

Согласовано
Министерством предпринимательства и
туризма Республики Башкортостан

Утверждено
приказом директора АНО «Агентство РБ
по предпринимательству»
(приказ от 15 апреля 2024 г. №18)
с изменениями, внесенными
приказом директора АНО «Агентство РБ
по предпринимательству»
(приказ от 07 августа 2024 г. № 43)

**ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ПРИ
ИСПОЛЬЗОВАНИИ МЕХАНИЗМА БЕЗ ПОВТОРНОГО
АНДЕРРАЙТИНГА**

г. Уфа, 2024 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет взаимодействие автономной некоммерческой организации «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Агентство) с Банками–партнерами, участниками программы акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Корпорация) при предоставлении поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии, заключенным субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства с использованием механизма без повторного андеррайтинга (далее – Механизм).

1.2. Условиями предоставления поручительств новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска являются сохранение баланса между увеличением охвата получателей кредитно-гарантийной поддержки и минимизацией кредитных рисков Агентством.

1.3. К сегменту с повышенным уровнем риска относятся субъекты малого и среднего предпринимательства, сведения о которых внесены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», предоставление поручительств которым осуществляется без проведения Агентством дополнительной оценки их кредитоспособности на основе оценки кредитного риска, предоставленным Банком-партнером, иницирующим предоставление поручительства.

1.4. Основанием для допуска Банка-партнера к взаимодействию с Агентством в рамках кредитно-гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, относящихся к сегменту с повышенным уровнем риска, является решение Корпорации МСП на соответствие требованиям к кредитному процессу и рейтинговым моделям, используемым Банком в целях определения кредитного качества заемщика и вероятности дефолта по его обязательствам (механизму без повторного андеррайтинга).

1.5. Основные определения и сокращения, используемые в настоящем Порядке:

Агентство – автономная некоммерческая организация «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства», осуществляющая функции региональной гарантийной организации в соответствии с Постановлением Правительства Республики Башкортостан от 7 октября 2005 г. N 220 "Об утверждении порядка формирования гарантийного фонда для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в Республике Башкортостан", Уставом автономной некоммерческой организации «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» и приказом Министерства экономического развития РФ от 28 ноября 2016 г. №

763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности»;

Андеррайтинг – процедура оценки финансового положения субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки в соответствии с установленной Методикой оценки рисков.

АИС «Мониторинг МСП» – автоматизированная информационная система, разработанная Корпорацией в целях обеспечения проведения мониторинга оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в порядке, предусмотренном постановлением Правительства Российской Федерации от 23.12.2015 № 1410.

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

Граничные значения рейтингов – наилучшие значения Рейтингов, определенные Агентством, для которых возможно предоставление поручительств в рамках Механизма.

Группа связанных компаний (группа связанных заемщиков) – заемщики (юридические и физические лица), находящиеся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющиеся (не являющихся) заемщиком (заемщиками) либо лица, осуществляющие контроль или оказывающие значительное влияние на заемщика в части исполнения обязательств перед кредитной организацией и по договорам поручительства.

Понятие «аффилированные лица» определяется в соответствии с Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Понятие «бенефициарный владелец» определяется в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Договор кредитования – договор между Банком-партнером и Заемщиком, на основании которого Заемщику предоставляются денежные средства на условиях срочности, платности и возвратности.

Договор поручительства – двусторонний договор, заключенный между Банком-партнером и Агентством, в силу которого Агентство принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по договору кредитования или Договору о предоставлении банковской гарантии, определенных в договоре поручительства

Договор о выдаче поручительства – двусторонний договор, заключенный между Заемщиком и Агентством, в силу которого Агентство обязуется заключить Договор поручительства по обеспечению обязательств Заемщика перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств

по договору кредитования или Договору о предоставлении банковской гарантии.

Заемщик (Принципал) – субъект МСП, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организация инфраструктуры поддержки, заключивший договор поручительства по исполнению обязательств, основанных на кредитном договоре с финансовой организацией, договоре займа, договоре факторинга, договоре финансовой аренды (лизинга), договоре о предоставлении банковской гарантии;

Заявка – заявка на предоставление поручительства Агентства по форме, установленной настоящим Порядком.

Клиентский сегмент – действующие и потенциальные клиенты, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных Банком- партнером в целях предоставления кредитов.

