

УТВЕРЖДЕН:

Решением Правления

Гарантийного фонда Хабаровского края
от «27» марта 2020 г. (Протокол № 303)

с изменениями:

от «14» декабря 2020 г. (Протокол № 332)

от «02» апреля 2021 г. (Протокол № 343)

от «02» мая 2023 г. (Протокол № 417)

от «17» января 2024 г. (Протокол № 433)



ПОРЯДОК

**взаимодействия Гарантийного фонда Хабаровского края с Банками-Партнерами,
участниками Механизма по предоставлению поручительств
без повторного андеррайтинга**

г. Хабаровск

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок взаимодействия Гарантийного фонда Хабаровского края (далее – Фонд) с Банками-Партнерами, участниками Механизма по предоставлению поручительств без повторного андеррайтинга (далее – Порядок предоставления поручительств без повторного андеррайтинга) разработан в соответствии с «ПРАВИЛАМИ взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга» (утв. решением Правления АО «Корпорация «МСП»» «30» декабря 2019 г. протокол № 1480/19), Федеральным законом от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также иными нормативно - правовыми актами Российской Федерации и Хабаровского края, нормативными актами Фонда.

1.2. Основным нормативным документом Фонда, определяющим общие понятия, условия, принципы и правила предоставления поручительств Фонда по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства перед Банками-Партнерами, является Порядок предоставления поручительств Гарантийным фондом Хабаровского края (далее – Порядок предоставления поручительств).

В Порядке предоставления поручительств **без повторного андеррайтинга** установлены **специальные** понятия и правила, принципы и условия, подлежащие применению исключительно при взаимодействии Фонда (региональной гарантийной организации) с Банками-Партнерами, допущенными АО «Корпорация «МСП»» к Механизму гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга РГО.

Основные понятия, используемые в настоящем Порядке:

Андеррайтинг – процедура оценки финансового положения субъекта МСП в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером или РГО.

АИС «Мониторинг МСП» – автоматизированная информационная система, разработанная акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» 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 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 предоставления поручительств в рамках Механизма.

Заявка – заявка на предоставление поручительства РГО.

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

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».

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

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

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

Механизм – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала). Фонд принимает оценку кредитного риска, проведенного Банком-Партнером, как достаточную и считающуюся проведенной также со стороны Фонда, при условии соблюдения всех требований, установленных Корпорацией для Банков-Партнеров.

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 № 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 февраля 2019 г. № 70 с последующими изменениями).

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

Требования – перечень требований 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 АО «Корпорация «МСП»:

– 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).

Фактический показатель дефолтности (убыточности) – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю Поручительств в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами РГО.

Максимальный уровень дефолтности (убыточности) – показатель уровня дефолтности по Поручительствам, выданным в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами РГО.

Поручительство – поручительство, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору или Договору о предоставлении гарантии, предоставленное на основании Договора поручительства и (или) независимой гарантии.

Региональная гарантийная организация (РГО) – юридическое лицо, одним из учредителей (участников) или акционеров (в случае если РГО является акционерным обществом) которого является субъект Российской Федерации и которое осуществляет в качестве основного вида деятельности деятельность, направленную на обеспечение доступа субъектов МСП и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и независимых гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов МСП и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

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

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».

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

2. Правила взаимодействия Фонда с Банками-Партнерами в рамках Механизма

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

2.1.1. Срок рассмотрения Заявки, составленной по типовой форме (Приложение №1) 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 в соответствии с Перечнем документов Заемщика (Приложение №2);

2.1.2. Реализация взаимодействия Фонда с Банками-партнерами посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Faktura.ru, АИС НГС и др.);

2.1.3. Поручительство Фонда предоставляется в размере от 5 до 25 млн. рублей, а при наличии решения Правления АО «Корпорация «МСП» по соответствующим условиям допуска Банка-партнера к Механизму – от 0 до 25 млн. руб., с учетом действующего в Фонде максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и установленного гарантийного лимита в отношении одного субъекта МСП или группы связанных компаний.

2.1.4. Максимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства Фонда составляет не более 0,75 % годовых, за исключением Заемщиков, основным видом деятельности которых является торговая деятельность – не более 1 % годовых.

2.1.5. Одновременно с Заявкой (Приложение №1) Банк-партнер направляет в Фонд пакет документов согласно Приложению № 2 к настоящему Порядку, в порядке п.2.1.2., с обязательным последующим направлением Фонду заверенных документов (в том числе оригинала Заявки). Предоставляемые документы должны быть надлежащим образом заверены подписью уполномоченного лица и оттиском печати. Допускается предоставление скан-копий документов (кроме Заявки) в электронном виде.

2.1.6. Правлением Фонда устанавливается максимальный уровень дефолтности в отношении каждого Банка-Партнера и лимит на Банк-Партнер для взаимодействия по Механизму.

2.1.7. Предельный уровень рейтинга Заемщика определяется в соответствии с условиями Корпорации.

2.2. При поступлении Заявки Фонд проводит:

- оценку Заявки и документов Заемщика на соответствие и комплектность;
- оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму;
- оценку правоспособности Заемщика и иные действия, предусмотренные Порядком предоставления поручительств, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика.

2.3. По результатам анализа Заявки Фонд принимает решение о предоставлении Поручительства или об отказе в предоставлении Поручительства с указанием причин такого отказа, в соответствии с Порядком предоставления поручительств.

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

2.5. Фонд на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих Поручительств Фонда, сформированного с применением Механизма, в части

соблюдения требований по Целевой структуре соответствующего Клиентского сегмента, установленных решением Корпорации для Банка-партнера(1).

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

2.7. В случае несоблюдения требований Целевой структуры 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.

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

2.9. 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 превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму при необходимости.

2.10. Мониторинг портфеля действующих поручительств Фонда, сформированного с применением Механизма, а также ежеквартальный мониторинг деятельности Банков-Партнеров («Порядок отбора финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Гарантийного фонда Хабаровского края с ними при предоставлении поручительств»), - проводятся в целях оценки риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство Фонда.

3. Заключительные положения

3.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Правления Фонда, в том числе при внесении Корпорацией изменений в соответствующие нормативные документы.

3.2. Информация об изменении (дополнении) Порядка публикуется на интернет-сайте Фонда www.garantfond27.ru и/или сайте «ЦОУ Мой бизнес» www.moibizkhv.ru в срок не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты их утверждения Правлением Фонда.

¹ Оценка осуществляется по формуле:

$$M_{N_Nmax\Phi} = (ПП_{N_Nmax})/ПП \leq M_{N_NmaxH}, \text{ при этом } (ПП_{1_N})/ПП + (ПП_{N_Nmax})/ПП = 100\%,$$

где:

$M_{N_Nmax\Phi}$ - фактическая доля портфеля Поручительств Фонда в части диапазона рейтингов, включающих Граничные значения рейтингов;

M_{N_NmaxH} - нормативная доля портфеля Поручительств Фонда в части диапазона рейтингов, включающих Граничные значения рейтингов, установленные решением Правления Корпорации при допуске Банка-партнера к Механизму;

ПП – общая сумма действующих поручительств Фонда соответствующего Клиентского сегмента, выданных в рамках Механизма в пользу данного Банка-партнера;

$ПП_{рейтинг1_N}$ - сумма действующих поручительств Фонда рейтинги по которым находятся в диапазоне высоких значений рейтингов (не включающие Граничные значения рейтингов);

$ПП_{N_Nmax}$ - сумма действующих поручительств Фонда, диапазон рейтингов по которым включает Граничные значения рейтингов;

1_N ; N_Nmax – диапазоны Целевой структуры, установленные решением Правления Корпорации при допуске Банка-партнера к Механизму.

Приложение № 1

к Порядку взаимодействия Гарантийного фонда Хабаровского края с Банками-Партнерами, участниками Механизма по предоставлению поручительств без повторного андеррайтинга

**Заявка на предоставление поручительства
Гарантийного фонда Хабаровского края
(в рамках Механизма по предоставлению поручительств без повторного андеррайтинга)**

(наименование Субъекта МСП),
(ИНН _____ ОГРН _____), в лице _____,
действующего на основании _____, просит рассмотреть Заявку на предоставление поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1.	Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Наименование продукта Гарантийного фонда	
1.2.	Сумма поручительства, руб.	
1.3.	Срок поручительства, мес.	
1.4.	Сумма обязательства по договору финансирования (сумма кредита /размер банковской гарантии), руб.	
1.5.	Срок обязательства, мес.	
1.6.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство, гарантия Корпорации МСП): <i>Залог: наименование, марка/модель, залоговая стоимость, залогодатель;</i> <i>Поручитель/залогодатель: наименование/ФИО, ИНН, ОГРН/ОГРНИП</i>	
1.7.	Партнер Фонда, предоставляющий финансирование	
1.8.	Контактное лицо Партнера (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
2.	Сведения для предоставления поручительства в рамках Механизма по предоставлению поручительств без повторного андеррайтинга:	
2.1.	Клиентский сегмент Банка-Партнера	
2.2.	Кредитный продукт Банка-Партнера	
2.3.	Название Модели	
2.3.	Значение утвержденного Рейтинга	
2.4.	Дата утверждения Рейтинга	
3.	Сведения о Заемщике	
3.1.	Юридический адрес (адрес регистрации)	
3.2.	Фактический адрес (место ведения бизнеса)	
3.3.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем ГСК (юридически аффилированных или связанных экономически)	
	Наименование юридического лица	ОГРН _____ ИНН _____
3.4.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ² (в случае наличия бенефициарного владельца, указать	

² физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Заемщиком - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента (не заполняется, если Заемщик – Индивидуальный предприниматель).

	Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца) (по приложенной к настоящей Заявке форме)	
3.5.	Контактное лицо Заемщика для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail ³ , телефон)	

Настоящим Заемщик подтверждает:

- достоверность и полноту предоставленных в Заявке сведений;
- в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);
- неучастие в соглашениях о разделе продукции;
- Заемщик не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;
- Заемщик 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;
- Заемщик не занимается предпринимательством в сфере игорного бизнеса;
- у Заемщика по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей;
- у Заемщика отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев.

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на предоставление Партнером Фонду информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии), а также сведений и документов, составляющих банковскую тайну, необходимых Фонду для решения вопроса о предоставлении Поручительства.

В случае получения Поручительства Заемщик:

- обязуется содействовать сотрудникам Гарантийного фонда Хабаровского края при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика;
- согласен на осуществление Правительством Хабаровского края (уполномоченными профильными министерствами) и органами государственного финансового контроля проверок соблюдения условий, целей и порядка получения поручительства.

Настоящим 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 деятельность Заемщика признана Партнером реальной в соответствии с действующими правилами (методиками, процедурами), установленными Банком России.

Информация, содержащаяся в настоящей Заявке и прилагаемых документах, не подлежит распространению третьим лицам, может быть предоставлена Партнером и Фондом по запросам (либо в рамках обязательной отчетности) федеральным органам государственной власти, органам власти Хабаровского края, контрольно-надзорным органам Российской Федерации, а также АО «Корпорация «МСП».

От Заемщика:

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)
м.п.

От Партнера:

_____ (_____)
(полное наименование Партнера) Уполномоченный сотрудник Партнера, должность:
м.п.

³ Указывается электронный адрес для информационного взаимодействия с Фондом, в т.ч. для отправления Фондом уведомления о принятом решении по Заявке на предоставление поручительства

Приложение №1
к Заявке на получение поручительства РГО

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ⁴

	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										
1.7	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)										
2. Нужно отметить знаком V	Гражданин Российской Федерации	Иностраннй гражданин	Лицо без гражданства								
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
3.	Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации										
3.1	Вид документа, удостоверяющего личность										
3.2	Серия (при наличии)		3.3 Номер		3.4 Дата выдачи						
3.3	Наименование органа, выдавшего документ										
3.4	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	Номер карты										
5.2	Дата начала срока пребывания										
5.3	Дата окончания срока пребывания										
6.	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации										
6.1	Наименование документа										
6.2	Серия (если имеется)										
6.3	Номер										
6.4	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)										

⁴ Сведения могут быть предоставлены по форме Банка при обязательном наличии запрашиваемой РГО информации в анкете Банка.

