|  |
| --- |
| УТВЕРЖДЕНО Советом Тульского областного гарантийного фонда  Протокол № 20 от 25 июня 2021 года |

**Регламент**

**предоставления поручительств**

**Тульским областным гарантийным фондом**

**по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии**

**с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга**

1. **Общие положения**

1.1. Настоящий Регламент определяет специальные условия и порядок предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, основанных на кредитных договорах, договорах о предоставлении банковской гарантии, с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (далее – **Регламент**).

Настоящий Регламент составлен с целью сохранения в Фонде баланса между увеличением охвата получателей кредитно-гарантийной поддержки и минимизации кредитных рисков в Фонде.

Регламент разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», приказом Минэкономразвития России от 26.03.2021 № 142 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства», в том числе с последующими изменениями и дополнениями, а также с другими нормативными актами.

Тульский областной гарантийный фонд путем присоединения в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договоров присоединения, принял на себя все обязательства по соблюдению всех положений, предусмотренных «Правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга», утвержденными Решением Правления Корпорации 30 декабря 2019г., в том числе с последующими изменениями и дополнениями.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

**Фонд -** Тульский областной гарантийный фонд.

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

**Совет Фонда** - высший коллегиальный орган управления Фонда, в компетенцию которого входит утверждение и изменение настоящего Регламента.

**Поручительство Фонда** - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Банком-партнером отвечать за исполнение субъектом МСП его обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии на условиях, определенных в договоре поручительства.

**Андеррайтинг** – процедура оценки финансового положения субъекта МСП в соответствии с внутренней методикой оценки рисков, утверждаемой Фондом и (или) Банком-партнером.

**Механизм** - механизм предоставления Поручительства Фоном на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства Фонда, без проведения дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала) Фондом.

**Корпорация** – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее 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».

**Банк-партнер** - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, осуществляющая финансирование субъектов МСП и заключившая с Корпорацией и Фондом соглашения о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации. Соответствие кредитной организации требованиям Корпорации к кредитному процессу и рейтинговым моделям, используемым финансовыми организациями в целях определения кредитного качества заемщика и вероятности дефолта по его обязательствам, является основанием допуска кредитной организации к взаимодействию с участниками Национальной гарантийной системы (НГС) в рамках кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП, относящихся к сегменту с повышенным уровнем риска.

**Заемщик (Принципал)** – субъект МСП, заключивший или намеревающийся заключить Кредитный договор или Договор о предоставлении гарантии с Банком-партнером.

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

**Договор о предоставлении гарантии** – договор, в соответствии с которым Банк-партнер обязуется предоставить Принципалу банковскую гарантию.

**Лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма** – максимальный объем поручительств Фонда перед конкретным Банком-партнером по Кредитным договорам, Договорам о предоставлении гарантии, выданных с использованием Механизма.

**Заявка** – заявка на предоставление Поручительства Фонда, направленная в Фонд, подписанная Банком-партнером и согласованная с Заемщиком (Принципалом), включает в себя весь необходимый Фонду комплект документов согласно регламентируемому Фондом перечню документов.

**Комиссия** – комиссия Тульского областного гарантийного фонда по представлению поручительств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам, которая рассматривает Заявки Банка-партнера и принимает решение о предоставлении/отказе в предоставлении.

**Обеспечиваемое обязательство** - обязательство Субъекта МСП перед Банком-партнером вернуть сумму основного долга по Кредитному договору, денежную сумму, подлежащую выплате гаранту по Договору о предоставлении гарантии, заключенные в целях осуществления предпринимательской деятельности Заемщика (Принципала).

А также в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=3BD4170F91E040F3F43B11677D5C91FE2C6D663696D1BA417B24FA145857BD2EAE1D3CB4AA6C203174F93932B4t0QBN) от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации), в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП осуществляют свою деятельность - по обязательствам субъектов МСП, связанным с уплатой процентов по Кредитным договорам, заключаемым с Банками-партнерами, в отношении которых ранее поручительства не предоставлялись. Предоставление поручительств субъектам МСП осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

**Вознаграждение** – денежная сумма, уплачиваемая субъектом МСП Фонду за предоставление поручительств по Кредитным договорам, Договорам о предоставлении гарантии.

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

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

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

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

**Граничные значения рейтингов** – наихудшие значения Рейтингов, для которых возможно предоставления Поручительств Фондом в рамках Механизма.

**Целевая структура рейтингов** – условие по распределению портфеля Поручительств Фонда, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое для конкретного Банка-партнера (отдельно по каждому Подсегменту) в целях непревышения Максимального уровня дефолтности.

**Фактический показатель дефолтности** – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю Поручительств Фонда в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном настоящим Регламентом.