Корпорация МСП – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», осуществляющее свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными Законами от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05 июня 2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства»;

Кредитный продукт – утверждаемый уполномоченным органом Банка-партнера подтип предоставляемого кредитного продукта, характеризующийся определенными условиями и правилами предоставления.

Максимальный уровень дефолтности – показатель уровня дефолтности по Поручительствам, выданным в рамках Механизма, определяемый Агентством.

Фактический показатель дефолтности – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю Поручительств в рамках Механизма, определяемый Агентством.

Механизм – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала).

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

Перечень документов Заемщика – единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма, предусмотренный приложением №3 к настоящему Порядку.

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

Лимит по Механизму – установленный предельный объем предоставления поручительств в рамках Механизма по Банку-партнеру, в пределах определяемого Агентством лимита условных обязательств на каждый Банк-партнер.

Рейтинг – показатель оценки кредитоспособности, рассчитанного Банком-партнером на основании Модели оценки кредитоспособности Заемщика.

Субъект малого и среднего предпринимательства (субъект МСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица или индивидуальные предприниматели), зарегистрированные на территории Республики Башкортостан и соответствующие критериям, установленным статьей 4 Федерального Закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», внесенные в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Целевая структура рейтингов – условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое Агентством для Банка-партнера (отдельно по каждому Подсегменту) в целях не превышения Максимального уровня дефолтности.

1.6. Принятие решения о присоединении к Правилам взаимодействия региональных гарантийных организаций с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденным решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019 г. (далее – Правила), осуществляется на основании Заявления. Агентство присоединяется к указанным Правилам в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, путем акцепта Правил без каких-либо изъятий, условий или оговорок в порядке, установленном Правилами.

2. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ МЕХАНИЗМА

2.1. Поручительство Агентства в рамках механизма без повторного андеррайтинга предоставляется согласно условиям допуска и ограничений, предоставленных Корпорацией Банку-партнеру.

2.2. Поручительство Агентства перед Банком-партнером по обязательству Заемщика является субсидиарным.

2.3. В рамках выданного Поручительства Агентство не отвечает перед Банком-партнером за исполнение Заемщиком обязательств по договору кредитования в части уплаты любых процентов за пользование чужими денежными средствами, неустойки (штрафа, пени), комиссий, возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств по договору кредитования.

2.4. Взаимодействие Агентства с Банками-партнерами осуществляется посредством использования автоматизированных систем электронного документооборота АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Faktura.ru и др.

Перечень Банков-партнеров, допущенных к Механизму, Агентство получает от Корпорации МСП.

Агентство вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке уведомив об этом Корпорацию МСП и Банк-партнер за 30 (тридцать) дней, указав причину отказа.

2.5. Лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма устанавливается приказом директора Агентства.

2.6. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика устанавливается в размере не более 25 млн. рублей и не может превышать размер гарантийного лимита на Заемщика – не более 50% от суммы кредитных обязательств, в соответствии с условиями Правил взаимодействия региональных гарантийных организаций с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденных решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019 г.

2.7. Размер гарантии Корпорации и поручительства Агентства не может превышать в совокупности исполнение обязательств Заемщика перед Банком не более 70 % от суммы кредитных обязательств.

2.8. Ставка вознаграждения за предоставление Поручительства для Заемщиков определяется в соответствии с утверждаемым Порядком расчета вознаграждения за предоставление поручительств. Порядок и сроки уплаты Заемщиком вознаграждения устанавливаются Договором о выдаче поручительства.

2.9. Для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства от Банка-партнера запрашивается Перечень документов Заемщика в соответствии с приложением №3 к настоящему Порядку.

2.10. Срок рассмотрения Заявки и принятия по ней решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени, в соответствии с Перечнем документов Заемщика (Агентство вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны юридического подразделения Агентства).

2.11. При поступлении от Банка-партнера Заявки на предоставление поручительства в рамках Механизма по формам, указанным Приложением №1 и Приложением №2 к настоящему Порядку, ответственные лица Департамента содействия кредитованию проводят:

- оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и их комплектность;
- оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму;
- оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъекта МСП, его учредителей (участников), физических лиц (самозанятых физических лиц), и (или) организаций инфраструктуры поддержки и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, а также лиц предоставляющих обеспечение по заключаемым договорам, в том числе оценку риска возникновения у Агентства потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, физическими лицами (самозанятыми физическими лицами), лицами предоставляющими обеспечение по заключаемым договорам, и (или) организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск), в

порядке и в соответствии с условиями, предусмотренные внутренними нормативными документами Агентства.