6.5	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 (заполняется, если почтовый адрес отличается от адреса места жительства или места пребывания, указанных в п.8)			
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, Иностраным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства			Да (<input type="checkbox"/>) Нет (<input type="checkbox"/>)
11	Контактная информация (номер телефона, факса, эл.почта)			

Настоящим Бенефициарный владелец выражает свое согласие на предоставление Банком-партнером в РГО информации (документов) о Бенефициарном владельце (сведений (документов), необходимых для идентификации), согласие на обработку персональных данных Бенефициарного владельца РГО, а также другой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении поручительства РГО. Бенефициарный владелец выражает свое согласие на получение РГО в бюро кредитных историй своего кредитного отчета, сформированного на основании кредитной истории, для решения вопроса о предоставлении поручительства РГО. Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания.

(дата)

(подпись Бенефициарного владельца)

(ФИО Бенефициарного владельца)

Приложение №2

к Заявке на получение поручительства РГО

**Согласие
на обработку персональных данных***

г. Хабаровск

«___» _____ 20__ г.

Я, (ФИО) _____

зарегистрированный(ая) по адресу: _____

адрес фактического проживания: _____

паспорт _____ № _____, _____ выдан

_____ дата выдачи _____

свободно, своей волей и в своем интересе предоставляю Гарантийному Фонду Хабаровского края (ОГРН 1112700001700, ИНН 2721995187), далее – Фонд, свои персональные данные и даю согласие на их обработку в объеме, порядке, способом и на срок, указанный ниже, в целях заключения и исполнения договора поручительства согласно предоставленной ИП/ООО _____ Заявки на предоставление поручительства.

Согласие распространяется на обработку, в т.ч. автоматизированную, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», следующими способами: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение и иные способы обработки,

следующих моих персональных данных:

фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) и адрес фактического проживания, номер телефона, идентификационный номер налогоплательщика, а также иной информации, известной либо доступной Фонду, либо которая станет известной, либо доступной Фонду в связи с достижением указанных выше целей.

Я даю согласие Фонду на проверку достоверности предоставленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использование информации о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении услуг и заключении новых договоров.

Я ознакомлен(а), что:

согласие представляется с момента подписания Заявки на предоставление поручительства Фонда и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств (в случае, если поручительство не будет предоставлено – в течение пяти лет с момента отклонения Заявки). По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в Фонд заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

«___» _____ 20__ г. _____ (_____)

*Заполняется Индивидуальным предпринимателем лично (если Заемщик является Индивидуальным предпринимателем), физическими лицами: руководителем Засмщика, солидарными поручителями и залогодателями.

Приложение № 2
к Порядку взаимодействия Гарантийного фонда
Хабаровского края с Банками-Партнерами,
участниками Механизма по предоставлению
поручительств без повторного андеррайтинга

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О
ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА***

№ п/п	Документы	Для ИП	Для юридических лиц
1.	Заявка от Заемщика (оригинал)	+	+
2.	Сведения о бенефициарном владельце	-	+
3.	Согласия на обработку персональных данных (Заявителя и представителя Заявителя (для ИП), солидарных поручителей, залогодателей, представителей юридического лица, единоличного исполнительного органа организации (представителя)) (оригиналы)	+	+
4.	Решение (проект Решения) уполномоченного органа (лица) Банка-партнера о предоставлении кредита при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий.	+	+
5.	Паспорта Заявителя и представителя Заявителя (для ИП), солидарных поручителей, залогодателей, представителей юридического лица, единоличного исполнительного органа организации (представителя) (2-3, 4-5 страницы, прочие страницы – при наличии каких-либо отметок)	+	+
6.	Карточка образцов подписей и оттиска печатей	+	+
7.	Устав (в последней редакции)	-	+
8.	Документы, подтверждающие полномочия органов управления юридического лица	-	+
9.	Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрение этих сделок	-	+
10.	Справка об отсутствии задолженности более 3 месяцев перед работниками по заработной плате	+	+
11.	Документ, подтверждающий отсутствие у Заемщика по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей	+	+
12.	Отчет о проведении независимой оценки (проведенной не более 6 месяцев назад) объектов интеллектуальной собственности, принадлежащих Заемщику (если в обеспечение обязательств Заемщика предоставляется залог прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих Заемщику)	+	+

*Фонд вправе, при необходимости, дополнительно запросить иные документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства (в электронном виде)