**Максимальный уровень дефолтности** – показатель уровня дефолтности по Поручительствам Фонда, выданным в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном настоящим Регламентом.

**Требования** – перечень требований Корпорации к процессу предоставления кредитных продуктов субъектам МСП, а также системе риск-менеджмента Банка-партнера, при отклонении от которых (при отсутствии обоснования возможности предоставления допуска к Механизму при их наличии и/или невозможности установления дополнительных условий и ограничений при взаимодействии с Банком, минимизирующие вызванные данными отклонениями риски) предоставление Банку-партнеру доступа к Механизму невозможно, установленные следующими нормативными документами Корпорации:

– Методические рекомендации для банков-партнеров по организации процесса кредитования субъектов МСП, соответствующего требованиям для допуска к механизму предоставления гарантий и поручительств без дополнительного анализа кредитоспособности принципала (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 19.11.2018 № 66);

– Методические рекомендации по предоставлению гарантий и поручительств новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 09.06.2017 № 36);

– Методика анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей банков-партнеров АО «Корпорация «МСП» (утверждены решением Правления АО «Корпорация «МСП» (протокол от 08.06.2017 № 697/17).

Для целей настоящего Регламента к **сегменту с повышенным уровнем риска** относятся субъекты МСП, предоставление поручительств которым осуществляется без дополнительной оценки их кредитоспособности на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление поручительства.

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».

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

* 1. Настоящий Регламент определяет особенности предоставления Поручительства Фонда по обязательствам субъектов МСП, основанных на Кредитных договорах, Договорах о предоставлении гарантии с использованием Механизма.

Все прочие стандартные условия и порядок предоставления Поручительства Фонда, не оговоренные в настоящем Регламенте, отражены в Регламенте предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам (далее – **Основной Регламент**).

В случае наличия противоречий между положениями настоящего Регламента и Основного Регламента, для Поручительств Фонда, предоставленных с использованием Механизма, применяются специальные положения настоящего Регламента.

1. **Особенные критерии и условия предоставления Поручительства Фонда в рамках Механизма:**

2.1. Предоставление Поручительства Фонда без повторного андеррайтинга возможно во взаимодействии с Банками-партнерами исключительно с высоким уровнем качества организации кредитного процесса, используемых риск-инструментов, соответствующим Требованиям.

Оценка соответствия кредитной организации Требованиям проводится Корпорацией самостоятельно путем изучения нормативной базы Банка-партнера, регулирующей кредитный процесс, положений о подразделениях, проводящих оценку кредитного качества Заемщиков, а также статистической информации о фактической дефолтности в разрезе рейтингов, предоставленных Банком-партнером Корпорации.

По результатам проведения оценки на соответствие Банком-партнером Требованиям Корпорация принимает соответствующее решение по допуску Банка-партнера к Механизму и определяет Граничные значения рейтингов с описанием Подсегмента, Кредитных продуктов Банка-партнера, Целевой структуры рейтингов и иных условий работы с Банком-партнером в рамках Механизма.

2.2. Поручительство Фонда с использованием Механизма с ПАО Сбербанк предоставляется в размере до 15 млн. рублей (включительно), с ПАО Банк «ФК Открытие» в размере от 5 до 15 млн. руб. - объем единовременно выдаваемого Поручительства в отношении одного Заемщика по одному Обеспечиваемому обязательству. Максимальный размер ответственности Фонда за Заемщика перед Банком-партнером - не более 50 % от суммы неисполненного Обеспечиваемого обязательства на момент предъявления требования Банка-партнера по такому договору, обеспеченному Поручительством Фонда.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на Заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства Фонда по договору поручительства в отношении одного Заемщика устанавливается в размере 60% от суммы Обеспечиваемого обязательства.

При этом гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, в том числе предоставленных в рамках Механизма, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

Фондом не устанавливается отдельный гарантийный лимит на Заемщика по договорам поручительств, предоставленных исключительно в рамках Механизма.

Максимальный срок предоставления Поручительствапри введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Тульской области не может превышать 3 (Трех) лет при предоставлении Поручительства.

2.3. В рамках Механизма не предоставляются Поручительства Фонда Заемщикам по обязательствам которых Банком-партнером проводилась или проводится реструктуризация (в определении п. 3.7.2.2. Положения Банка России №590-П), не связанная с изменением процентной ставки.

2.5. В рамках Механизма предоставляется Поручительство Фонда для определенных Подсегментов Заемщиков в рамках определенных кредитных продуктов, устанавливаемых самостоятельно Корпорацией при допуске конкретного Банка-партнера к Механизму. Также Корпорация регламентирует предельные сроки Обеспечиваемого обязательства в привязке к Подсегментам и Рейтингам Заемщиков.