2.12. По результатам анализа Заявки Агентство принимает решение о предоставлении Поручительства или об отказе в предоставлении Поручительства с указанием причин такого отказа. Решение принимается в соответствии с пунктами 2.3.10 – 2.3.11 Регламента работы Автономной некоммерческой организации «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного капитала.

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

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

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

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

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

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

2.19. Максимальный уровень дефолтности (отношение объема выплат по поручительствам Агентства к общему портфелю поручительств в рамках Механизма по Банку-партнеру) не может превышать 3%.

2.20. Агентство не предоставляет Поручительства с использованием Механизма, в случае превышения уровня дефолтности портфеля поручительств по Банку-партнеру максимально установленный п.2.19 настоящего Порядка.

2.21. Агентство вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, путем направления письменного уведомления Корпорации и Банка-партнера в сроки не менее чем за 30 (тридцать) дней.

2.22. Агентство руководствуется предоставляемой Корпорацией информацией об условиях и ограничениях допуска Банков-партнеров к Механизму, включающий в себя:

- название Подсегмента и кредитных продуктов;
- название рейтинговой модели;
- граничные значения рейтингов (с учетом сроков обязательств, по которым предоставляется поручительство);
- целевая структура рейтингов (если была установлена);
- ожидаемые ставки потерь по допущенным к Механизму рейтингам (в зависимости от срока кредитного обязательства, обеспеченного поручительством);
- требования к дополнительной информации (заверениям), обязательной к включению в заявку на получение Поручительства.

2.23. Предельные сроки предоставления поручительств в привязке к рейтингу Заемщика устанавливаются в соответствии с условиями Корпорации МСП и моделям соответствующих Банков-партнеров согласно Приложению №4 к настоящему Порядку.

Приложение № 1

к Порядку предоставления поручительства при использовании механизма без повторного андеррайтинга Автономной некоммерческой организации «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства»

Заявка на предоставление поручительства

« _____ » _____ 20__ г.

(наименование заявителя и заемщика)

просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1.	Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Наименование финансовой организации, предоставляющего кредит/заем/банковскую гарантию/лизинг	
1.2.	Сумма испрашиваемого кредита (кредитной линии)/займа/банковской гарантии/лизинга	
1.3.	Цель обязательства (согласно решения/протокола кредитного комитета)	
1.4.	Срок кредитования	
1.5.	Процентная ставка по обязательству	
1.6.	Сумма поручительства (рублей, % от суммы обязательства)	
1.7.	Запрашиваемый срок поручительства (с учетом/без учета 120 дней)	
1.8.	Размер имущественного обеспечения (совокупная залоговая стоимость, рублей, %) от суммы предоставляемого кредита/займа (без учета последующего залога)	
1.8.1.	Залоговое обеспечение, которое является предметом залога по другим кредитным договорам (последующий залог), рублей. С указанием номера, даты и остатка ссудной задолженности по данным кредитным договорам на дату подачи заявки.	
1.8.2.	Согарантия АО «Корпорация «МСП», рублей, % (Да\Нет)	
1.8.3.	Поручительство (без учета поручительства РГО, АО «Корпорация «МСП»)	
1.9.	Контактное лицо в финансовой организации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
2.	Сведения о Принципале (Заемщике)	
2.1.	Ф.И.О., телефон Руководителя, сайт, эл. почта	
2.2.	Ф.И.О., телефон Главного бухгалтера	
2.3.	ИНН	
2.4.	ОГРН	
2.5.	Место регистрации	
2.6.	Местонахождение	
2.7.	Основной вид деятельности (ОКВЭД) с расшифровкой	

2.7.1	Описание деятельности	
2.8.	Средняя численность работников за предшествующий календарный год	
3.*	Сведения для предоставления поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма) или стандартная заявка	
3.1.	Клиентский сегмент банка	
3.2.	Кредитный продукт банка	
3.3.	Название Модели	
3.4.	Значение утвержденного Рейтинга	
3.5.	Дата утверждения Рейтинга	
3.6.	Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да/Нет)	
3.7.	Имеет ли Заемщик на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев? (Да/Нет)	
3.8.	По обязательствам заемщика Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да/Нет)	
3.9.	По обязательствам заемщика Банком проводилась или проводится рефинансирование (Да/Нет)	

