УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления

Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства»

протокол № 11 от 23 ноября 2020 года

**ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

**Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» в рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга**

*(введен в действие с 23 ноября 2020 года)*

Липецкая область

г. Липецк

2020 год

**I. Общие положения**

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

Поручительства по кредитным и иным аналогичным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий в рамках Механизма предоставляются Фондом в соответствии с Порядком предоставления поручительств Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии, утвержденным решением Правления Фонда 29.03.2017 года протокол № 2 (с учетом с учетом последующих изменений) (далее – Основной Порядок предоставления поручительств) с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Порядком.

1.2. Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:

**Андеррайтинг** - процедура оценки финансового положения субъекта МСП в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером;

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

**Граничные значения рейтингов** **–** наихудшие значения Рейтингов, определенные в соответствии с внутренними нормативными документами Корпорации, для которых возможно предоставление поручительств в рамках Механизма;

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

**Договор поручительства -** договор поручительства, заключенный между Банком-партнёром и Фондом, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору/Договору о предоставлении банковской гарантии;

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

**Заявка»** - документ, оформляемый совместно с Банком-партнером Фонда и субъектом МСП с целью получения поручительства Фонда по форме утверждаемой директором Фонда;

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

**Корпорация -** АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-Ф3 «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-Ф3 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», заключившее соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией;

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

**Лимит по Механизму -** объем действующих поручительств, выданных в рамках Механизма при взаимодействии с Банком-партнером. Устанавливается Фондом самостоятельно в рамках лимита условных обязательств на каждый Банк-партнер, с которым Фонд взаимодействует в рамках Механизма;

**Максимальный уровень дефолтности -** показатель уровня дефолтности по Поручительствам, выданным в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами Фонда;

**Механизм** - механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства Фонда, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика / Принципала;

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

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

**Перечень документов Заемщика** - единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма, предусмотренный приложением № 8 (для Механизма) к Правилам взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий (протокол Совета директоров АО «Корпорация «МСП» от 27.02.2019 года № 79 с последующими изменениями);

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

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

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

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

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

**Специалист ЦГО –** специалист Центра гарантийного обеспечения Фонда;

**Специалист СБ –** специалист службы безопасности Фонда;

**Юрисконсульт –** юрисконсульт Центра комплексной поддержки Фонда.

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

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

2.1.1. Кредитором, Гарантом выступает кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Корпорацией и Фондом соглашения о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации;

2.1.2. срок рассмотрения Заявки и принятия решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения, при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера. Форма Заявки на предоставление поручительства в рамках Механизма утверждается директором Фонда и используется в работе;

2.1.3. размер ставки вознаграждения за предоставление поручительства составляет:

- 1 % годовых, для Заемщиков, основным видом деятельности которых является торговая деятельность;

- 0,75% годовых, для остальных видов Заемщиков;

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

2.1.5. используются типовые формы договора поручительства, установленные Основным Порядком предоставления поручительств;

2.1.6. иные условия в соответствии с п.2.2. настоящего Порядка.

2.2. В рамках взаимодействия по Механизму Фонд самостоятельно определяет следующие условия (с учетом условий установленных п.2.1 Правила взаимодействия РГО с Корпорацией в рамках Механизма), которые утверждаются Комитетом по ресурсам Фонда:

- максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика;

- размер гарантийного лимита на Заемщика (в рамках установленного общего лимита на Заемщика);

- лимит условных обязательств на Банк-Партнер в рамках Механизма (в рамках установленного общего лимита условных обязательств на Банк-Партнер);

- максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком-партнером;

- максимальный уровень дефолтности, но не более 6%.

2.3. Фонд не предоставляет с использованием Механизма Поручительства по продуктам, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка -партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, т.е. без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера.

2.4. При поступлении Заявки Фонд проводит:

2.4.1. Специалист ЦГО в течение 2-х часов с момента получения заявки:

2.4.1.1. формирует Заявку и проводит оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;

2.4.1.2. проводит оценку соответствия параметров и условий, направленной в рамках Механизма Заявки, действующим условиям в рамках Механизма, в том числе:

- соответствие Подсегмента (Сегмента) Заемщика, кредитного продукта в использованной Банком-партнером рейтинговой Модели;

- соответствие лимита единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, соответствие общего лимита на Заемщика (в том числе без использования Механизма);

- соответствие общего лимита на Банк-партнер (с использованием и/или без использования Механизма);

- соответствие предельному размеру ответственности Фонда в рамках Механизма;

- соответствие к требованиям к залоговому обеспечению;

- соответствие к требованиям к размеру вознаграждения;

- соответствие к требованиям к комплектности документов по заявке перечню документов представляемых Банком-партнером в рамках Механизма;

- проверку рейтинга Заемщика на предмет не превышения рейтинга Заемщика, установленным предельным значениям рейтинговой шкалы Банка-партнера;

- проверка дополнительных условий, соблюдение которых необходимо для предоставления поручительства, установленных в зависимости от значения рейтинга Заемщика (срок поручительства, предельный срок кредита к привязке к рейтингу, максимальная сумма и т.д.)

2.4.1.3. проводит в отношении Заявки иные действия, предусмотренные внутренними нормативными документами Фонда, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика, отражает результаты оценки в Заключении и передает Заявку Специалисту СБ.

2.4.2. Специалист СБ в течение одного рабочего дня с даты получения Заявки проводит оценку деловой репутации Заемщика, готовит соответствующее заключение и предает Заявку Юрисконсульту.

2.4.3. Юрисконсульт в течение одного рабочего дня с даты получения Заявки проводит оценку правоспособности Заемщика, готовит соответствующее заключение и предает Заявку Специалисту ЦГО, который не позднее 3-х дней с даты получения заявки выносит вопрос о предоставлении Фондом поручительства на рассмотрение Комитета по ресурсам Фонда.

2.5. По результатам анализа Заявки Комитет по ресурсам Фонда принимает решение о предоставлении Поручительства или об отказе в предоставлении Поручительства с указанием причин такого отказа.

2.6. Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному Корпорацией при допуске Банка-партнера к Механизму, рассматриваются Фондом с проведением оценки кредитоспособности Заемщика в соответствии с Основной Порядком предоставления поручительств, при условии предоставления полного пакета документов.

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

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

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

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

2.11. В случае превышения Фактического показателя дефолтности над Максимальным уровнем дефолтности, Фонд приостанавливает работу с Банком-партнером в рамках в Механизма, уведомляет Корпорацию и Банк-партнер 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).

**3. Заключительные положения**

3.1. Фонд в любое время вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке уведомив об этом Корпорацию и Банк-партнер

3.2. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Правления Фонда.

3.3. Настоящий Порядок размещается в сети Интернет на официальном сайте Фонда по адресу: [www.lipfond.ru](http://www.lipfond.ru).

3.4. В случае изменения законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, Минэкономразвития, Корпорации, а также Устава Фонда, настоящий Порядок, а также изменения и дополнения к ним, применяются в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, Уставу Фонда. В этом случае сотрудники Фонда, применяющие в работе настоящие Правила, обязаны инициировать внесение соответствующих изменений.

**Председатель Правления**

**НМКК «Липецкий областной фонд поддержки**

**малого и среднего предпринимательства» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.М. Курбатов**

Подготовил:

Начальник

Центра комплексной поддержки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.В. Старостин

Визы:

Заместитель директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А. А. Гравит

Юрисконсульт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.А. Лотарева