2.5.1. Действующие условия и ограничения, установленные для ПАО Сбербанк в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга:

|  |
| --- |
| В рамках Механизма предоставляются Поручительства Фонда 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 Поручительства Фонда 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. |

2.5.2. Действующие условия и ограничения, установленные для ПАО Банк «ФК Открытие» в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга:

|  |
| --- |
| В рамках Механизма предоставляются Поручительства Фонда по Заемщикам  Подсегмента «Микробизнес, малый бизнес, средний бизнес» с Рейтингом,  определенным согласно рейтинговой модели Банка «Порядок рейтинговой оценки корпоративных клиентов»: |
| 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13,14,15,16,17,18,19 по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев; |
| По рейтингам 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30,31 гарантии не предоставляются вне зависимости от сроков обязательств. |

2.6. Взаимодействие Фонда и Банка-партнера, в т.ч. по получению Заявки на Поручительство Фонда от Банка-партнера и всех сопутствующих документов, происходит в том числе посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Factura.ru, АИС НГС и др.).

2.7. Заявка Банка-партнера на получение Поручительства Фонда в рамках Механизма включает в себя предоставление Банком-партнером в Фонд следующих документов:

2.7.1. Заявка на получение Поручительства Фонда, составленная по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Регламенту). Данный документ, включающий все необходимые согласия субъектов персональных данных на обработку Фондом таких персональных данных, передается в Фонд на бумажном носителе не позднее даты предоставления Банком-партнером в Фонд всех прочих документов, указанных в п. 2.7.2., 2.7.4. настоящего Регламента;

2.7.2. Документы Заемщика, предоставляемые от Банка-партнера – единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма, предусмотренный соответствующим приложением к «Правилам взаимодействия банков и организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий» в действующей редакции (Перечень документов Заемщика при рассмотрении по Механизму).

2.7.3. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) субъектом малого (среднего) предпринимательства обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов по форме КНД 1120101 или справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам по форме КНД 1160080 по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства.

Указанная справка предоставляется Клиентом самостоятельно в виде оригинала или заверенной копии уполномоченным лицом Клиента только в случае отсутствия технической возможности получения Фондом самостоятельно данной справки с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия или получения сведений о наличии у Клиента задолженности.

Допускается получение Клиентом данной справки в электронном виде через официальный сайт ФНС России или портал государственных услуг РФ с электронной подписью с последующим предоставлением Клиентом экземпляра электронного документа на бумажном носителе, заверенного печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента.

Допускается предоставление актуальной справки после подачи Заявки, но до предоставления Поручительства Фонда (подписания договора поручительства).

В случаях, предусмотренных абз.3-5 п.2.14 настоящего Регламента, указанные справки не запрашиваются.

2.7.4. Банк-партнер и/или Клиент вправе представить дополнительные документы.

2.8. Документы, указанные в п. 2.7.1., 2.7.2., 2.7.4 настоящего Регламента, предоставляются Банком-партнером в Фонд в том числе посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Factura.ru, АИС НГС и др.).

Документы Клиента формируются в досье на бумажном носителе с последующим заверением печатью (при наличии) и подписью руководителя (или иного уполномоченного лица) Клиента.

2.9. Решение по Заявкам принимается Комиссией при условии полной комплектности документов в составе Заявки в срок не более 3 (Трех) рабочих дней со дня её получения Фондом (регистрации). При этом Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны отдела по правовой работе Фонда на основании служебной записки, согласованной Директором Фонда.

Решение по Заявкам на Поручительство Фонда при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Тульской области принимается Комиссией при условии комплектности документов в срок не более 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения Заявки (независимо от времени поступления Заявки).

2.10. Лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма допускается не более 70 (Семьдесят) % от общего Лимита условных обязательств на Банк-партнер.

Изменение лимитов условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма осуществляется по решению Совета Фонда.

2.11. По портфелю Поручительств Фонда по обязательствам субъектов МСП, основанных на Кредитных договорах, Договорах о предоставлении гарантии с использованием Механизма, Фонд определяет Фактический показатель дефолтности – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю Поручительств Фонда в рамках Механизма.

Фактический показатель дефолтности определяется как доля Поручительств Фонда с наличием просроченной задолженности Заемщика перед Банком-партнером по Обеспечиваемому обязательству сроком более 90 календарных дней (для кредитов) и 30 календарных дней (для банковских гарантий), а также Поручительств Фонда субъектам МСП, находящимся в процессе банкротства/ликвидации, в том числе завершенном, в общем объеме портфеля Поручительств Фонда в рамках Механизма.

При этом в качестве Максимального уровня дефолтности для работы по Механизму Фондом принимается показатель 5%.