* Раздел заполняется при направлении Заявки на предоставление поручительства в рамках Механизма

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

В случае получения поручительства Агентства Заемщик обязуется:

- а) в течение всего срока ее действия не позднее 4-х рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные в Агентство), предоставить соответствующим образом заверенные их копии в Банк-партнер для направления в Агентство.
- б) содействовать работникам Агентства при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:
 - предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных работников Агентства;
 - предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Заемщик выражает согласие на получение Агентством кредитного отчета Заемщика, сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению поручительства. Согласие действует в течении двух месяцев со дня подписания.

Настоящим 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. 2.6. адресу и в случае получения поручительства Агентства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3-х рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Банк-партнер для направления информации в Агентство.

Настоящим Заемщик подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом; не находится в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства).

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» и не имеет просроченной задолженности перед Банком сроком более 5 (пяти) календарных дней.

От Заемщика (Принципала):

(полное наименование организации – Заемщика (Принципала))

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)

м.п.

Согласие на передачу персональных данных третьим лицам

Я, _____

(Ф.И.О. полностью)

зарегистрированный по адресу: _____

(адрес регистрации)

_____ (номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе)

_____ (для связи номер телефона и адрес электронной почты)

(далее субъект малого и среднего предпринимательства), являясь заявителем на получение (получателем) субъектами малого и среднего предпринимательства и физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» необходимой им поддержки путем предоставления поручительства по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам, даю

_____ (наименование, ИНН)

юридический адрес: _____

(далее – финансовая организация, оператор) согласие на передачу Автономной некоммерческой организации «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» (ИНН 0276981449, ОГРН 1130200003812, КПП 027501001, находящегося по адресу: 450015, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 37, офис 305)

1) с целью предоставления поручительства следующих персональных данных:

Перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие:

- Фамилия, имя, отчество;
- ИНН;
- Дата рождения;
- Место рождения;
- Гражданство;
- Данные документа, удостоверяющего личность (копия страниц - основной разворот, прописка, 19 стр. с печатями о ранее выданных паспортах);
- Данные документа, удостоверяющего личность за пределами Российской Федерации;
- Данные миграционной карты: серия; номер карты; дата начала срока пребывания; дата окончания срока пребывания;
- Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории РФ: наименование документа; серия; номер; кем выдан; дата начала срока действия права пребывания (проживания); дата окончания срока пребывания (проживания);
- Адрес места жительства;
- Почтовый адрес: почтовый индекс; область (республика, край); район; населенный пункт; наименование улицы; номер дома (владения); корпус (строение); квартира;
- Контактный телефон (электронная почта);
- Доходы;
- Номер расчетного счета;
- Информация, необходимая для решения вопроса о предоставлении поручительства.

2) с целью ведения реестра получателей поддержки следующих персональных данных:

- фамилия, имя, отчество;
- номер телефона, адрес электронной почты, адрес регистрации;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

а также:

- возрастная категория;
- уровень образования.

Настоящее согласие предоставляется на выполнение действий по сбору, записи, систематизации, накоплению, хранению, уточнению (обновлению, изменению), извлечению, использованию, блокированию, удалению и уничтожению моих персональных данных.

Обработка вышеуказанных персональных данных будет осуществляться как с применением средств автоматизации, так и без применения таких средств.

Настоящее согласие на обработку персональных данных действует с момента его предоставления оператору до «___» _____ 20__ г.¹ и может быть отозвано в любое время путем подачи заявления в простой письменной форме.

«___» _____ 202__ г. _____
(подпись и фамилия, имя, отчество прописью полностью)

¹ Срок окончания действия настоящего Согласия на передачу персональных данных третьим лицам указывается Клиентом исходя из срока кредитования, увеличенного на 3 года.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, РАЗРЕШЕННЫХ ДЛЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество субъекта)

зарегистрированный(ая) по адресу: _____,
(адрес регистрации)

_____,
(номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе)

_____,
(номер телефона, адрес электронной почты или почтовый адрес субъекта персональных данных)

в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ с целью информирования о принятом решении по заявке на получение поручительства и публикации сведений о размере поручительства **выражаю** Автономной некоммерческой организации «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» (ИНН 0276981449, ОГРН 1130200003812, КПП 027501001, находящегося по адресу: 450015, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 37, офис 305) **согласие на обработку в форме распространения моих персональных данных в общедоступных источниках:** <https://www.cmbrb.ru>.

Перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие:

- фамилия, имя, отчество;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

Условия и запреты на обработку вышеуказанных персональных данных не устанавливаю.

Условия, при которых полученные персональные данные могут передаваться оператором только по его внутренней сети, обеспечивающей доступ к информации лишь для строго определенных сотрудников, либо с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, либо без передачи полученных персональных данных не устанавливаю.

Настоящее согласие на обработку персональных данных действует с момента его предоставления оператору до «__» _____ 20__ г.² и может быть отозвано в любое время путем подачи заявления в простой письменной форме.

«__» _____ 202__ г. _____
(подпись и фамилия, имя, отчество прописью полностью)

² Срок окончания действия настоящего Согласия на передачу персональных данных третьим лицам указывается Клиентом исходя из срока кредитования, увеличенного на 3 года.

Приложение №2

к Порядку предоставления поручительства
при использовании механизма без
повторного андеррайтинга Автономной
некоммерческой организации «Агентство
Республики Башкортостан по развитию
малого и среднего предпринимательства»

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ

	Наименование клиента	
1.	Данные бенефициарного владельца 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	
2. Нужно отметить знаком V	<i>Гражданин Российской Федерации</i> <input type="checkbox"/>	<i>Иностранного гражданина</i> <input type="checkbox"/>
		<i>Лицо без гражданства</i> <input type="checkbox"/>
3.	Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации	
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)	
4.	Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства	
4.1	Вид документа	
4.2	Номер документа	
4.3	Дата выдачи	
4.4	Кем выдан	
4.5	Срок действия (при наличии)	
5.	Данные миграционной карты	
5.1	Серия	
5.2	Номер карты	
5.3	Дата начала срока пребывания	
5.4	Дата окончания ср. пребывания	
6.	Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации	
6.1	Наименование документа	
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)	
7.	Адрес места жительства иностранного гражданина	
7.1	Страна	
7.2	Населенный пункт	
7.3	Наименование улицы	
7.4	Номер дома (владение)	7.5 Корпус (строение)
		7.6 Квартира
8.	Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации	
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	
9.	Почтовый адрес	
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
10.	Является ли Российским, Иностранным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО(если иное не национального обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства	
		Да (<input type="checkbox"/>) Нет (<input type="checkbox"/>)

11.	Контактный телефон (эл.почта)	
-----	-------------------------------	--

(подпись руководителя)
_ М.П.

(ФИО)

Приложение №3

к Порядку предоставления поручительства при использовании механизма без повторного андеррайтинга Автономной некоммерческой организации «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства»

**Поручительство АНО «Агентство РБ по предпринимательству» по Программам:
"Предоставление поручительства АНО «Агентство РБ по предпринимательству»
предоставляется по следующим ПРОДУКТАМ:**

	Срочный	Срочный+	Экспресс	Экспресс+
Совокупная сумма поручительства по клиенту:	до 25 000 000 руб. (включительно)	свыше 25 000 000 руб.	до 10 000 000 руб. (включительно)	свыше 10 000 000 руб.
Рейтинг клиента	1 -12 рейтинг*		13 – 17 рейтинг*	
Максимальная доля ответственности АНО «Агентство РБ по предпринимательству» (от суммы обеспечиваемого обязательства по заявке)	50%	50%	50%	50%
Срок поручительства:	до 10 лет**	до 10 лет**	до 10 лет**	до 10 лет**
Цели по кредитному договору:	● на пополнение оборотных средств	● на пополнение оборотных средств	● на пополнение оборотных средств	● на пополнение оборотных средств
	● инвестиционные	● инвестиционные	● инвестиционные	● инвестиционные
Обеспечение по кредитному договору:	● залоговое обеспечение - не требуется	● залоговое обеспечение (не менее 30% от суммы кредита)	● залоговое обеспечение – не требуется	● залоговое обеспечение (не менее 30% от суммы кредита)
	● поручительство (физических и/или юридических лиц)	● и поручительство (физических и/или юридических лиц)	● поручительство (физических и (или) юридических лиц)	● и поручительство (физических и (или) юридических лиц)
Дополнительные условия по продукту/ требования к Хозяйствующему субъекту (на дату подачи заявки на получение поручительства в Фонд):	● соответствие критериям для предоставления поручительства (пункт 2.2 Регламента работы АНО «Агентство РБ по предпринимательству» по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного капитала);	● соответствие критериям для предоставления поручительства (пункт 2.2 Регламента работы АНО «Агентство РБ по предпринимательству» по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного капитала);	● соответствие критериям для предоставления поручительства (пункт 2.2 Регламента работы АНО «Агентство РБ по предпринимательству» по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного капитала);	● соответствие критериям для предоставления поручительства (пункт 2.2 Регламента работы АНО «Агентство РБ по предпринимательству» по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного капитала);
	● отсутствует действующий портфель поручительств Фонда (в обеспечение кредитных договоров) или с учетом запрашиваемого не превышает 25 000 000 (двадцать пять миллионов) рублей;	● отсутствует действующий портфель поручительств Фонда (в обеспечение кредитных договоров) или с учетом запрашиваемого не превышает 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей;	● отсутствует действующий портфель поручительств Фонда (в обеспечение кредитных договоров) или с учетом запрашиваемого не превышает 10 000 000 (десять миллионов) рублей;	● отсутствует действующий портфель поручительств Фонда (в обеспечение кредитных договоров) или с учетом запрашиваемого не превышает 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей;
Предельный уровень дефолтности АНО "Агентство РБ по предпринимательству", %	3%	3%	3%	3%
Срок рассмотрения Заявки (при наличии полного пакета документов):	до 3-х рабочих дней	до 3-х рабочих дней	до 3-х рабочих дней	до 3-х рабочих дней

*рейтинг клиента определяется внутренними нормативными документами Банка

** Срок поручительства:

- до 10 лет – при статусе «приоритетный инвестиционный проект» и рейтинге заемщика с «1» по «12» включительно;
- до 7 лет – при рейтинге «13»
- до 5 лет – при рейтинге «14»
- до 3 лет – при рейтинге «15»
- до 1 года – при рейтинге «16» и «17»

Условные обозначения, применяемые в рамках настоящего Приложения:

+	обязательное предоставление
—	предоставление не требуется
*	предоставление при наличии/ при необходимости/ по запросу АНО «Агентство РБ по предпринимательству»

Перечень документов к заявке на получение поручительства (по форме Приложения №3 к настоящему Порядку):

Наименование документа	Срочный	Срочный+	Экспресс	Экспресс+	Требования к документу/срок действия документа/анализируемый период/примечание	Форма предоставления документа
1	2	3	4	5	6	7
Документы Банка, подтверждающие возникновение обязательств и утверждаемые условия по кредитному договору с Хозяйствующим субъектом:						
Выписка из решения уполномоченного органа (лица) Банка о предоставлении кредита/займа/лизинга при условии получения Поручительства Агентства/ внесения изменений	+	+	+	+	Решение должно содержать все существенные условия предоставления кредита, в том числе сведения о составе и подтвержденной стоимости залогового обеспечения по сделке (если его наличие предусмотрено продуктом. Подтвержденная стоимость залогового обеспечения: балансовая стоимость, кадастровая стоимость, оценка независимого оценщика, оценка залоговой службой Банка, договор купли-продажи и пр. поручительство АНО «Агентство РБ по предпринимательству» в структуре обеспечения;	<ul style="list-style-type: none"> • копия протокола о принятом решении, заверенная Банком; или • протокол о принятом решении, подписанный электронно-цифровой подписью (ЭЦП) уполномоченного лица (лиц) Банка; или • оригинал выписки из протокола о решении, с подписью уполномоченного лица (лиц) и оттиском печати Банка или копия выписки, заверенная Банком;
Верификатор (кредитная история)	+	+	+	+	Сведения предоставляются по форме Банка. Срок действия документа 30 (тридцати) дней.	документ, сформированный посредством электронного документооборота (в электронной форме);
Анкета заявителя (Заемщика) на получение финансирования	+	+	+	+	сведения предоставляются по форме приложения 1 и 2 настоящего Порядка;	документ , подписанный Клиентом;
Правоустанавливающие документы Хозяйствующего субъекта и участников сделки:						
Учредительный документ Хозяйствующего субъекта (с изменениями и дополнениями) (при наличии)	+	+	+	+		копия , заверенная Банком;
документ, подтверждающий полномочия руководителя (решение собрания учредителей, приказ на директора)	+	+	+	+		копия , заверенная Банком;
Документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт):						
<ul style="list-style-type: none"> • исполнительного органа Хозяйствующего субъекта (при наличии) • учредителя(ей) • индивидуального предпринимателя - Хозяйствующего субъекта • физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на 	+	+	+	+		копия всех страниц , заверенная Банком;

профессиональный доход» - Хозяйствующего субъекта <ul style="list-style-type: none"> • залогодателя(ей) • поручителя(ей) 						
---	--	--	--	--	--	--

Примечания:

Документы к Заявке на получение поручительства по вышеуказанному перечню передаются в АНО «Агентство РБ по предпринимательству» в порядке, определенном настоящим Положением;
<ul style="list-style-type: none"> • в случае передачи документов в АНО «Агентство РБ по предпринимательству» с применением ЭДО, документы заверяются ЭЦП Банка, последующее предоставление документов на бумажном носителе - не требуется (за исключением случаев, предусмотренных настоящим Порядком).

Приложение № 4

к Порядку предоставления поручительства при использовании механизма без повторного андеррайтинга Автономной некоммерческой организации «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства»

Модель работы с Банком-партнером

Цифровые значения условий и лимитов для участия АНО «Агентство РБ по предпринимательству» в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга.

	Параметр	Значение
1	Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика	25 млн. руб.
2	Максимальный объем обязательств на одного клиента	50 млн. руб.
3	Максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком - партнером	50 %
4	Максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком совместно с Корпорацией	70%
5	Максимальный уровень дефолтности	3%

1. Гарантийная поддержка без повторного андеррайтинга (далее также Механизм) оказывается для следующих подсегментов Банка:

- «Корпоративный бизнес»;
- «Микро и Малый бизнес в рамках продуктов»

2. В рамках Механизма не предоставляются гарантии заемщикам, по обязательствам которых Банком проводилась или проводится реструктуризация, не связанная с изменением процентной ставки.

3. Для подсегмента «Корпоративный бизнес» устанавливается следующая целевая структура рейтингов:

Рейтинг	Доля рейтинга для целевой структуры
рейтинг 1-12	не менее 60,0%
рейтинг 13-17	не более 40,0%

4. Для подсегмента «Микро и Малый бизнес» устанавливается следующая целевая структура рейтингов:

Рейтинг	Доля рейтинга для целевой структуры
рейтинг 1-12, рейтинг 13-14 (по обязательствам сроком до 60 мес.)	не менее 70,0%
рейтинг 13-14 (по обязательствам сроком свыше 60 до 120 мес.), рейтинг 15-17	не более 30,0%

В рамках Механизма предоставляются гарантии по заемщикам подсегмента «Корпоративный бизнес» с рейтингом, определенным, согласно модели Банка «Корпоративные

клиенты-резиденты РФ»:

- 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 по обязательствам, срок которых не превышает 180 месяцев;
 14 по обязательствам, срок которых не превышает 156 месяцев;
 15 по обязательствам, срок которых не превышает 84 месяца;
 16 по обязательствам, срок которых не превышает 60 месяцев;
 17 по обязательствам, срок которых не превышает 24 месяца.
 По рейтингам 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26 гарантии не предоставляются вне зависимости от сроков обязательств.

В рамках Механизма предоставляются гарантии по заемщикам подсегмента «Микро и Малый бизнес» с рейтингом, определенным согласно модели Банка «Интегральная рейтинговая модель клиентов риск-сегмента «Малый бизнес»:

- 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев;
 15 по обязательствам, срок которых не превышает 84 месяца;
 16 по обязательствам, срок которых не превышает 48 месяцев;
 17 по обязательствам, срок которых не превышает 24 месяца.
 По рейтингам 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26 гарантии не предоставляются вне зависимости от сроков обязательств.

Значения ставок расчетного резерва по гарантиям:

Подсегмент "Корпоративный бизнес"

Рейт инг	Срок обязательства:										
	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	до 6 лет	до 7 лет	до 8 лет	до 9 лет	до 10 лет	до 15 лет
1	0,02%	0,03%	0,04%	0,04%	0,05%	0,05%	0,06%	0,07%	0,07%	0,08%	0,11%
2	0,04%	0,05%	0,07%	0,08%	0,09%	0,10%	0,11%	0,12%	0,13%	0,14%	0,20%
3	0,05%	0,07%	0,09%	0,11%	0,12%	0,14%	0,15%	0,17%	0,18%	0,20%	0,27%
4	0,07%	0,10%	0,12%	0,15%	0,17%	0,19%	0,21%	0,23%	0,25%	0,27%	0,37%
5	0,10%	0,14%	0,17%	0,20%	0,23%	0,26%	0,29%	0,32%	0,35%	0,38%	0,52%
6	1,25%	1,82%	2,22%	2,58%	2,94%	3,29%	3,64%	3,98%	4,32%	4,66%	6,27%
7	1,25%	1,82%	2,22%	2,58%	2,94%	3,29%	3,64%	3,98%	4,32%	4,66%	6,27%
8	1,25%	1,82%	2,22%	2,58%	2,94%	3,29%	3,64%	3,98%	4,32%	4,66%	6,27%
9	1,25%	1,82%	2,22%	2,58%	2,94%	3,29%	3,64%	3,98%	4,32%	4,66%	6,27%
10	1,25%	1,82%	2,22%	2,58%	2,94%	3,29%	3,64%	3,98%	4,32%	4,66%	6,27%
11	1,25%	1,82%	2,22%	2,58%	2,94%	3,29%	3,64%	3,98%	4,32%	4,66%	6,27%
12	1,25%	1,82%	2,22%	2,58%	2,94%	3,29%	3,64%	3,98%	4,32%	4,66%	6,27%
13	1,25%	1,82%	2,22%	2,58%	2,94%	3,29%	3,64%	3,98%	4,32%	4,66%	6,27%
14	1,73%	2,51%	3,05%	3,54%	4,02%	4,50%	4,96%	5,42%	5,87%	6,31%	Не примени
15	2,38%	3,44%	4,18%	4,85%	5,49%	6,12%	6,74%	Не примени	Не примени	Не примени	Не примени
16	3,27%	4,73%	5,72%	6,62%	7,47%	Не примени	Не примени	Не примени	Не примени	Не примени	Не примени
17	4,51%	6,49%	Не примени	Не примени	Не примени	Не примени	Не примени	Не примени	Не примени	Не примени	Не примени

Подсегмент: "Микро и малый бизнес"

Рейтинг	Срок обязательства:									
	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	до 6 лет	до 7 лет	до 8 лет	до 9 лет	до 10 лет
1	0,02%	0,03%	0,04%	0,05%	0,06%	0,07%	0,07%	0,08%	0,09%	0,10%
2	0,04%	0,07%	0,08%	0,10%	0,12%	0,13%	0,15%	0,17%	0,18%	0,20%
3	0,05%	0,08%	0,10%	0,13%	0,15%	0,17%	0,19%	0,21%	0,23%	0,25%
4	0,07%	0,11%	0,15%	0,18%	0,20%	0,23%	0,26%	0,29%	0,32%	0,35%
5	0,10%	0,16%	0,21%	0,25%	0,29%	0,33%	0,37%	0,41%	0,45%	0,49%
6	0,35%	0,57%	0,73%	0,87%	1,01%	1,15%	1,29%	1,43%	1,57%	1,71%
7	0,35%	0,57%	0,73%	0,87%	1,01%	1,15%	1,29%	1,43%	1,57%	1,71%
8	0,35%	0,57%	0,73%	0,87%	1,01%	1,15%	1,29%	1,43%	1,57%	1,71%
9	0,35%	0,57%	0,73%	0,87%	1,01%	1,15%	1,29%	1,43%	1,57%	1,71%
10	0,50%	0,81%	1,04%	1,25%	1,45%	1,64%	1,84%	2,04%	2,23%	2,43%
11	0,70%	1,14%	1,46%	1,74%	2,02%	2,29%	2,57%	2,84%	3,10%	3,37%
12	0,90%	1,46%	1,87%	2,23%	2,59%	2,94%	3,28%	3,63%	3,97%	4,30%
13	1,30%	2,11%	2,70%	3,21%	3,71%	4,21%	4,70%	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	1,70%	2,75%	3,52%	4,18%	4,83%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	2,40%	3,88%	4,94%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	3,30%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
17	4,50%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо