данного акцепта Кредитору на перевод с расчетного счета Заемщика денежных средств в пользу Поручителя);</p> <p>- об условиях возврата вознаграждения в случае досрочного погашения обязательства (сумма вознаграждения за предоставление Поручительства пересчету и возврату не подлежит; сумма вознаграждения подлежит пересчету за фактическое время пользование Поручительством).</p>
Вступление в силу договора	- об условиях вступления в силу договора.
Права и обязанности сторон	<p>- о правах и обязательствах Поручителя, Заемщика и Кредитора, в том числе о порядке информирования Поручителя о просроченных обязательствах Заемщика;</p> <p>- об условиях обеспечения права требования Поручителя к Заемщику о возмещении сумм,</p>

Название раздела	Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:
	<p>уплаченных по Поручительству в форме залога имущества Заемщика и (или) имущества третьих лиц в пользу Поручителя и (или) в форме Поручительства Заемщика и (или) третьих лиц в пользу Поручителя, иным способе обеспечения обязательства Заемщика перед Поручителем, предусмотренного законодательством Российской Федерации и о сроке предоставления такого обеспечения.</p>
<p>Порядок исполнения договора</p>	<p>- о порядке предъявления требований к Поручителю, о необходимых документах и процедурах, выполняемых сторонами;</p> <p>- об условиях, при наступлении которых Поручитель обязан осуществить выплату (сумму Поручительства) за Заемщика, учитывая что Поручительство обеспечивает исполнение Заемщиком обязательств по полному или частичному возврату Кредитору части основного долга по основному обязательству при непрерывной просрочке Заемщиком не менее чем на 90 календарных дней очередного платежа по основному договору в соответствии с графиком погашения либо в случае непрерывной просрочки не менее чем на 90 календарных дней от даты платежа, указанной в требовании Кредитора о досрочном исполнении обязательств, предъявленного Кредитором к Заемщику в соответствии с условиями основного договора.</p>

Название раздела	Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:
	<p>- об обязанности Кредитора по представлению Поручителю надлежащим образом оформленного в соответствии с условиями Поручительства требования Кредитора с приложением документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего требование Кредитора от имени Кредитора;</p> <p>- о перечне документов, представляемых Кредитором вместе с требованием, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копию основного договора и обеспечительных договоров, заверенные нотариально или уполномоченным лицом банка;</li> <li>- расчет текущей суммы основного долга, подтверждающий, что эта сумма превышает размер предъявляемых требований Кредитора, за подписью уполномоченного лица Кредитора, скрепленный его печатью;</li> <li>- расчет суммы, истребуемой к оплате по договору поручительства, в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица Кредитора, скрепленного его печатью;</li> <li>- реквизиты банковского счета Кредитора для перечисления денежных средств Поручителем;</li> <li>- информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица Кредитора, скрепленного печатью) о предпринятых Кредитором действиях по взысканию просроченной задолженности Заемщика по основному договору с подробным описанием предпринятых мер и достигнутых результатов;</li> </ul>

Название раздела	Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:
	<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="639 237 1410 495">– копию требования (претензии) Кредитора к Заемщику об исполнении Заемщиком нарушенных обязательств по основному договору (с подтверждением его направления Заемщику);</li> <li data-bbox="639 517 1410 1223">– копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором 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 (согласия), 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);</li> <li data-bbox="639 1245 1410 2051">– (если применимо) копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предусмотренного российским законодательством 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 с доказательством его</li> </ul>



Название раздела	Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:
	<p>получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов («Мой арбитр» или иные) может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором меры по предъявлению требования по Поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика была предоставлена независимая гарантия или выданы Поручительства третьих лиц), за исключением Поручителя, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям);</li> <li>– следующие документы, подтверждающие осуществление Кредитором контроля за целевым использованием кредитных средств Заемщиком: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) выписка по ссудному счету Заемщика, подтверждающую факт выдачи денежных средств (части денежных средств);</li> <li>2) копии платежных документов, приходно-кассовые ордера, подтверждающие использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Поручителю для рассмотрения заявки на предоставление Поручительства (приложение № 1);</li> </ol> </li> </ul>

Название раздела	Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:
	<p>3) Копии договоров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Поручителю для рассмотрения заявки на предоставление Поручительства (приложение № 1), и оплата (полная или частичная) которая осуществлялась за счет денежных средств (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и т.д. (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования);</p> <p>4) Счета на оплату, по которым осуществлялись платежи за счет кредитных средств - если договоры не заключаются.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика, полученного по предоставленному кредиту, заверенную уполномоченным лицом Кредитора;</li> <li>- копии документов, подтверждающих нарушение Заемщиком условий основного договора.</li> </ul>
Сроки действия Поручительства	<p>- о сроках действия Поручительства и условиях досрочного прекращения действия Поручительства;</p> <p>- об условиях прекращения Поручительства либо снижения ответственности Поручителя в том числе в случаях:</p>

Название раздела	Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- предоставления недостоверной информации Кредитором Поручителю;</li> <li>- нецелевого предоставления Кредитором средств Заемщику по основному договору, а также нецелевого использования средств, полученных Заемщиком по основному договору;</li> <li>- не предоставления Заемщиком и (или) третьим лицом обеспечения обязательств Заемщика перед Поручителем в установленный срок;</li> <li>- утраты Кредитором существовавшего на момент возникновения Поручительства обеспечения основного обязательства;</li> <li>- изменения условий основного договора (обязательства), а также обеспечительных сделок без предварительного письменного согласия Поручителя;</li> <li>- перевода долга на иное лицо, чем Заемщик, если Поручитель не дал Кредитору письменного согласия отвечать за нового Заемщика, а также уступки права требования к Поручителю без предварительного письменного согласия Поручителя;</li> <li>- об условиях прекращения Поручительства в случае просрочки уплаты вознаграждения Заемщиком и (или) третьим лицом за Заемщика более установленного срока и о сроке допустимой просрочки, при нарушении которого Поручитель вправе прекратить Поручительство.</li> </ul>

Название раздела	Раздел должен содержать в том числе следующую информацию:
Заключительные положения	<ul style="list-style-type: none"> <li>- о правовом регулировании Поручительства, а также способах разрешения споров и разногласий и прочая информация:</li> <li>- о территориальной подсудности разрешения спора по месту нахождения Поручителя.</li> </ul>
Местонахождение, реквизиты и подписи сторон	Адреса и банковские реквизиты сторон, подписи представителей сторон

## Приложение № 13

К Технологическим требованиям по предоставлению независимых гарантий, банковских гарантий и поручительств в рамках Национальной гарантийной системы (НГС)

### Формуляр Банка - партнера

Наименование Субъекта МСП (Заемщика)	
Выручка Заемщика за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Заемщика <i>(Данные управленческой выручки минимум за последние три месяца).</i>	
Основной вид деятельности Заемщика	
Категория качества кредита <i>(если кредит не в портфеле однородных ссуд (ПОС))</i>	<i>(1/2/3/4/5)</i>
Качество обслуживания долга	<i>(хорошее/среднее/неудовлетворительное)</i>
Финансовое положение Заемщика	<i>(хорошее/среднее/плохое)</i>
Портфель однородных ссуд (ПОС)	<i>(да/нет)</i>
Ставка резерва на возможные потери по ПОС, % <i>(если кредит в ПОС)</i>	
Ставка расчетного резерва на возможные потери по ссуде, % <i>(если кредит не в ПОС)</i>	
Заемщик имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности	<i>(да/нет)</i>
Заключение Риск-менеджмента Банка-партнера	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение юридического подразделения Банка-партнера	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение Банка-партнера о деловой репутации Заемщика <i>(заключение подразделения,</i>	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>

в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Банка)	
Заключение Банка – партнера о реальности/нереальности деятельности Субъекта МСП	
Сумма запрашиваемой гарантии	
Срок запрашиваемой гарантии, месяцев	
Общая сумма гарантийного лимита Группы связанных компаний/Заемщика	
Сумма предоставляемого кредита	
Срок предоставляемого кредита	
Название кредитного продукта Банка-партнера	
Цель кредитования, название проекта	
Планируемое обеспечение по кредиту, помимо гарантии/поручительства	
Является ли сделка по получению гарантии/поручительства для Заемщика крупной? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Соответствует ли Заемщик требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
В отношении Заемщика применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют ли в отношении Заемщика санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	

Наименование Банка-Партнера	
ФИО Сотрудника Банка-партнера	<i>Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр.</i>
Дата передачи заявки Субъекта МСП участнику НГС	

Отметка Сотрудника участника НГС о получении Заявки Субъекта МСП	<i>Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Субъекта МСП и дата ее получения.</i>
--	---

Схема взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Микро и Малого Сегментов

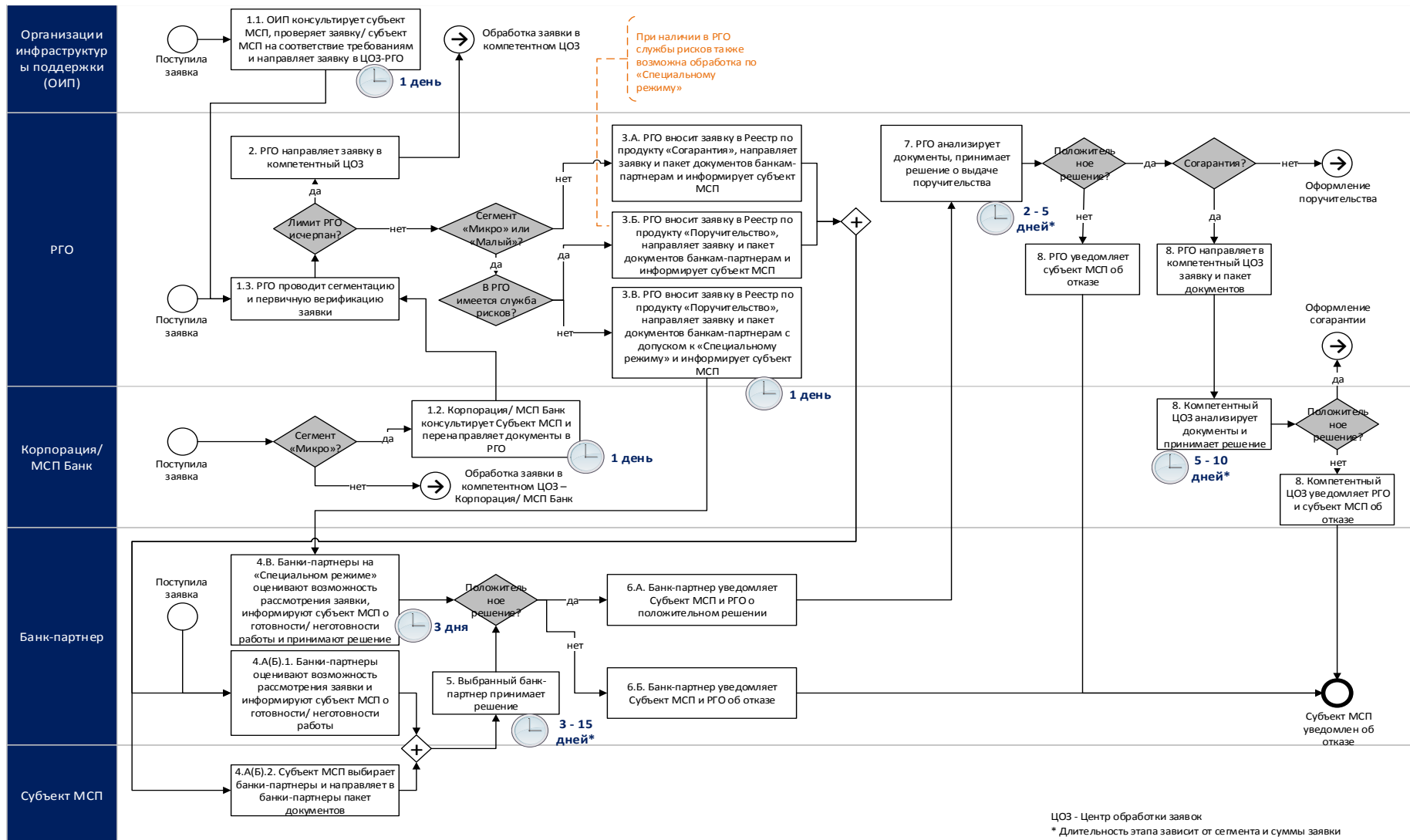
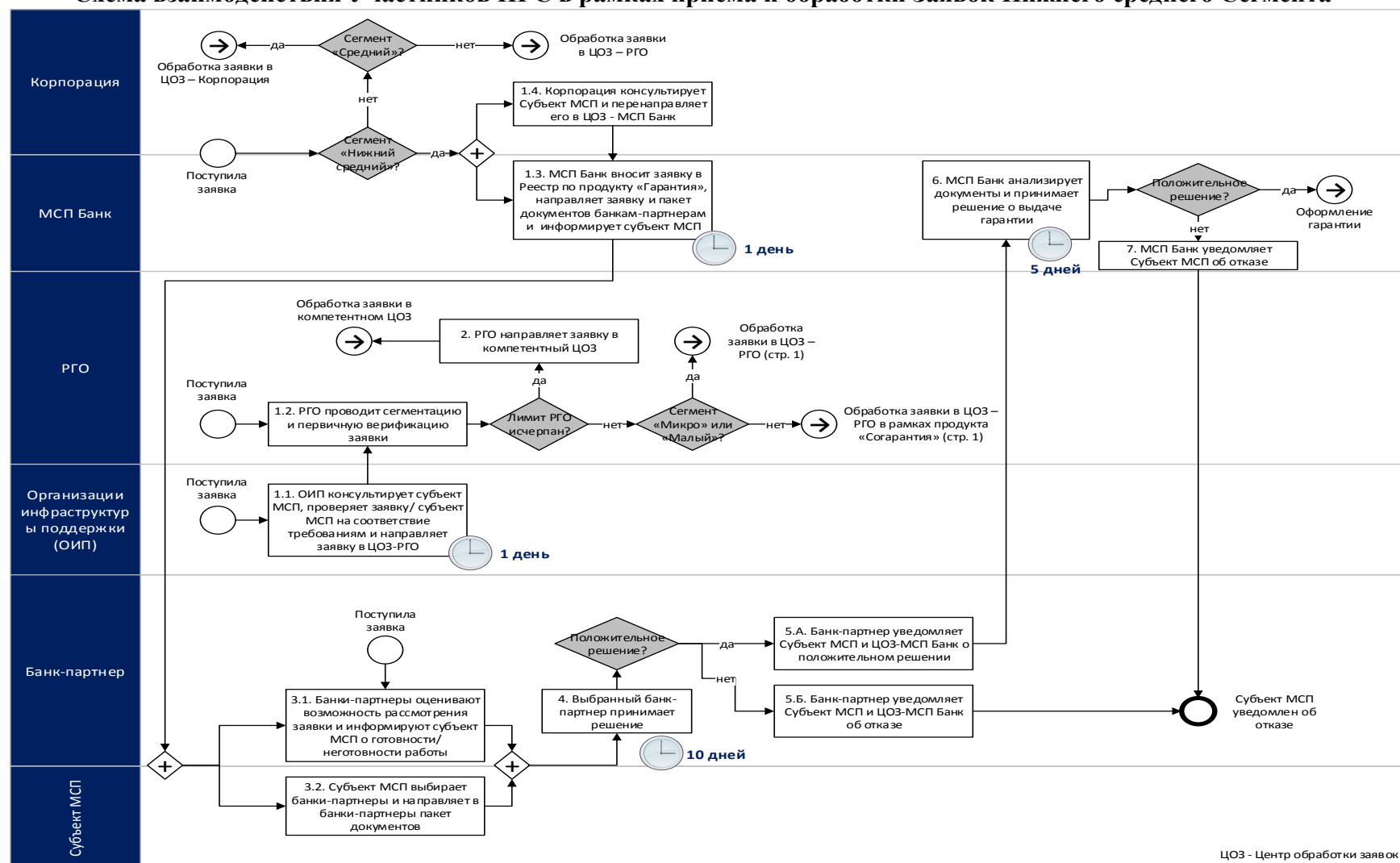


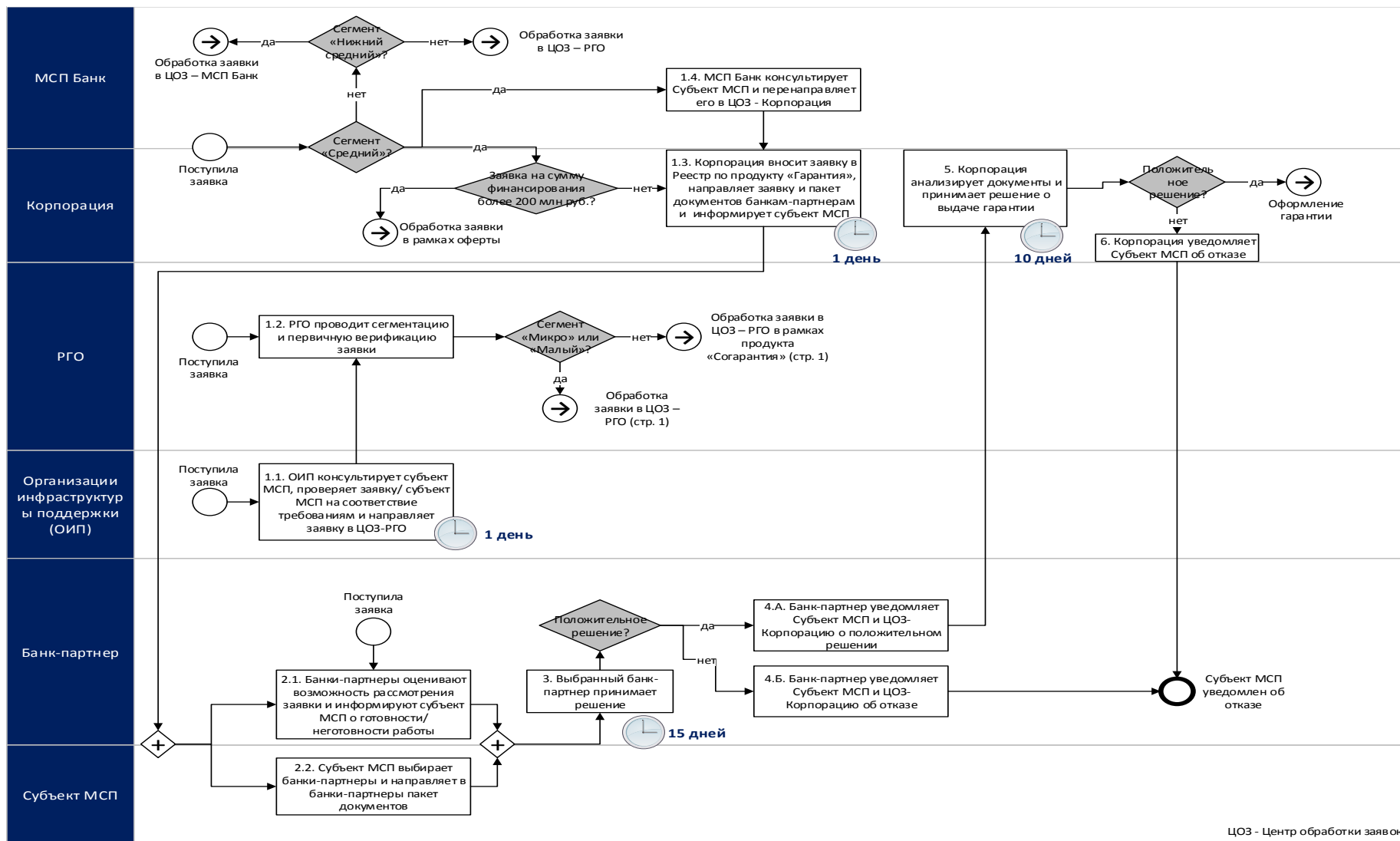


Схема взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Нижнего среднего Сегмента<sup>32</sup>

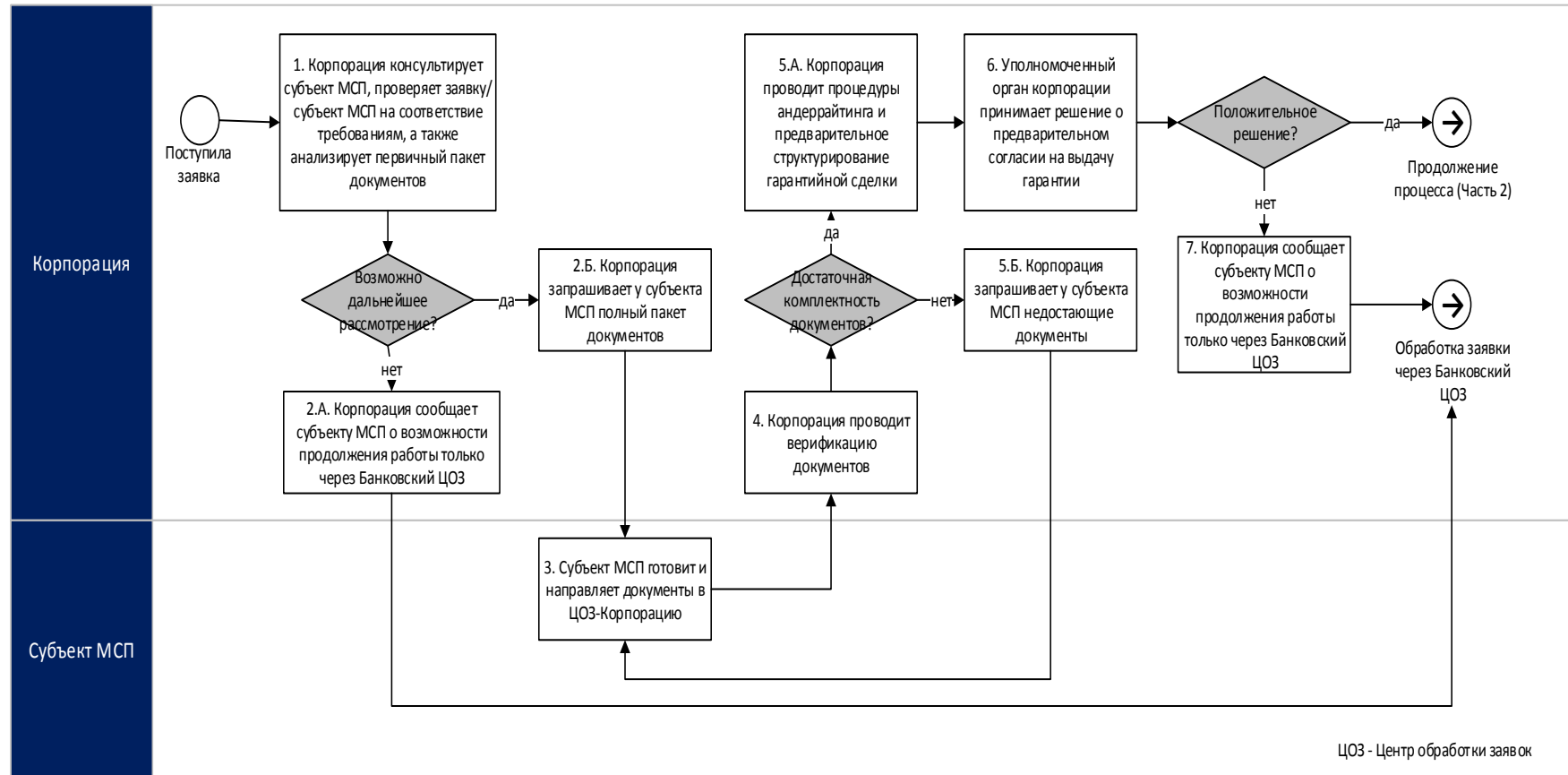


<sup>32</sup> Заявки Нижнего среднего Сегмента могут поступать из Центров приема заявок в Центр обработки заявок в РГО, соответствующим установленным критериям (п.5.5 Требований)

Схема взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки Заявок Среднего Сегмента



## Обработка Заявки в рамках Предварительного согласия о выдаче Гарантии. Часть 1/2



## Обработка Заявки в рамках Предварительного согласия о выдаче Гарантии. Часть 2/2