2.12. Поручительство Фонда в рамках Механизма предоставляется, если Заемщик отвечает следующим критериям:

1) отвечает условиям отнесения к субъектам МСП, установленным статьей 4 Федерального закона № 209-ФЗ;

2) субъект МСП зарегистрирован или осуществляет деятельность на территории Тульской области;

3) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора Поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей;

4) на дату подачи заявки на предоставление Поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной более трех месяцев;

5) не является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

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

7) субъект МСП и (или) его участники (акционеры) и (или) аффилированные лица не являются лицами, которым ранее было предоставлено Поручительство Фонда и которые допустили нарушение порядка возврата Обеспечиваемого обязательства, что привело к выполнению Фондом своих обязательств по выданному Поручительству;

8) ранее в отношении субъекта МСП не было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания, которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания), и сроки ее оказания не истекли;

9) с момента признания субъекта МСП допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло не менее чем три года;

10) не наблюдается невыполнение условий оказания поддержки в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ;

11) в отношении субъекта МСП не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

12) не находится в стадии ликвидации, реорганизации;

13) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

14) комплексный анализ деловой репутации субъекта МСП, его аффилированных лиц свидетельствует об отсутствии угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность субъекта МСП по Обеспечиваемому обязательству -отрицательная деловая репутация субъекта МСП и его аффилированных лиц.

Под отрицательной деловой репутацией субъекта МСП и его аффилированных лиц понимается негативная оценка деятельности субъекта МСП и его аффилированных лиц  с точки зрения его  деловых качеств.

Показатели отрицательной деловой репутации в т.ч., но не исключительно:

- наличие сведений о субъекте МСП в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей);

- наличие сведений о субъекте МСП и (или) его бенефициарных владельцах  в реестре дисквалифицированных лиц по данным Федеральной налоговой службы Российской Федерации;

- наличие сведений о недействительности паспорта субъекте МСП (применительно к индивидуальным предпринимателям), единоличного исполнительного органа, бенефициарных владельцев по данным сайта Государственного управления по вопросам миграции МВД России;

- наличие в отношении субъекта МСП и (или) его аффилированных лиц  текущих исполнительных производств, которые свидетельствует о наличии негативных тенденций, вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность субъекта МСП по Обеспечиваемому обязательству;

- наличие сведений о процедурах судебного банкротства или внесудебного банкротства в отношении аффилированных лиц субъекта МСП,

- наличие в производстве арбитражных судов, судов общей юрисдикции исковых заявлений о взыскании с субъекта МСП и (или) его аффилированных лиц, а также вступивших в законную силу решений судов о взыскании с субъекта МСП и (или) его аффилированных лиц задолженности, которые свидетельствует о наличии негативных тенденций, вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность субъекта МСП по Обеспечиваемому обязательству.

2.13.1. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории, которой Заемщик осуществляет деятельность, Поручительство Фонда предоставляется, если Заемщик отвечает следующим критериям:

1) отвечает условиям отнесения к субъектам МСП, установленным статьей 4 Федерального закона № 209-ФЗ;

2) субъект МСП зарегистрирован или осуществляет деятельность на территории Тульской области;

3) не является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

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

5) субъект МСП и (или) его участники (акционеры) и (или) взаимосвязанные (аффилированные) лица Заемщика не являются лицами, которым ранее было предоставлено Поручительство Фонда и которые допустили нарушение порядка возврата Обеспечиваемого обязательства, что привело к выполнению Фондом своих обязательств по выданному Поручительству;

6) ранее в отношении субъекта МСП не было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания, которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания), и сроки ее оказания не истекли;

7) с момента признания субъекта МСП, допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло не менее чем три года;

8) не наблюдается невыполнение условий оказания поддержки в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ;

9) не находится в стадии ликвидации, реорганизации;

10) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

11) комплексный анализ деловой репутации субъекта МСП, его аффилированных лиц свидетельствует об отсутствии угрожающих негативных явлениях (тенденциях) в деятельности субъекта МСП - отрицательная деловая репутация субъекта МСП и его аффилированных лиц.

Под отрицательной деловой репутацией субъекта МСП и его аффилированных лиц понимается негативная оценка деятельности субъекта МСП и его аффилированных лиц  с точки зрения его  деловых качеств.

Показатели отрицательной деловой репутации в т.ч., но не исключительно:

- наличие сведений о субъекте МСП в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей);

- наличие сведений о субъекте МСП и (или) его бенефициарных владельцах  в реестре дисквалифицированных лиц по данным Федеральной налоговой службы Российской Федерации;

- наличие сведений о недействительности паспорта субъекте МСП (применительно к индивидуальным предпринимателям), единоличного исполнительного органа, бенефициарных владельцев по данным сайта Государственного управления по вопросам миграции МВД России.

2.14. Поручительство Фонда в рамках Механизма не предоставляется в случае, если:

1) субъект МСП не соответствует хотя бы одному из перечисленных в п. 2.13. настоящего Регламента критериев.

2) Заявка на получение Поручительства Фонда не соответствует какому-либо из условий её оказания в рамках Механизма, оговоренным в разделе 2. настоящего Регламента.

3) Банком-партнером не представлен необходимый и определенный настоящим Регламентом пакет документов.

Критерии, предусмотренные пп. 3, 4 пункта 2.13. настоящего Регламента, не применяются при предоставлении Поручительства субъектам МСП в 2021 году.

2.14.1. Поручительство Фонда в рамках Механизма не предоставляется субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации в случае, если:

1) субъект МСП не соответствует хотя бы одному из перечисленных в п. 2.13.1 настоящего Регламента критериев.

2) Заявка на получение Поручительства Фонда не соответствует какому-либо из условий её оказания в рамках Механизма, оговоренным в разделе 2. настоящего Регламента.

3) Банком-партнером не представлен необходимый и определенный настоящим Регламентом пакет документов.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации у субъектов МСП, получающих поддержку, источником софинансирования которой является субсидия, не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.

2.15. Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному Корпорацией при допуске Банка-партнера к Механизму и (или) настоящему Регламенту, рассматриваются Фондом с проведением полной оценки кредитоспособности Заемщика и анализа кредитного риска в соответствии с Основным Регламентом Фонда.

2.16. В рамках предоставления поручительства Фонда по обязательствам субъектов МСП, основанных на Кредитных договорах, Договорах о предоставлении гарантии с использованием Механизма Клиент не предоставляет Фонду дополнительное обеспечение (залог/поручительство).

1. **Порядок прохождения и согласования в Фонде Заявки на получение Поручительства Фонда в рамках Механизма:**

3.1. При поступлении Заявки на получение Поручительства Фонда в рамках Механизма, Фонд проводит следующие действия:

* регистрацию Заявки в полном соответствии с Основным Регламентом;
* оценку предоставленных документов в составе Заявки на соответствие и комплектность;
* оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму, а также настоящему Регламенту;
* проверку в отношении поступившей Заявки правоспособности субъекта МСП, а также проверку его деловой репутации.

3.2. При рассмотрении Заявок в рамках Механизма Фондом не осуществляется выезд по указанному в Заявке месту осуществления деятельности субъекта МСП, а также оценка финансового положения, анализ кредитоспособности Заемщика и анализ кредитных рисков по нему.

3.3. Сотрудник отдела по правовой работе (за исключением специалиста по информационной безопасности) составляет свое заключение по типовой форме, предусмотренной Основным Регламентом, где делает письменный вывод о правоспособности и деловой репутации Заемщика, а также формирует выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, выписку из Единого реестра субъектов МСП, экспресс-отчет из специальной программы, предназначенной для проверки и получения систематизированной информации в отношении юридических лиц и его участников (акционеров) с долей участия более 20% в капитале Клиента (при наличии технической возможности формирования отчета в отношении физических лиц) и индивидуальных предпринимателей (Контур-Фокус, СПАРК или другие). В случае временного отсутствия начальника отдела по правовой работе вышеуказанное заключение составляет директор Фонда.

3.4. Сотрудник отдела по правовой работе (за исключением специалиста по информационной безопасности), а также сотрудник отдела предоставления гарантий (включая начальника отдела) заполняют формуляр - Проверку соответствия условиям предоставления Поручительства Фонда с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (Приложение №2 к настоящему Регламенту).

3.5. Сотрудник отдела предоставления гарантий проверяет Заемщика на наличие/отсутствие в списке недобросовестных получателей государственной поддержки и факт присоединения к областному трёхстороннему соглашению между Правительством Тульской области, Тульской Федерации профсоюзов и Тульским областным союзом работодателей и формирует соответствующее заключение.

1. **Особенности сопровождения и мониторинга портфеля Поручительств Фонда, выданных с применением Механизма:**

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

Так для ПАО Сбербанк Корпорацией установлено требование соблюдения следующей Целевой структуры рейтингов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| - Для Подсегмента «Корпоративный бизнес» устанавливается следующая Целевая структура рейтингов: | | |
| Рейтинг | Доля рейтинга для целевой структуры |  |
| рейтинг 1 – 13 (срок до 120 мес. включительно) рейтинг 14 (срок до 72 мес. включительно) рейтинг 15 (срок до 36 мес. включительно) | не менее 60,0% |  |
| рейтинг «1» – «13» (срок более 120 мес.) рейтинг «14» (срок более 72 мес.) рейтинг «15» (срок более 36 мес.) рейтинг «16» рейтинг «17» | не более 40,0% |  |

|  |  |
| --- | --- |
| - Для Подсегмента «Микро и Малый бизнес» устанавливается следующая Целевая структура рейтингов: | |
| Рейтинг | Доля рейтинга для целевой структуры |
| рейтинг 1 - 12 рейтинг 13 - 14 (срок до 60 мес. включительно) | не менее 70,0% |
| рейтинг 13 - 14 (срок более 60 мес.) рейтинг 15 - 17 | не более 30,0% |

Для ПАО Банк «ФК Открытие» установлено требование соблюдения следующей Целевой структуры рейтингов:

Для подсегмента «Микробизнес, малый бизнес, средний бизнес» устанавливается следующая целевая структура рейтингов:

|  |  |
| --- | --- |
| **Рейтинг** | **Доля рейтинга для целевой структуры** |
| рейтинг 1 – 14 (срок до 120 мес. включительно)  рейтинг 15 – 19 (срок до 36 мес. включительно) | не менее 75,0% |
| рейтинг 15 – 19 (срок более 36 и до 120 мес. включительно) | не более 25,0% |

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

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

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

Методика расчета данного показателя приведена в п. 2.12. настоящего Регламента.

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

4.6. Корпорация предоставляет Фонду информацию об условиях и ограничениях допуска Банков-партнеров к Механизму. Перечень условий в обязательном порядке включает в себя следующую информацию:

– Название Подсегмента и кредитных продуктов;

– Название рейтинговой модели;

– Граничные значения рейтингов (с учетом сроков обязательств, по которым предоставляется независимая гарантия/Поручительство);

– Целевая структура рейтингов (если была установлена);

– Ожидаемые ставки потерь по допущенным к Механизму рейтингам (в зависимости от срока кредитного обязательства, обеспеченного независимой гарантией/Поручительством);

– Требования к дополнительной информации (заверениям), обязательной к включению в заявку на получение независимой гарантии/Поручительства.

При этом Фонд принимает и использует в работе Граничные значения рейтингов и Целевую структуру рейтингов в полном соответствии с их установленными Корпорацией значениями.

4.7. В случае изменения Корпорацией параметров допуска Банка-партнера к Механизму Корпорация информирует об этом Фонд в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения Корпорацией путем размещения такой информации в электронном виде в автоматизированной информационной системе «Мониторинг МСП» с учетом требований законодательства Российской Федерации о защите конфиденциальной информации.

Приложение № 1

к Регламенту предоставления поручительств

**Регистрационный №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ мин.  
  
Зарегистрировано:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
**подпись  
/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  
расшифровка подписи**

**специалиста**

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

В комиссию Тульского областного гарантийного фонда по представлению поручительств по кредитным договорам, договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам

**ЗАЯВКА**

**на получение поручительства Тульского областного гарантийного фонда**

**по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга**

**г. Тула «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_года**

Прошу предоставить поручительство Тульского областного гарантийного фонда по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии) следующему субъекту малого (среднего) предпринимательства:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Информация о субъекте малого (среднего) предпринимательства (далее – Заемщик): | |
|  | Полное наименование/Ф.И.О.(полностью): |  |
|  | Адрес (место нахождения): |  |
|  | Почтовый адрес (фактический адрес): |  |
|  | Штатная численность наемных сотрудников Заемщика: |  |
|  | Ф.И.О., телефон, эл.почта (единоличного исполнительного органа, индивидуального предпринимателя): |  |
|  | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН/ОРГНИП): |  |
|  | Основной фактический вид деятельности Заемщика: |  |
|  | Принадлежность Заемщика к группе компаний (если принадлежит указать участников группы, ИНН, ОГРН/ОГРНИП): |  |
| 1.9. | Наличие/отсутствие информации у Финансовой организации о фактах нарушения Заемщиком сроков внесения платежей по договорам займа/кредитным договорам/договорам лизинга/договорам поручительства продолжительностью свыше 30 календарных дней.  (при наличии – предоставить имеющуюся у Финансовой организации информацию) |  |
| 1.10. | В отношении указанного Заемщика Банком-партнером не проводится (в рамках кредита, обеспечиваемого запрашиваемым Поручительством Фонда) и не проводилась ранее реструктуризация кредитов (в определении п. 3.7.2.2 Положения Банка России 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (да/нет) |  |
| 1.11 | В отношении Заемщика не выявлено событие невозможности, неспособности или отказа клиента производить выплаты по свои финансовым обязательствам своевременно и в полном объеме и (или) выполнять прочие существенные условия кредитных соглашений Финансовой организацией |  |
|  | Информация о проекте: | |
|  | Краткое описание (сущность) проекта, цель, этапы: |  |
|  | Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям): |  |
|  | Социальная значимость проекта: количество вновь создаваемых рабочих мест: |  |
|  | Информация о предоставляемом кредите (банковской гарантии): | |
|  | Наименование Финансовой организации: |  |
|  | Вид финансирования (кредит, банковская гарантия): |  |
|  | Кредитный продукт: |  |
|  | Подсегмент Заемщика: |  |
|  | Сумма испрашиваемого кредита (банковской гарантии): |  |
|  | Предполагаемый срок кредита (банковской гарантии): |  |
|  | Условия предоставления кредита (банковской гарантии): размер вознаграждения за пользование кредитом (банковской гарантией), в том числе установленная договором процентная ставка, порядок и сроки уплаты суммы основного долга, процентов за пользование кредитом, банковской гарантией и т.п. |  |
| 3.8. | Предполагаемое обеспечение для Финансовой организации:  - залог, заклад и т.п. (указать краткую информацию по объекту залога, в т.ч. его рыночную и залоговую стоимость);  - информация о залогодателях (отразить наличие/отсутствие информации у Финансовой организации о фактах нарушения каждым залогодателем сроков внесения платежей по договорам займа/кредитным договорам/договорам лизинга/договорам поручительства продолжительностью свыше 30 календарных дней)  - информация о поручителях (отразить наличие/отсутствие информации у Финансовой организации о фактах нарушения каждым поручителем сроков внесения платежей по договорам займа/кредитным договорам/договорам лизинга/договорам поручительства продолжительностью свыше 30 календарных дней) |  |
| 3.9. | Рейтинг Заемщика в Банке с указанием модели, по которой он рассчитан дата его утверждения |  |
|  | Информация по поручительству ТОГФ: | |
|  | Сумма испрашиваемого поручительства: |  |
|  | Срок, на который необходимо поручительство ТОГФ - указать один из вариантов:  - До даты окончания договора + 120 календарных дней;  - До конкретной даты + 120 календарных дней |  |
|  | Дополнительная информация | |
|  | Получал ли Заемщик поддержку, предусмотренную региональными, муниципальными программами развития субъектов малого и среднего предпринимательства? |  |
| 6. | Согласие на обработку персональных данных Заемщика (представителя Заемщика) | |
| **Согласие на обработку персональных данных**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Я, |  |  | , |   (фамилия, имя, отчество)   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | зарегистрированный(-ая) по адресу | | | | |  | | | |  | | | | | | | | | паспорт |  | , | выдан |  | | , |  |   (дата) (кем выдан)   |  | | --- | |  |   в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю согласие оператору персональных данных Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, *\_\_\_\_\_\_\_(адрес)*) (далее - «Фонд»), на обработку следующих моих персональных данных: фамилия, имя, отчество,пол, возраст, место рождения, место регистрации с целью оказания поддержки обратившегося в Фонд с заявкой субъекта малого и среднего предпринимательства, (заключения с Фондом договоров поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах).  Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.  Перечень действий, осуществляемых с персональными данными: сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; передача; использование; блокирование; удаление; уничтожение.  Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.  Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.  Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.  Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам, Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга.  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) (расшифровка подписи) | | |

|  |
| --- |
| Настоящим подтверждаю и гарантирую, что |
|  |
| *(указать наименование)*  - зарегистрирован (-но) или осуществляет деятельность на территории Тульской области; - не имеет просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей *(исключается при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации);*  - не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию) *(исключается при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации)*;  - не имеет задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев *(исключается при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации)*; - имеет уровень минимальной заработной платы не ниже уровня, установленного Региональным соглашением о минимальной заработной плате в Тульской области; - присоединился (-лось) к областному трехстороннему соглашению между правительством Тульской области, Тульской Федерацией профсоюзов и Тульским областным союзом работодателей; - не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, участником соглашений о разделе продукции, не осуществляет деятельность в сфере игорного бизнеса, не является нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации; - не находится в стадии ликвидации или реорганизации;  - ознакомлен(о) и согласен(о) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам, Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга. |
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
| Вся информация, содержащаяся в анкете и прилагаемых документах, является подлинной и достоверной и может быть подтверждена документально в случае необходимости.  Я уведомлен о том, что моя неявка для подписания договора поручительства в течение 90 календарных дней со дня принятия Конкурсной комиссией решения об оказании поддержки, по любым, в том числе не зависящим от меня причинам, означает мой односторонний добровольный отказ от получения такой поддержки. |
|
|
|
|
| Настоящим сообщаю, что у |
|  |
| (*указать наименование)*  отсутствует заинтересованность и аффилированность с Тульским областным гарантийным фондом при совершении сделки по получению поручительства, указанного в разделе 2. настоящей анкеты. |
|
|

Приложения: согласие(я) на обработку персональных данных на \_\_\_л. в 1экз.

*(при необходимости от участников (акционеров) Заемщика )*

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

(наименование Банка-партнера)

уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

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

(наименование должности) (подпись) (ФИО)

М.П.

«Согласовано»

Руководитель малого (среднего) предприятия

(Индивидуальный предприниматель)

Руководитель организации инфраструктуры поддержки

субъектов малого и среднего предпринимательства

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

(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

Приложение

к Заявке на получение поручительства

Тульского областного гарантийного фонда

по кредитным договорам,

договорам о предоставлении банковской гарантии

с использованием механизма гарантийной

поддержки без повторного андеррайтинга

**согласие**

**на обработку персональных данных**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Я, |  |  | , |

(фамилия, имя, отчество)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| зарегистрированный(-ая) по адресу | | | | |  | | |
|  | | | | | | | |
| паспорт |  | , | выдан |  | | , |  |

(дата) (кем выдан)

|  |
| --- |
|  |

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю согласие оператору персональных данных Тульскому областному гарантийному фонду (ИНН 7104520110, *\_\_\_\_\_\_\_(адрес)*) (далее - «Фонд»), на обработку следующих моих персональных данных: фамилия, имя, отчество,пол, возраст, место рождения, место регистрации с целью оказания поддержки обратившегося в Фонд с заявкой субъекта малого и среднего предпринимательства, (заключения с Фондом договоров поручительства, соглашений и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах).

Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеуказанные персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Перечень действий, осуществляемых с персональными данными: сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); передача; извлечение; использование; блокирование; удаление; уничтожение.

Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Фондом на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.

Данное согласие на обработку персональных данных считается действительным в течение ста дней со дня его предоставления. В случае если в течение указанного срока с субъектом малого и среднего предпринимательства Фондом будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора и пяти лет после его закрытия.

Фонд принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен (а) и согласен (а) с Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам, Регламентом предоставления поручительств Тульским областным гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение № 2

к Регламенту предоставления поручительств

Тульским областным гарантийным фондом

по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Проверка соответствия условиям предоставления Поручительства Фонда**  **с использованием механизма гарантийной поддержки**  **без повторного андеррайтинга**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование Заемщика) | | |
|  | Условие | Соответствует (+)/ Не соответствует (-)/  Особые отметки |
| 1. | отвечает условиям отнесения к субъектам МСП, установленным статьей 4 Федерального закона № 209-ФЗ |  |
| 2. | зарегистрирован или осуществляет деятельность на территории Тульской области |  |
| 3. | по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора Поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей (справка действует до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) |  |
| 4. | на дату подачи заявки на предоставление Поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной более трех месяцев |  |
| 5. | не является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом |  |
| 6. | не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации |  |
| 7. | Заемщик и (или) его участники (акционеры) и (или) взаимосвязанные (аффилированные) лица не являются лицами, которым ранее было предоставлено Поручительство Фонда и которые допустили нарушение порядка возврата Обеспечиваемого обязательства, что привело к выполнению Фондом своих обязательств по выданному Поручительству |  |
| 8. | ранее в отношении Заемщика не было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания, которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания), и сроки ее оказания не истекли |  |
| 9. | с момента признания Заемщика, допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло не менее чем три года |  |
| 10. | не наблюдается невыполнение условий оказания поддержки в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ |  |
| 11. | в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию) |  |
| 12. | не находится в стадии ликвидации, реорганизации |  |
| 13. | не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса |  |
| 14. | комплексный анализ деловой репутации Заемщика, его аффилированных лиц свидетельствует об отсутствии угрожающих негативных явлениях (тенденциях) в деятельности субъекта МСП- отрицательная деловая репутация субъекта МСП и его аффилированных лиц. |  |
| 15. | Заявка на получение Поручительства Фонда соответствует всем условиям её оказания в рамках Механизма, оговоренным в разделе 2. Регламента предоставления поручительств Фондом по кредитным договорам, договорам предоставления банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга |  |
| 16. | Банком-партнером представлен пакет документов, необходимый и определенный Регламентом предоставления поручительств Фондом по кредитным договорам, договорам предоставления банковской гарантии с использованием механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга |  |
| 17. | Кредитный продукт: |  |
| 18. | Подсегмент Заемщика: |  |
| 19. | Рейтинг Заемщика в Банке с указанием модели, по которой он рассчитан,  дата его утверждения |  |
| 20. | Срок кредита |  |

**Сотрудник отдела предоставления гарантий** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_­

(должность) (подпись) (расшифровка)

**Сотрудник отдела по правовой работе**

(должность) (подпись) (расшифровка) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата