

УТВЕРЖДЕНЫ  
решением Совета директоров  
АО «Корпорация «МСП»  
«17» ноября 2017 г., протокол № 45  
(с изменениями, утвержденными  
протоколом № 61 от «31» июля 2018 г.,  
протоколом № 66 от «19» ноября 2018 г.,  
протоколом № 81 от «30» сентября 2019 г.,  
протоколом № 82 от «18» октября 2019 г.,  
протоколом № 84 от «18» ноября 2019 г.,  
протоколом № 129 от «04» марта 2022 г.,  
протоколом № 136 от «06» июля 2022 г. и  
протоколом № 178 от «10» июля 2025 г.)

## **ПРАВИЛА**

**предоставления акционерным обществом «Федеральная  
корпорация по развитию малого и среднего  
предпринимательства» обеспечения исполнения обязательств в  
форме поручительства по облигациям с залоговым  
обеспечением, выпущенным в соответствии с законодательством  
Российской Федерации**

## Оглавление

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3.	ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ СДЕЛКИ.....	12
4.	ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТАМ, СОСТАВЛЯЮЩИМ ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ .....	18
5.	ТРЕБОВАНИЯ К ПУЛУ КРЕДИТОВ, СОСТАВЛЯЮЩИХ ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ .....	25
6.	ТРЕБОВАНИЯ К СТРУКТУРЕ И ПАРАМЕТРАМ СДЕЛОК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....	28
6.1	ПРИМЕРНАЯ СТРУКТУРА СДЕЛКИ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	28
6.2	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ .....	28
6.3	РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТРЕБОВАНИЯ .....	37
7.	ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ.....	38
	<i>ПРИЛОЖЕНИЕ №1</i> .....	43
	ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА.....	43
	<i>ПРИЛОЖЕНИЕ №2</i> .....	45
	ПОРЯДОК ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА ОБЛИГАЦИЙ С ЗАЛОГОВЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ В ФОРМЕ КРЕДИТОВ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	45
	<i>ПРИЛОЖЕНИЕ №3</i> .....	56
	ДОГОВОР О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА (ПРИМЕРНАЯ ФОРМА) .....	56
	<i>ПРИЛОЖЕНИЕ №4</i> .....	98
	ПЕРЕЧЕНЬ ПОЛЕЙ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО ПОРТФЕЛЮ КРЕДИТОВ МСП.....	98
	<i>ПРИЛОЖЕНИЕ №4.1</i> .....	120
	СПРАВОЧНИК К ПЕРЕЧНЮ ПОЛЕЙ ДЛЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО ПОРТФЕЛЮ КРЕДИТОВ МСП.....	120

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящие Правила определяют требования к Облигациям с Залоговым обеспечением, выпущенным в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, для целей предоставления Корпорацией МСП обеспечения исполнения обязательств по ним в форме поручительства, а также устанавливают порядок и условия предоставления Корпорацией МСП поручительств по обязательствам специализированных финансовых обществ, являющихся Эмитентами Облигаций с Залоговым обеспечением.

Настоящие Правила разработаны в целях:

- диверсификации источников финансирования для банков, кредитующих Субъектов МСП, путем секьюритизации имеющихся портфелей (Пулов) таких Кредитов;
- удлинения сроков и удешевления стоимости привлекаемого финансирования;
- повышения кредитного качества Облигаций, обеспеченных Пулами Кредитов МСП;
- расширения базы инвесторов в Облигации.

Настоящие Правила являются внутренним документом Корпорации МСП и подлежат утверждению Советом директоров Корпорации МСП.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти или нормативные акты Банка России настоящие Правила до приведения в соответствие с такими изменениями действуют в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти или нормативным актам Банка России.

Настоящие Правила подлежат размещению на официальном сайте Корпорации МСП.

## **2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

<b>АО «МСП Банк»</b>	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».
<b>Аудитор Пула</b>	Компания, осуществляющая Аудит Пула Кредитов, составляющих Залоговое обеспечение.
<b>Аудит Пула</b>	Процедуры, проводимые в целях проверки достоверности информации, предоставляемой Оригинатором по Кредитам, входящим в состав Залогового обеспечения, которые включают проверку на основе выборки соответствия информации по Кредитам, входящим в состав Залогового обеспечения, содержащейся в электронной базе данных и в документах кредитного дела.
<b>Банк - держатель счетов</b>	Банк, в котором находится Счет распределения денежных средств, открытый Эмитентом.
<b>Банк – провайдер ликвидности</b>	Кредитная организация, предоставившая Эмитенту кредит (кредитную линию) на покрытие дефицита ликвидности при недостаточности денежных потоков для осуществления выплат по Старшим Облигациям и обязательных расходов Эмитента.
<b>Бухгалтерская организация</b>	Организация, осуществляющая ведение бухгалтерского и налогового учета Эмитента.
<b>Дата перехода прав (требований)</b>	Дата уступки прав (требований) по Кредитному договору Оригинатором Эмитенту.
<b>Дата начала размещения Старших Облигаций</b>	Дата, определенная решением Эмитента и раскрытая Эмитентом в ленте новостей в соответствии с решением о выпуске Старших Облигаций.

**Дефолтный Кредит**

Наступление по Кредиту или Заемщику одного или нескольких из перечисленных ниже событий:

- а) просроченные платежи Заемщика перед Кредитором независимо от суммы и длительностью более 29 дней;
- б) наличие информации о возбуждении в отношении Заемщика процедуры банкротства, признании его банкротом;
- в) вступило в законную силу решение суда о признании Кредитного договора недействительным.

**Должная проверка**

Оценка деятельности и операционных процедур секьюритизации Оригинаторов/Сервисных агентов, а также иных факторов, оказывающих влияние на исполнение обязательств по Облигациям, на предмет их соответствия требованиям настоящих Правил и существующей рыночной практике.

**Заемщик**

Юридическое или физическое лицо (индивидуальный предприниматель), являющееся Субъектом МСП и заключившее с Кредитором Кредитный договор.

**Залоговое обеспечение**

Имущество (включая права (требования) по Кредитам и права в отношении денежных средств, находящихся на счете) Эмитента, переданное в залог в пользу владельцев Облигаций в качестве обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций (в соответствии с условиями Эмиссионных документов по выпуску Облигаций).

<b>Корпорация МСП</b>	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».
<b>Кредит</b>	Денежные средства, предоставленные Кредитором Заемщику в соответствии с Кредитным договором.
<b>Избыточный спрэд</b>	Разница между процентными поступлениями по Пулу Кредитов, составляющих Залоговое обеспечение, и всеми расходами и выплатами за счет таких поступлений в соответствии с порядком распределения процентных поступлений, установленным Эмиссионными документами до выплаты процентов по Младшему кредиту (Младшему траншу).
<b>Кредитное усиление</b>	Совокупность механизмов принятия риска по активам, составляющим Залоговое обеспечение, включая (но не ограничиваясь) Младший кредит (Младший транш), Резервный фонд, Избыточный спрэд.
<b>Кредитный договор</b>	Договор, по которому Кредитор обязуется предоставить денежные средства Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее, а также выполнить иные условия, указанные в договоре.
<b>Кредитор</b>	Кредитная организация, с которой Заемщик заключил Кредитный договор, либо иная кредитная организация, которой права (и обязательства) по Кредитному договору были переданы в соответствии с порядком уступки прав по Кредитному договору.

**Мезонинный транш**

Выпуск Облигаций, обязательства с наступившим сроком исполнения по которому исполняются после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Старшему траншу, обеспеченному тем же Залоговым обеспечением, но перед обязательствами с наступившим сроком исполнения по всем иным Облигациям с тем же Залоговым обеспечением, кроме Старших Облигаций.

**Младший кредит  
(Младший транш)**

Кредит (кредитная линия), предоставленный Оригинатором Эмитенту на цели оплаты части покупной цены Пула Кредитов, входящих в состав Залогового обеспечения, выплаты по основному долгу которого осуществляются только после того, как за счет поступлений по Кредитам, переданным Эмитенту данным Оригинатором, произведено погашение части номинальной стоимости Старших Облигаций, равной разнице между совокупным остатком основного долга по Кредитам, переданным Эмитенту этим Оригинатором, и суммой предоставленного им Эмитенту Младшего кредита, где все указанные величины рассчитываются по состоянию на дату начала размещения Старших Облигаций.

**Налоговый консультант**

Организация, оказывающая участникам сделки секьюритизации профессиональные услуги по налоговому консультированию, в том числе услуги по оценке налоговых последствий сделки секьюритизации и выпуска Облигаций.

**Налоговое заключение**

Заключение, предоставляемое Налоговым консультантом и содержащее анализ налоговых последствий сделки секьюритизации и выпуска Облигаций для основных участников сделки и инвесторов.

<b>Несоответствующий Кредит</b>	Кредит, который на Дату перехода прав (требований) не соответствует требованиям, установленным настоящими Правилами и документацией по сделке.
<b>Поручитель</b>	Корпорация МСП.
<b>Правила</b>	Настоящие Правила предоставления акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» обеспечения исполнения обязательств в форме поручительства по облигациям с залоговым обеспечением, выпущенным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
<b>Пул Кредитов (Пул)</b>	Совокупность Кредитов, входящих в состав Залогового обеспечения.
<b>Облигации</b>	Облигации с Залоговым обеспечением, выпущенные в соответствии с требованиями ФЗ «О РЦБ».
<b>Организатор</b>	Организация, предоставляющая Эмитенту и/или Оригинаторам услуги по подготовке выпуска Облигаций. В задачи Организатора входят подготовка условий сделки, разработка критериев и требований к Пулу Кредитов, консультирование при выборе остальных участников сделки, взаимодействие с участниками сделки, содействие в подготовке договорной и эмиссионной документации.
<b>Оригинатор</b>	Организация, являющаяся инициатором проведения сделки секьюритизации Пула Кредитов МСП, владельцем этого Пула Кредитов, подлежащих секьюритизации (Кредитором), и продавцом Пула Кредитов специализированной финансовой организации (Эмитенту).

<b>Представитель владельцев Облигаций (при его наличии)</b>	Организация, контролирующая в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям и осуществляющая меры, направленные на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций.
<b>Платежный агент</b>	Организация, осуществляющая выплаты держателям Облигаций, от имени, за счет и по поручению Эмитента, а также выполняющая иные функции, включая определение объема средств, подлежащих выплате каждому держателю Облигаций, в соответствии с договором, заключенным с Эмитентом.
<b>Расчетный агент</b>	Организация, осуществляющая расчет сумм, подлежащих выплате владельцам Облигаций, а также иных сумм, распределяемых в соответствии с условиями, установленными в Эмиссионных документах.
<b>Револьверный период</b>	Срок, начиная с даты начала размещения Старших Облигаций, в течение которого Эмитент вправе приобретать новые права (требования) по Кредитам в размере денежных средств, поступивших в счет погашения основного долга по Кредитам, входящим в состав Залогового обеспечения.
<b>Регистратор/ Депозитарий</b>	Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий хранение сертификатов Облигаций и/или учет прав на Облигации.
<b>Резервный сервисный агент</b>	Организация, предоставляющая Эмитенту услуги по обслуживанию Пула Кредитов, входящего в состав Залогового обеспечения по Облигациям, в случае невыполнения своих функций Сервисным агентом и в иных случаях, установленных условиями сделки.

<b>Резервный фонд</b>	Элемент Кредитного усиления Старших Облигаций, представляющий собой денежные средства или обязательство по их предоставлению Эмитенту в случае дефицита ликвидности для осуществления выплат по Старшим Облигациям и обязательных расходов Эмитента.
<b>Рейтинговое агентство</b>	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг Облигациям.
<b>Сервисный агент</b>	Организация, предоставляющая Эмитенту услуги по обслуживанию Пула Кредитов, входящего в состав Залогового обеспечения по Облигациям.
<b>Старшие Облигации (Старший транш)</b>	Облигации, обязательства с наступившим сроком исполнения по которым в соответствии с решением о выпуске Облигаций являются обязательствами первой очереди, то есть исполняются перед обязательствами с наступившим сроком исполнения по всем иным Облигациям с тем же Залоговым обеспечением.
<b>Счет сбора платежей</b>	Счет Эмитента, открытый у Сервисного агента, на котором аккумулируются все денежные средства, поступающие по Кредитам, обслуживание которых осуществляет данный Сервисный агент.
<b>Счет распределения денежных средств</b>	Счет Эмитента, открытый в Банке – держателе счетов, на который Сервисные агенты переводят все поступления по Пулу Кредитов, составляющих Залоговое обеспечение.

**Субъекты МСП**

Хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Управляющая организация**

Организация, которой переданы полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента.

**ФЗ «О РЦБ»**

Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями).

**ФЗ № 209-ФЗ**

Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

**Хранитель**

Организация, обеспечивающая учет и хранение оригиналов или копий Кредитных договоров и обеспечительных документов (договоров залога/поручительства). Хранитель осуществляет контроль за новыми правами (требованиями), передаваемыми Эмитенту в течение срока обращения Облигаций, выполняя функции сверки кредитных досье с информацией по Пулам Кредитов, предоставленной Оригинаторами.

**Эмиссионные документы**

Решение о выпуске и проспект ценных бумаг – Облигаций.

**Эмитент**

Специализированное финансовое общество (СФО), созданное в соответствии с ФЗ «О РЦБ» и являющееся эмитентом Облигаций.

## **Юридический консультант**

Организация, оказывающая профессиональные юридические услуги, которая привлекается для правового анализа структуры сделки секьюритизации, оценки соответствия сделки законодательству (юридической чистоты), подготовки документации по сделке, а также для выдачи соответствующего Юридического заключения.

## **Юридическое заключение**

Заключение, предоставляемое Юридическим консультантом и содержащее юридический анализ структуры сделки, основных документов по сделке, правоспособности участников сделки, типовых документов кредитного дела и иных факторов, способных повлиять на юридические риски сделки, а также описание таких рисков.

В случае отсутствия либо ненадлежащего качества Юридического заключения юридический анализ может проводиться привлеченным Организатором Юридическим консультантом за счет Оригинаторов.

### **3. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ СДЕЛКИ**

#### **Аудитор Пула**

100% дочернее общество Корпорации МСП или иная организация. В случае выполнения функций Аудитора Пула организацией, не являющейся 100% дочерним обществом Корпорации МСП, она должна отвечать следующим требованиям:

а) соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, предъявляемым к аудиторским организациям;

б) опыт работы в сфере аудита не менее 3 лет;

в) наличие опыта проведения Аудита Пула – согласованных процедур (AUP) не менее чем по 3 сделкам секьюритизации.

<b>Банк - держатель счетов</b>	<p>100% дочернее общество Корпорации МСП или иная кредитная организация. В случае выполнения функций Банка – держателя счетов организацией, не являющейся 100% дочерним обществом Корпорации МСП, она должна отвечать следующим требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) наличие лицензии Банка России на осуществление банковских операций;</li><li>б) срок осуществления банковской деятельности – не менее 3 лет;</li><li>в) соблюдение обязательных нормативов Банка России;</li><li>г) наличие рейтинга от одного из Рейтинговых агентств не ниже целевого уровня рейтинга Старших Облигаций.</li></ul>
<b>Банк – провайдер ликвидности</b>	<p>100% дочернее общество Корпорации МСП или иная кредитная организация. В случае выполнения функций Банка – провайдера ликвидности организацией, не являющейся 100% дочерним обществом Корпорации МСП, она должна отвечать следующим требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) наличие лицензии Банка России на осуществление банковских операций;</li><li>б) срок осуществления банковской деятельности – не менее 3 лет;</li><li>в) соблюдение обязательных нормативов Банка России;</li><li>г) наличие рейтинга от одного из Рейтинговых агентств не ниже целевого уровня рейтинга Старших Облигаций.</li></ul>
<b>Бухгалтерская организация</b>	<p>Опыт работы по предоставлению услуг бухгалтерской организации не менее чем 5 ипотечным агентам или СФО в течение не менее 3 лет.</p> <p>Не является аффилированным лицом Оригинаторов.</p>

**Налоговый консультант**

Опыт работы в сфере налогового консультирования не менее 3 лет.

Наличие опыта подготовки налоговых заключений не менее чем по 3 сделкам секьюритизации по законодательству Российской Федерации.

**Организатор**

100% дочернее общество Корпорации МСП или иная организация. В случае выполнения функций Организатора организацией, не являющейся 100% дочерним обществом Корпорации МСП, она должна отвечать следующим требованиям:

- а) имеет лицензию профессионального участника на рынке ценных бумаг;
- б) имеет опыт организации не менее 5 сделок секьюритизации активов по законодательству Российской Федерации, не включая сделки с собственными активами и активами аффилированных организаций;
- в) занимает не ниже 3-го места в рэнкинге Cbonds организаторов и андеррайтеров корпоративных выпусков облигаций, опубликованном за последний отчетный период и за последний заверченный календарный год;
- г) не является Оригинатором рассматриваемой сделки.

**Оригинатор**

Юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации.

Наличие лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

Наличие аудированной отчетности Кредитора или банковской группы (при вхождении Кредитора в банковскую группу), составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, за последний финансовый год; наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий финансовый год работы.

Соблюдение обязательных нормативов Банка России.

Кредитование Субъектов МСП является одним из приоритетных направлений деятельности Кредитора, что закреплено в стратегии и/или бизнес-плане и/или иных документах стратегического планирования Кредитора.

Опыт работы на рынке МСП-кредитования не менее 3 лет.

Возможность обеспечить исполнение обязательств по обслуживанию Кредитов, права (требования) по которым уступлены в пользу третьих лиц, включая контроль за исполнением Заемщиком денежных и неденежных обязательств по Кредитному договору, мониторинг залогового обеспечения Кредитов, осуществление мероприятий по работе с предпроблемной и проблемной задолженностью.

Возможность обеспечить обмен данными и формирование отчетов и документов, необходимых при уступке прав (требований) по Кредитам и для последующего сопровождения в качестве Сервисного агента.

<b>Расчетный агент</b>	100% дочернее общество Корпорации МСП или другая организация. В случае выполнения функций Расчетного агента организацией, не являющейся 100% дочерним обществом Корпорации МСП, она должна обладать опытом предоставления услуг Расчетного агента не менее чем по 5 сделкам секьюритизации в течение не менее 3 лет.
<b>Регистратор/ Депозитарий</b>	Наличие соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.  Срок осуществления деятельности в качестве Регистратора/Депозитария не менее 3 лет.
<b>Резервный сервисный агент</b>	Наличие опыта работы по обслуживанию Кредитов МСП не менее 3 лет.  Возможность обеспечить исполнение обязательств по обслуживанию Кредитов, права (требования) по которым уступлены в пользу третьих лиц, включая контроль за исполнением Заемщиком денежных и неденежных обязательств по Кредитному договору, мониторинг залогового обеспечения Кредитов, осуществление мероприятий по работе с предпроблемной и проблемной задолженностью.  Возможность обеспечить обмен данными и формирование отчетов и документов по Кредитам в процессе сопровождения Кредитов в качестве Сервисного агента.  Наличие у Резервного сервисного агента опыта выполнения функций Сервисного агента в сделках секьюритизации рассматривается как фактор, способствующий снижению рисков по Облигациям, при прочих равных условиях.
<b>Рейтинговое агентство</b>	Российское рейтинговое агентство, аккредитованное Банком России.
<b>СФО</b>	Специализированное финансовое общество, созданное в соответствии с ФЗ «О РЦБ».

<b>Сервисный агент</b>	Оригинатор или первоначальный кредитор по Пулу Кредитов.
<b>Хранитель</b>	<p>Наличие операционных возможностей по хранению документов кредитных дел и технических возможностей по верификации данных о правах (требованиях), входящих в состав Залогового обеспечения.</p> <p>Хранитель не может являться аффилированным лицом по отношению к Эмитенту и Оригинаторам.</p>
<b>Управляющая организация</b>	<p>Наличие в Реестре управляющих компаний специализированных обществ Банка России.</p> <p>Опыт работы по предоставлению услуг единоличного исполнительного органа не менее чем по 5 ипотечным агентам или СФО в течение не менее 3 лет.</p> <p>Не является аффилированным лицом Оригинаторов.</p>
<b>Эмитент</b>	<p>СФО, созданное в соответствии с ФЗ «О РЦБ».</p> <p>Организационно-правовая форма – акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью.</p> <p>Отсутствие аффилированности с Оригинаторами.</p> <p>Наличие в документах, регулирующих деятельность Эмитента, механизмов защиты от банкротства и/или нежелательных действий акционеров.</p> <p>Подтверждение должной инкорпорации и отсутствия правовых рисков, в том числе на основании Юридического заключения.</p>
<b>Юридический консультант</b>	<p>Опыт работы в сфере юридического консультирования не менее 10 лет.</p> <p>Наличие в штате сотрудников, имеющих опыт работы и выдачи юридического заключения не менее чем по 5 сделкам секьюритизации активов российских компаний по законодательству Российской Федерации.</p>

#### **4. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТАМ, СОСТАВЛЯЮЩИМ ЗАЛОГОВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ**

##### **Требования к Заемщикам**

Заемщик полностью соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике Оригинатора, а также в соответствующих операционных и андеррайтинговых процедурах Оригинатора, действующих на момент подписания Заемщиком Кредитного договора.

Заемщик является юридическим лицом, полностью дееспособным физическим лицом (индивидуальным предпринимателем), обладающим необходимой правоспособностью и зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, и выступает стороной Кредитного договора в качестве Заемщика.

Заемщик (индивидуальный предприниматель) по состоянию на Дату перехода прав (требований) не объявлен умершим и не признан безвестно отсутствующим.

Заемщик или связанная с Заемщиком компания не признан(а) банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации, по отношению к ним не применяются процедуры, предусмотренные законодательством о банкротстве, отсутствуют признаки неплатежеспособности или информация о невозможности исполнения обязательств перед Оригинатором.

По состоянию на Дату перехода прав (требований) Заемщик или связанная с Заемщиком компания не имеет просроченной задолженности сроком более 5 календарных дней по другим кредитам, выданным Оригинатором.

По состоянию на Дату перехода прав (требований) кредиты, выданные Заемщику

Оригинатором, не признавались Дефолтными Кредитами, не выводились из состава Пула или, находясь в пуле, не были погашены за счет выдачи новых кредитов Заемщику или связанным с ним компаниям.

Заемщик не является работником или аффилированным лицом Оригинатора.

**Остаток основного долга по Кредиту (лимит Кредитной линии)**

На одного Заемщика (группу связанных<sup>1</sup> Заемщиков) одновременно не может превышать 500 млн рублей и 5% от суммы непогашенного остатка основного долга по всем Кредитам, входящим в состав Залогового обеспечения.

При этом совокупный размер Кредитов с остатком основного долга, превышающим 2% от суммы непогашенного остатка основного долга по всем Кредитам, входящим в состав Залогового обеспечения, не может превышать 15% от суммы непогашенного остатка основного долга по всем Кредитам, входящим в состав Залогового обеспечения<sup>2</sup>.

При расчете остатка основного долга по Кредитам, по которым Поручителем предоставлены независимые гарантии, указанные Кредиты учитываются в части, не обеспеченной данными независимыми гарантиями.

**Валюта кредита**

Российские рубли

**Формы предоставления Кредита**

1. Кредит (разовая выдача);
2. Кредитная линия с лимитом выдачи (невозобновляемая кредитная линия);
3. Кредитная линия с лимитом задолженности (возобновляемая кредитная линия).

<sup>1</sup>В соответствии с установленными Банком России критериями экономической связи заемщиков кредитной организации (здесь и далее по тексту Правил).

<sup>2</sup>Для сделок по выдаче поручительств, в которых Пул Кредитов не менее чем на 80% (по остатку основного долга) состоит из Кредитов, выданных 100% дочерним обществом Корпорации МСП, ограничения, предусмотренные абзацами первым и вторым настоящего пункта, могут устанавливаться Поручителем на ином уровне.

**Срок действия  
Кредитного  
договора**

Не более 10 лет. Для возобновляемой кредитной линии срок каждого транша не превышает 365 дней.

Допускается включение в Пул Кредитов, не соответствующих критерию по сроку транша, с одновременным установлением согласованной с Организатором и Поручителем предельной доли таких Кредитов в Пуле, входящих в Залоговое обеспечение.

**Периодичность  
выплаты  
процентов по  
Кредиту**

Ежемесячно.

**Порядок  
погашения кредита**

Доля Кредитов, по которым более 50% первоначальной суммы основного долга (лимита кредитной линии) погашается в течение последних 10% первоначального срока Кредита, не может превышать 10% от совокупного остатка основного долга по всем Кредитам, входящим в состав Залогового обеспечения.

При этом за каждые 30% первоначального срока Кредита должно погашаться не менее 20% первоначальной суммы основного долга по Кредиту.

Указанные выше требования не применяются к траншам в рамках возобновляемой кредитной линии.

Допускается включение в Пул Кредитов, не соответствующих данному критерию, с одновременным установлением согласованной с Организатором и Поручителем предельной доли концентрации таких Кредитов в Пуле, составляющем Залоговое обеспечение.

Не допускается включение в Пул Кредитов с единовременным погашением суммы основного долга.

<b>Ставка по кредиту</b>	Фиксированная или плавающая (в привязке к одному из рыночных индикаторов, например, MOSPRIME, ключевая ставка Банка России и т.д.)
<b>Цель кредита</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пополнение оборотных средств, финансирование текущей деятельности;</li> <li>2. Финансирование инвестиций;</li> <li>3. Погашение кредитов, выданных другими Кредиторами, на цели, указанные в пунктах 1-2 настоящего пункта.</li> </ol>
<b>Критерии к правам (требованиям) по Кредитному договору</b>	<p>Права (требования) по Кредитному договору на Дату перехода прав (требований) в пользу Эмитента удовлетворяют следующим требованиям:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформленные надлежащим образом и налагающие на Заемщика законные, действительные и подлежащие выполнению в принудительном порядке обязательства;</li> <li>2. Оригинатор является законным владельцем права (требования) по Кредитному договору;</li> <li>3. Заемщик выполняет все свои обязательства, указанные в Кредитном договоре;</li> <li>4. Право (требование) не находится в залоге, не установлено ограничений в части передачи права (требования);</li> <li>5. В отношении права (требования) отсутствуют судебные споры;</li> <li>6. Оригинатору неизвестно о фактах совершения мошенничества или искажения информации в отношении Кредита третьими лицами;</li> <li>7. Оригинатор не получал заявлений Заемщиков о полном досрочном погашении</li> </ol>

Кредита более чем за 5 дней до Даты перехода прав (требований);

8. Заемщик осуществил не менее двух плановых платежей в соответствии с графиком платежей по Кредиту (в счет погашения основного долга и/или уплаты процентов)<sup>3</sup>;
9. Отсутствуют нарушения обязательств Заемщика по внесению платежей более чем на 5 календарных дней или более чем три раза в течение 12 месяцев до Даты перехода прав (требований);
10. Отсутствуют основания для зачета или иного уменьшения любых платежей по Кредиту;
11. Кредит не признавался Дефолтным Кредитом;
12. Отсутствует вступившее в законную силу решение суда о признании Кредитного договора недействительным;
13. Не имели места события, а также не были установлены факты, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредиту, или на право получить удовлетворение за счет средств от продажи предмета залога в случае обращения взыскания;
14. В случае, если договором залога предусмотрено обязательное страхование Заемщиком имущества, переданного в залог, на Дату перехода прав (требований)

---

<sup>3</sup> Данное требование не распространяется на Кредиты, выданные 100% дочерним обществом Корпорации МСП в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 г. № 1764, а также на Кредиты, выданные 100% дочерним обществом Корпорации МСП в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

договор страхования является действующим, и отсутствует просроченная задолженность по уплате страховой премии.

### **Требования к Кредитным договорам**

1. Кредитный договор, договоры залога, договоры поручительства, независимые гарантии и прочие договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика, заключенные в отношении Кредитных договоров, соответствуют стандартным (типовым) формам, утвержденным и применяемым в соответствии с внутренними документами Кредитора по состоянию на дату подписания соответствующего договора или в случае отличия таких договоров от стандартной документации Кредитора, такие отличия были согласованы в соответствии с внутренними документами и процедурами Кредитора, применяемыми по состоянию на дату подписания соответствующего договора.
2. Кредитный договор, договоры залога, договоры поручительства, независимых гарантий и прочие договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика, заключенные в отношении Кредитных договоров, составлены в письменной форме, регулируются законодательством Российской Федерации и содержат все существенные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
3. Каждый Кредитный договор и каждый Заемщик идентифицируются информационной системой Оригинатора.
4. Кредитный договор не содержит положений, предусматривающих обязанность Кредитора предоставить отсрочку и/или продление срока выданного Кредита, отсрочку уплаты

процентов за пользование Кредитом, возможность обратной амортизации или иной реструктуризации обязательства Заемщика по Кредитному договору.

5. Кредитный договор не содержит положений, обязывающих Оригинатора или иного Кредитора по Кредитному договору выдавать Заемщику дополнительные кредиты (за исключением предоставления кредитов в рамках кредитных линий, предоставленных по Кредитным договорам).
6. Кредитный договор не содержит ограничений на уступку прав (требований), в том числе не содержит условие о необходимости согласия Заемщика или о необходимости уведомления Заемщика для действительности уступки.
7. Договоры залога (в том числе ипотеки), обеспечивающие исполнение обязательств по Кредитным договорам, не предусматривают возможность отчуждения Предмета залога без письменного согласия Кредитора по Кредитному договору.
8. Поручительства и гарантии, предоставленные в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору, налагают на соответственно поручителей и/или гарантов законные, действительные и подлежащие выполнению в принудительном порядке обязательства. Для перехода прав по указанным гарантиям и/или поручительствам в пользу Эмитента не требуется получения согласия поручителя, и/или гаранта, и/или совершения иных действий, кроме передачи прав (требований) из соответствующих Кредитов, а в случаях, когда такое согласие или совершение иных действий

необходимо, согласие было получено, и/или необходимые действия были совершены Оригинатором;

9. Права собственности Заемщиков или иных лиц, предоставивших недвижимое имущество в качестве обеспечения по Кредитам, были должным образом зарегистрированы в ЕГРН. Права Оригинатора как залогодержателя по договорам ипотеки были должным образом зарегистрированы в ЕГРН.

## **5. ТРЕБОВАНИЯ К ПУЛУ КРЕДИТОВ, СОСТАВЛЯЮЩИХ ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ**

**Действительная продажа (True Sale)** Пул Кредитов в целом и каждое право (требование) по Кредиту в отдельности должны быть уступлены на условиях действительной продажи (True sale), предусматривающих невозможность переквалификации сделки по уступке в пользу Эмитента.

Соблюдение условий действительной продажи должно быть подтверждено в письменном заключении Юридического консультанта.

**Критерии концентрации Кредитов в Пуле** Документация по сделке должна содержать перечень параметров пула кредитов и их граничные значения, при достижении которых наступают какие-либо из предусмотренных Правилами событий (далее – Триггеры).

В рамках сделки устанавливаются все или некоторые из перечисленных ниже Триггеров:

- доля просроченных Кредитов;
- доля кредитов, реструктурированных по конечному сроку погашения;
- доля кредитов, реструктурированных по графику погашения;
- доля кредитов заемщикам со сроком с момента государственной регистрации менее 12 месяцев на момент получения передаваемого в пул Кредита;

- доля кредитов с категорией качества, отличной от первой или второй (в определении Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П));
- степень обеспеченности кредитов пула высоколиквидным залогом (в определении Правил взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий);
- доля кредитов в форме ВКЛ со сроком транша более 180 дней.

С учетом параметров сделки (выпусков облигаций) допускается установление Триггеров для иных событий, предусмотренных условиями выпуска облигаций (в том числе относящихся к финансовым показателям Заемщиков). Итоговый набор параметров пула кредитов, для которых устанавливаются Триггеры, должен обеспечивать возможность минимизации принимаемого Поручителем риска до уровня, установленного финансовым и операционным планом Корпорации МСП.

Для Триггеров должны быть установлены граничные значения, в случае достижения которых возникают основания для обычной амортизации, основания для ускоренной амортизации, основания для закрытия Револьверного периода и иных предусмотренных сделкой (условиями выпуска облигаций) событий.

Расчет значений Триггеров осуществляется Расчетным агентом и раскрывается Поручителю и

Эмитенту ежемесячно не позднее даты окончания месяца, следующего за отчетным.

Эмитент должен обеспечивать соблюдение установленных Триггеров как для фактического Пула в составе Залогового обеспечения Облигаций, так и для потенциального Пула с учетом новых Кредитов Субъектам МСП, подлежащих включению в Пул на этапе Револьверного периода.

При достижении каким-либо из Триггеров граничного значения Эмитент обеспечивает реализацию события, предусмотренного сделкой (параметрами выпуска), не позднее рабочего дня, следующего за днем раскрытия Эмитенту или Поручителю расчета, в рамках которого зафиксировано достижение граничного значения.

**Минимальный размер Пула**

На Дату начала размещения Облигаций сумма непогашенного остатка основного долга по всем Кредитам, входящим в состав Залогового обеспечения, должна составлять не менее 3 миллиардов рублей<sup>4</sup>.

**Минимальное количество кредитов в Пуле**

Количество кредитов в Пуле, выданных Заемщикам (группам связанных Заемщиков), должно составлять не менее 100<sup>5</sup>.

**Минимальный объем Кредитов Субъектам МСП в Пуле**

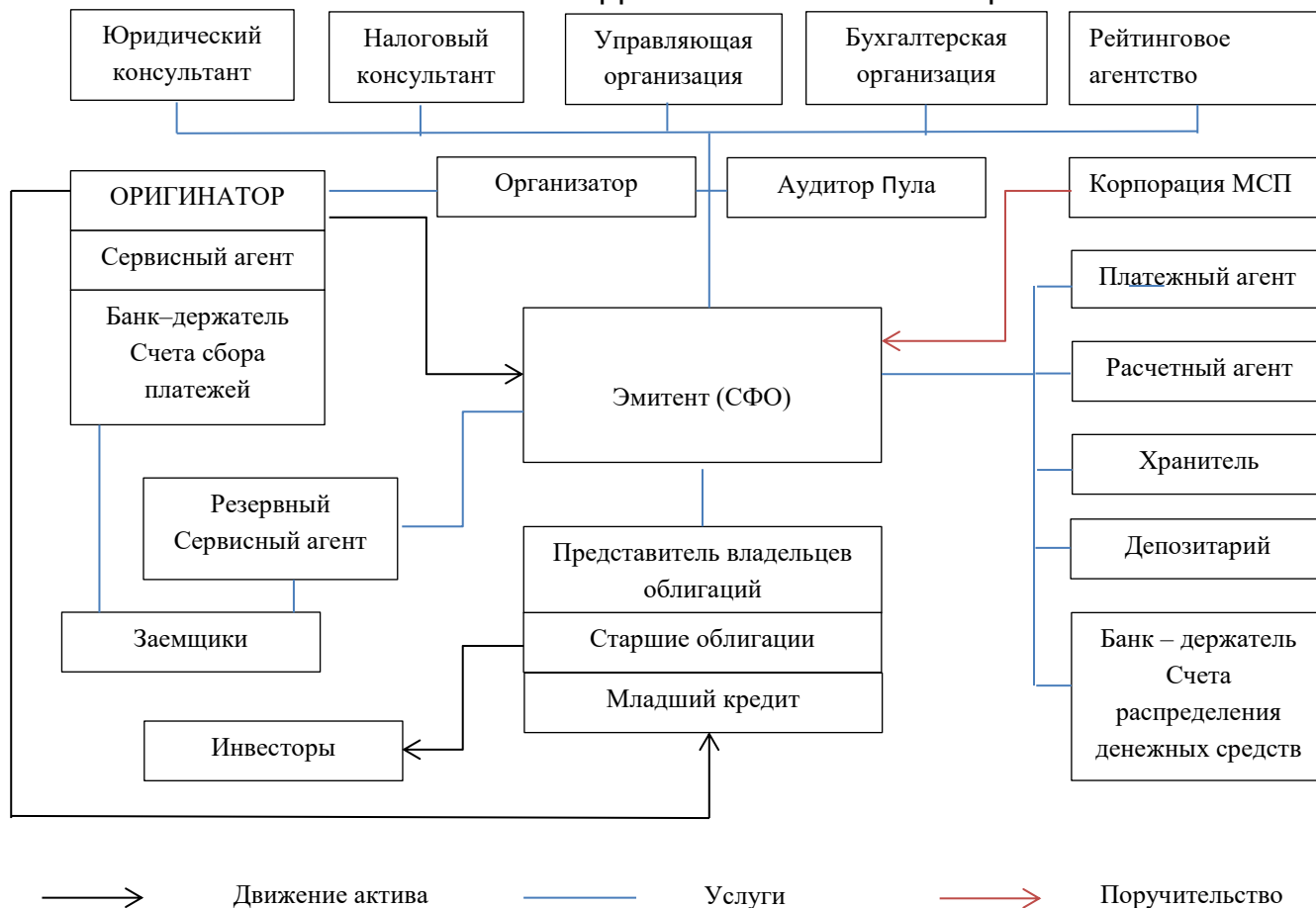
На Дату перехода прав (требований) совокупный размер остатка основного долга по Кредитам, составляющим Залоговое обеспечение Облигаций и выданным Заемщикам, являющимся на день заключения Кредитного договора субъектами МСП, составляет не менее первоначального размера Пула.

<sup>4</sup> Для сделок, в которых Пул Кредитов не менее чем на 80% (по остатку основного долга) состоит из Кредитов, выданных 100% дочерним обществом Корпорации МСП, Поручителем могут устанавливаться иные ограничения на Минимальный размер Пула.

<sup>5</sup> Для сделок, в которых Пул Кредитов не менее чем на 50% (по остатку основного долга) состоит из Кредитов, выданных 100% дочерним обществом Корпорации МСП, Минимальное количество кредитов в Пуле должно составлять не менее 50.

## 6. ТРЕБОВАНИЯ К СТРУКТУРЕ И ПАРАМЕТРАМ СДЕЛОК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

### 6.1 ПРИМЕРНАЯ СТРУКТУРА СДЕЛКИ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ



### 6.2 ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

#### Структура выпуска Облигаций

Облигационный заем или несколько субординированных облигационных займов с Залоговым обеспечением с различной очередностью исполнения обязательств.

#### Старшие Облигации

Обязательства по Старшим Облигациям являются обязательствами первой очереди в соответствии с Положением Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг». Выпуск Старших Облигаций не должен быть субординирован по отношению к другим выпускам с тем же Залоговым обеспечением. Выпуск признается не субординированным, если в соответствии с

решением о выпуске ни один из других выпусков не имеет старшей очередности платежей с наступившим сроком исполнения (в части основного долга и процентов), в силу чего указанный транш принимает на себя убытки по Пулу секьюритизируемых активов последним. Соответствующее правило должно исполняться также в случае досрочного погашения Облигаций или при обращении взыскания на Залоговое обеспечение Облигаций.

При этом погашение Младшего транша, предоставленного соответствующим Оригинатором, осуществляется только после того, как за счет поступлений по Кредитам, переданным Эмитенту данным Оригинатором, произведено погашение части номинальной стоимости Старших Облигаций, равной разнице между совокупным остатком основного долга по Кредитам, переданным Эмитенту этим Оригинатором, и суммой предоставленного им Эмитенту Младшего кредита, где все указанные величины рассчитываются по состоянию на дату начала размещения Старших Облигаций.

**Обеспечение  
Облигаций**

Залоговое обеспечение, соответствующее требованиям настоящих Правил, и поручительство Корпорации МСП в соответствии с Основными условиями поручительства, приведенными в Приложении №1 к настоящим Правилам.

**Документация по  
Кредитам,  
составляющим  
Залоговое  
обеспечение**

Оригинатор передает Хранителю оригиналы или копии документов по правам (требованиям). Копии документов по правам (требованиям), переданным в обеспечение, должны быть заверены усиленной квалифицированной электронной подписью Оригинатора и переданы Хранителю не позднее соответствующей Даты перехода прав (требований). Оригиналы документов могут находиться на хранении у Оригинатора. Оригинатор обязуется предоставить Эмитенту оригиналы документов по запросу.

**Уступка Кредитов**

Оригинатор должен произвести уступку прав (требований) по Кредитам в пользу Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций.

В каждую дату выплаты купона (в течение Револьверного периода) Оригинатор имеет право продать дополнительные Кредиты на баланс Эмитента, а Эмитент будет иметь право на покупку таких Кредитов на сумму денежных средств, определенную Расчетным агентом в соответствии с порядком распределения поступлений по основному долгу.

Цена по договору уступки прав (требований) по Кредитам должна составлять не менее суммы остатка основного долга по Кредитам плюс начисленные, но не выплаченные проценты по состоянию на Дату перехода прав (требований).

Оригинатор будет обязан уведомить Заемщиков о переуступке соответствующих Кредитов

**Обратный выкуп Кредитов**

Документация по сделке должна содержать обязательство Оригинатора выкупать у Эмитента Несоответствующие Кредиты, ранее уступленные ему Оригинатором.

Оригинатор обязан выкупить Кредит у Эмитента по цене не ниже остатка основного долга и начисленных, но не выплаченных процентов по состоянию на Дату перехода прав (требований) по Кредитам от Эмитента к Оригинатору, не позднее 10 рабочих дней с даты получения от Эмитента уведомления об обратном выкупе.

Данное обязательство Оригинатора должно действовать в течение всего срока жизни Старших Облигаций.

Документация по сделке может содержать право Сервисных агентов по согласованию с Эмитентом выкупить любой Кредит по цене, равной сумме остатка основного долга и начисленных, но не выплаченных процентов по состоянию на Дату

перехода прав (требований) по Кредитам от Эмитента к Оригинатору, в случае если Кредит признан Дефолтным кредитом.

**Ограничение на реструктуризацию Кредитов**

Договорами сервисного обслуживания прав (требований) по Кредитам должны быть ограничены право и полномочия Сервисных агентов на осуществление реструктуризации Кредитов, входящих в состав Залогового обеспечения, если такая реструктуризация предусматривает снижение процентной ставки по Кредиту (за исключением снижения ставки, предусмотренного кредитным договором), и/или увеличение срока Кредита, и/или предоставление отсрочки по выплате основного долга и (или) процентов общей продолжительностью более 5 календарных дней в течение последних 180 календарных дней, и/или замену обеспечения со снижением его размера или качества, и/или утрату части обеспечения, и/или изменение валюты Кредита. Размер остатка основного долга Кредитов, по которым могут быть проведены данные виды реструктуризации, не может превышать 5% от совокупного остатка основного долга по Кредитам, входящим в состав Залогового обеспечения.

**Форма выпускаемых Облигаций**

Неконвертируемые документарные процентные облигации с Залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

**Валюта Облигаций**

Российские рубли.

**Размер Кредитного усиления**

Совокупный размер Кредитного усиления и каждого из его элементов определяется Организатором по согласованию с Рейтинговым агентством и Поручителем на основе комплексного анализа кредитного качества сделки и должен быть достаточным для покрытия ожидаемых потерь в течение срока жизни Старших Облигаций.

**Размер и условия Младшего кредита**

Совокупный минимальный размер Младших кредитов не может быть менее 20% от общего

**(Младшего транша  
Облигаций)**

размера по остатку основного долга Пула Кредитов, входящих в состав Залогового обеспечения Облигаций. При этом совокупный размер кредитного усиления не может быть менее 30% от общего размера по остатку основного долга Пула Кредитов, входящих в состав Залогового обеспечения Облигаций.

Выплата процентов с наступившим сроком выплаты по Младшим кредитам осуществляется только после выплаты процентов с наступившим сроком выплаты по Старшим облигациям.

Погашение основного долга (номинальной стоимости) по Младшему кредиту, предоставленному соответствующим Оригинатором, осуществляется только после того, как за счет поступлений по Кредитам, переданным Эмитенту данным Оригинатором, произведено погашение части номинальной стоимости Старших Облигаций, равной разнице между совокупным остатком основного долга по Кредитам, переданным Эмитенту этим Оригинатором, и суммой предоставленного им Эмитенту Младшего кредита, где все указанные величины рассчитываются по состоянию на дату начала размещения Старших Облигаций.

**Кредит на  
формирование  
Резервного фонда  
и оплату расходов  
Эмитента**

Оригинатор предоставляет кредит (кредитную линию), Эмитенту на цели формирования Резервного фонда и первоначальных расходов Эмитента. Размер такого кредита (кредитной линии) определяется по согласованию с Рейтинговым агентством, Поручителем и Организатором.

**Резервный фонд**

Целевой совокупный размер Резервного фонда должен составлять не менее  $\frac{1}{2}$  годового размера фиксированных купонных выплат по Старшим Облигациям, рассчитанного по состоянию на дату начала размещения Облигаций для первых 12 месяцев существования выпуска облигаций для случая фиксированной ставки купонного дохода, и не менее 3 (трех) ежемесячных купонных выплат, рассчитанных по состоянию на дату начала размещения Облигаций по ключевой ставке Банка

России для случая плавающей ставки купонного дохода. Указанный совокупный размер Резервного фонда должен не менее чем на 50%<sup>6</sup> состоять из денежных средств на любую дату с даты начала размещения Облигаций. Резервный фонд может быть частично сформирован в форме кредитной линии Банка – провайдера ликвидности в пользу Эмитента, предусматривающей предоставление Эмитенту денежных средств при наступлении событий угрозы неисполнения Эмитентом обязательств по Старшим Облигациям.

Допускается амортизация Резервного фонда по окончании Револьверного периода пропорционально частичному погашению номинальной стоимости Старших Облигаций. При этом на любую дату совокупный размер Резервного фонда должен составлять не менее 1/2 годового размера фиксированных купонных выплат по Старшим Облигациям, рассчитанного по состоянию на соответствующую дату для следующего после даты расчета года для случая фиксированной ставки купонного дохода, и не менее 3 (трех) ежемесячных купонных выплат, рассчитанных на дату соответствующей выплаты по ключевой ставке Банка России для случая плавающей ставки купонного дохода.

**Револьверный период**

Допускается наличие Револьверного периода сроком не более 2-х лет с даты начала размещения Старших Облигаций.

Новые права (требования) по Кредитам, уступленные Оригинатором Эмитенту в течение Револьверного периода должны удовлетворять

---

<sup>6</sup> Для сделок, в которых Пул Кредитов не менее чем на 80% (по остатку основного долга) состоит из Кредитов, выданных 100% дочерним обществом Корпорации МСП, и Банком – провайдером ликвидности является 100% дочернее общество Корпорации МСП, Резервный фонд может быть в полном объеме сформирован за счет кредитной линии Банка – провайдера ликвидности в пользу Эмитента, условиями которой предусматривается обязательство Банка – провайдера ликвидности предоставления Эмитенту денежных средств при наступлении событий, могущих свидетельствовать об угрозе неисполнения Эмитентом обязательств по Старшим Облигациям, при этом условия договора кредитной линии должны быть согласованы Поручителем.

требованиям настоящих Правил и документации по сделке.

Документация по сделке должна предусматривать условия досрочного прекращения Револьверного периода, в том числе по доле непросроченных Кредитов, превышению установленной доли денежных средств, неиспользованных на покупку новых Кредитов, в составе Залогового обеспечения, фактическому размеру Резервного фонда и других параметров, установленных условиями выпуска по согласованию с Организатором, Поручителем и Рейтинговым агентством.

## **Погашение Облигаций**

Погашение Старших Облигаций осуществляется частями в даты выплаты купонного дохода до их полного погашения за счет поступлений от возврата основного долга по Кредитам, входящим в состав Залогового обеспечения. Сумма денежных средств, направляемая Эмитентом на частичное погашение номинальной стоимости Старших Облигаций, определяется Расчетным агентом исходя из очередности распределения поступлений по основному долгу по Кредитам, входящим в Залоговое обеспечение, установленным Эмиссионными документами и договором с Расчетным агентом.

Погашение Старших Облигаций начинается с даты окончания Револьверного периода.

Погашение основного долга (номинальной стоимости) Младшего кредита (Младшего транша), предоставленного соответствующим Оригинатором, осуществляется только после того, как за счет поступлений по Кредитам, переданным Эмитенту данным Оригинатором, произведено погашение части номинальной стоимости Старших Облигаций, равной разнице между совокупным остатком основного долга по Кредитам, переданным Эмитенту этим Оригинатором, и суммой предоставленного им Эмитенту Младшего кредита, где все указанные

величины рассчитываются по состоянию на дату начала размещения Старших Облигаций.

Документация по сделке должна предусматривать условия ускоренной амортизации Старших Облигаций, когда все поступления по основному долгу и процентам, полученные по Пулу Кредитов, приоритетно направляются на погашение Старших Облигаций (до их полного погашения) до погашения Кредита на финансирование первоначальных расходов и Резервного фонда и Младшего кредита, в том числе по доле просроченных Кредитов, наступлению случая замены Сервисных агентов и других по согласованию с Организатором, Поручителем и Рейтинговым агентством.

**Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев**

Эмиссионными документами по выпуску Облигаций должна быть предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе ФЗ «О РЦБ». Эмиссионными документами может быть также предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в иных случаях, согласованных с Поручителем и Организатором.

**Досрочное погашение Облигаций по решению Эмитента**

Эмиссионными документами может предусматриваться право Эмитента на полное досрочное погашение Старших Облигаций в определенную дату, согласованную с Организатором, и/или в дату выплаты купона в случае, если на предыдущую дату выплаты купона непогашенный остаток номинальной стоимости по Старшим Облигациям стал меньше 20% от первоначальной номинальной стоимости Старших Облигаций на дату начала размещения Облигаций.

Досрочное погашение осуществляется за счет денежных средств, предоставленных Эмитенту Оригинаторами.

<b>Ставка купонов</b>	<p>По Старшим Облигациям Эмитентом устанавливается фиксированная или плавающая ставка купонного дохода на весь срок до погашения Старших Облигаций. В случае установления фиксированной ставки купонного дохода возможно повышение ставки купона с даты досрочного погашения Облигаций по решению Эмитента (если предусмотрено Эмиссионными документами).</p> <p>В случае установления плавающей ставки купонного дохода условиями выпуска облигаций Поручителем принимается решение о целесообразности установления Триггера для минимального значения средневзвешенной процентной ставки по кредитам, включенным в Пул Кредитов..</p>
<b>Механизм «Principal-To-Interest»</b>	<p>Структура сделки должна содержать возможность использования поступлений по пулу в счет погашения основного долга для выплаты купона по Старшим Облигациям и расходов Эмитента для управления временным разрывом ликвидности.</p>
<b>Периодичность списания средств со Счета сбора платежей</b>	<p>Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет сбора платежей, такие средства перечисляются Эмитентом на Счет распределения денежных средств.</p>
<b>Режим Счета сбора платежей и Счета распределения денежных средств</b>	<p>Счет сбора платежей и Счет распределения денежных средств являются залоговыми (права требования по счетам заложены в пользу владельцев Облигаций).</p>
<b>Периодичность купонных выплат по Облигациям</b>	<p>Не реже, чем один раз в три месяца.</p>
<b>Условия замены Сервисного агента</b>	<p>Договором с Сервисным агентом и Эмиссионными документами должна быть предусмотрена его замена на Резервного сервисного агента или иное лицо (в случае отсутствия в структуре сделки Резервного сервисного агента) при наступлении хотя бы одного из следующих событий:</p>

1. Сервисный агент задерживает предоставление отчета сервисного агента более чем на 6 (Шесть) рабочих дней;
2. Сервисный агент не исполняет какое-либо обязательство по договору и данное нарушение не устранено в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения уведомления Эмитента о таком нарушении;
3. какие-либо заверения, гарантии, документы, подготовленные или предоставленные Сервисным агентом по сервисному договору, окажутся недостоверными или ненадлежащим образом оформленными, и данное нарушение не устранено в течение 10 (Десяти) рабочих дней после выявления такого нарушения;
4. наступил случай несостоятельности Сервисного агента;
5. лицензия или разрешение, которые требуются Сервисному агенту для предоставления услуг на законных основаниях (включая банковскую лицензию), отозваны или аннулированы, или если Сервисный агент не продлил действие таких лицензий или разрешений;
6. Другие условия по согласованию с Поручителем и Организатором.

### 6.3 РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (\*)

**Периодичность купонных выплат по Облигациям**

Ежемесячно.

**Мезонинный транш**

Доля Мезонинного транша в структуре сделки составляет не менее 5% от размера Залогового обеспечения. Организатор выкупает Мезонинный транш.

**Рейтинг**

Наличие рейтинга является желательным, но не обязательным условием.

При наличии рейтинга от одного из Рейтинговых агентств его целевой уровень для Старших Облигаций соответствует уровню не ниже

суверенного рейтинга Российской Федерации минус 1 ступень.

*(\*) Требования являются индикативными и могут корректироваться по согласованию с Организатором в зависимости от параметров Залогового обеспечения, структуры и иных особенностей сделки.*

## 7. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

**Соглашение между Организатором и Корпорацией МСП** Для получения поручительства Корпорации МСП по Старшим Облигациям Организатор заключает соглашение с Корпорацией МСП, где указывается обязательство Организатора осуществить процедуры, указанные в настоящих Правилах, а также ответственность за достоверность сведений и заключений, приведенных в заявке и заключениях, представленных Корпорации МСП.

**Подача заявки на предоставление поручительства** При обращении за поручительством Организатор сделки представляет в адрес Корпорации МСП заявку, подписанную уполномоченным лицом Организатора, в которой должны быть указаны следующие основные условия выпуска Старших Облигаций:

- номинальный объем выпуска;
- ожидаемый рейтинг (при наличии);
- номинальная стоимость одной облигации;
- юридический срок погашения;
- частота выплаты купонного дохода;
- максимальный размер ставки купонного дохода (для случая установления фиксированной ставки купонного дохода) или максимальный спред к ключевой ставке Банка России (для случая установления плавающей ставки купонного дохода);
- максимальный размер поручительства;
- максимальный срок поручительства;
- предполагаемый размер Младшего кредита/Младшего транша;
- предполагаемый размер Резервного фонда;
- предполагаемый срок Революционного периода;

- предполагаемый размер всех будущих купонных выплат, рассчитанный до юридического срока погашения без учета досрочной амортизации;
- предполагаемый размер будущих купонных выплат, рассчитанный до планируемой даты погашения с учетом амортизации;
- остаток основного долга по портфелю Кредитов, который предполагается к уступке в Дату начала размещения Старших Облигаций;
- остаток основного долга по Кредитам Субъектам МСП, которые включены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, формируемый Федеральной налоговой службой;
- список участников сделки.
- предварительное заключение Рейтингового агентства (при наличии).

Заявка должна содержать заверение Организатора о том, что по результатам проведенной проверки участники сделки, Кредиты и Пул Кредитов, составляющих Залоговое обеспечение, а также структура и параметры сделки соответствуют требованиям, установленным настоящими Правилами.

К заявке должны быть приложены:

- заключение об оценке кредитного качества Пула и Старших Облигаций, подписанное уполномоченным лицом Организатора и составленное в соответствии с Порядком оценки кредитного качества облигаций с залоговым обеспечением в форме кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимся приложением № 2 к настоящим Правилам (с приложением информации о требованиях, входящих в Залоговое обеспечение, по форме, приведенной в приложении № 4 к настоящим Правилам<sup>7</sup>), а также

---

<sup>7</sup> В случае если Пул Кредитов не менее чем на 80% (по остатку основного долга) состоит из Кредитов, выданных 100% дочерним обществом Корпорации МСП, из перечня полей в приложении №4 могут быть исключены следующие номера полей: 7, 14, 15, 20, 21, 31, 51, 85, 90- 92, 97, 101, 103, 104, 110, 144, 145, 147, 162, 167, 183, 184, 192, 262, 263, 317, 318, 329-335 таб.1; 11, 13, 16, 35, 39-44, 47-55, 60-63 таб.2.

перечень триггеров<sup>8</sup>, расчет и обоснование всех пограничных значений (триггеров), при достижении которых наступают какие-либо из предусмотренных настоящими Правилами событий, и прогноз движения денежных средств по планируемому выпуску. Методики и процедуры Организатора, применяемые в целях оценки кредитного качества Облигаций, должны быть предварительно проверены Корпорацией МСП (Корпорация МСП по итогам проверки должна принять решение о том, что Организатор допускается до подготовки отчетов об оценке кредитного качества в соответствии с приложением №2 к настоящим Правилам);

- правоустанавливающие документы Эмитента и документы, подтверждающие полномочия лиц, которые будут подписывать договор поручительства (включая выписку из ЕГРЮЛ, устав, договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа, договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета), заверенные Эмитентом;

- документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего заявку и заключение об оценке кредитного качества Старших Облигаций со стороны Организатора, заверенные Организатором.

Заявка должна быть направлена Организатором в адрес Корпорации МСП не позднее 10 календарных дней до предполагаемой даты подписания договора о предоставлении поручительства и соответствующей оферты поручителя, и эмиссионных документов.

Корпорация МСП проводит выборочную проверку кредитов Пула в соответствии с внутренними документами Корпорации МСП.

---

<sup>8</sup> В том числе перечень оснований для обычной амортизации, перечень оснований для ускоренной амортизации, перечень критериев портфеля, перечень оснований для закрытия Револьверного периода.

**Принятие решения  
о выдаче  
поручительства**

Выдача поручительства по сделке осуществляется Корпорацией МСП на основании решения Правления Корпорации МСП.

Корпорация МСП обеспечивает принятие решения и информирует Организатора, Оригинаторов и Эмитента о принятом решении и сроке его действия не позднее 1 рабочего дня после принятия решения.

В случае выявления Корпорацией МСП при оценке кредитного риска в рамках рассмотрения заявки на выдачу поручительства по сделке нарушения ограничений на риск-аппетит Корпорации МСП, установленных в соответствии с внутренними документами Корпорации МСП в сфере политики управления рисками, Правление Корпорации МСП принимает решение об отказе в выдаче поручительства по сделке.

**Оформление  
сделки по выдаче  
поручительства**

В случае принятия Корпорацией МСП положительного решения о предоставлении поручительства Корпорация МСП не позднее окончания срока действия решения Корпорации МСП заключает договор с Эмитентом о предоставлении поручительства и подписывает оферту поручителя. Примерная форма договора о предоставлении поручительства с приложением оферты поручителя приведена в Приложении №3 настоящих Правил.

В примерную форму могут вноситься изменения в зависимости от особенностей каждой конкретной сделки по согласованию сторон.

В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России Корпорация МСП также подписывает решение о выпуске и проспект ценных бумаг, подтверждая наличие обеспечения исполнения обязательств по Облигациям поручительством в соответствии с условиями, установленными в таком решении о выпуске Облигаций и проспекте ценных бумаг.

**Раскрытие информации Поручителем**

Для целей исполнения Эмитентом требований Положения Банка России о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России 27.03.2020 № 714-П) (далее – Положение Банка России № 714-П) Корпорация МСП предоставляет Эмитенту информацию, которая подлежит раскрытию в форме проспекта ценных бумаг, сообщений о существенных фактах и в форме ежеквартального отчета.

**Представление информации Эмитентом**

С даты заключения договора о предоставлении поручительства Эмитент представляет Корпорации МСП информацию и уведомления, указанные в настоящих Правилах.

С Даты уступки прав (требований), составляющих Залоговое обеспечение Старших Облигаций, обеспеченных поручительством Корпорации МСП, Эмитент ежемесячно представляет Корпорации МСП информацию о каждом требовании, входящем в Залоговое обеспечение Облигаций, в объеме, указанном в приложении № 4 к настоящим Правилам<sup>9</sup>.

---

<sup>9</sup> В случае если Пул Кредитов не менее чем на 80% (по остатку основного долга) состоит из Кредитов, выданных 100% дочерним обществом Корпорации МСП, из перечня полей в приложении №4 могут быть исключены следующие номера полей: 7, 14, 15, 20, 21, 31, 51, 85, 90- 92, 97, 101, 103, 104, 110, 144, 145, 147, 162, 167, 183, 184, 192, 262, 263, 317, 318, 329–335 таб.1; 11, 13, 16, 35, 39-44, 47-55, 60-63 таб.2.

**ПРИЛОЖЕНИЕ №1****ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

**Облигации, по которым предоставляется поручительство**

Поручительство Корпорации МСП предоставляется только по Старшим Облигациям.

**Форма ответственности поручителя**

Корпорация МСП несет солидарную ответственность по обязательствам Эмитента, обеспеченным поручительством.

**Объем обязательств, обеспеченных поручительством**

Поручительство Корпорации МСП обеспечивает выплату номинальной стоимости и купонного дохода в объеме неисполненных обязательств Эмитентом при наступлении События неисполнения обязательств.

Объем неисполненных обязательств определяется на дату перевода денежных средств со счета Корпорации МСП на банковский счет владельца Облигаций и увеличивается на сумму предусмотренных решением о выпуске Старших Облигаций процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям. При этом сумма подлежащих оплате процентов рассчитывается по соответствующую дату перевода денежных средств включительно.

Размер (сумма) поручительства указывается в договоре о предоставлении поручительства в соответствии с размером (суммой) обязательств по Старшим Облигациям, указанным в решении о выпуске таких Облигаций, и не может превышать стоимость чистых активов Корпорации МСП, определенной за последний заверченный отчетный период, состоящий из трех, шести, девяти или двенадцати месяцев отчетного года, предшествующий дате представления документов для государственной регистрации выпуска Старших Облигаций

**События неисполнения обязательств**

1. просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;
2. просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства.

**Срок действия поручительства**

Поручительство вступает в силу с даты продажи Облигаций их первому владельцу и действует до полного погашения Облигаций.

**Бенефициары**

Бенефициарами поручительства являются владельцы Облигаций. Переход прав по облигациям автоматически ведет к переходу прав по поручительству к новому владельцу.

Требование об исполнении обязательств по Старшим Облигациям может быть подано только владельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются на счете депо в Депозитарии.

**Комиссия за поручительство**

Комиссия за поручительство выплачивается Эмитентом Корпорации МСП в течение срока обращения Старших Облигаций.

Комиссия за поручительство составляет 0,1% годовых от непогашенного остатка номинальной стоимости Старших Облигаций на дату начала каждого купонного периода. Размер комиссии за поручительство может изменяться в случаях, предусмотренных договором о предоставлении поручительства.

**ПОРЯДОК ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА ОБЛИГАЦИЙ С  
ЗАЛоговым ОБЕСПЕЧЕНИЕМ В ФОРМЕ КРЕДИТОВ  
СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Москва, 2017 г.

## Общие положения

Настоящий Порядок устанавливает правила оценки кредитного качества выпусков Облигаций, эмитированных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и обеспеченных Кредитами субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), для целей предоставления Корпорацией МСП обеспечения исполнения обязательств по Облигациям в форме поручительства.

Процедура оценки включает в себя следующие этапы:

- 1) Предоставление документов и информации по сделке;
- 2) Должная проверка организации(ий), выступающей(их) в качестве Оригинатора<sup>10</sup> и Сервисного агента по сделке;
- 3) Анализ рисков иных участников инфраструктуры сделки;
- 4) Анализ документации по сделке секьюритизации, в том числе ключевых договоров, эмиссионной документации, отчета об Аудите Пула<sup>11</sup>, Юридического и Налогового заключений;
- 5) Моделирование денежных потоков по Облигациям, анализ механизмов, размера и достаточности Кредитного усиления для оцениваемого выпуска Облигаций;
- 6) Подготовку заключения о кредитном качестве Пула и Старших Облигаций.

Проверки и процедуры, изложенные в настоящем порядке, осуществляются Организатором, если иное не определено в Правилах.

Термины и определения, используемые в настоящем Порядке, трактуются в соответствии с Правилами предоставления акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» обеспечения исполнения обязательств в форме поручительства по облигациям с залоговым обеспечением, выпущенным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### I. Предоставление документов и информации

Организатору должны быть предоставлены следующие документы (проекты документов) по сделке:

- учредительные документы Эмитента;
- бухгалтерская отчетность Эмитента за последний отчетный период;
- решения о выпуске всех классов Облигаций и проспект ценных бумаг (при наличии);

---

<sup>10</sup> Не проводится в отношении Оригинатора, являющегося 100% дочерним обществом Корпорации МСП.

<sup>11</sup> Аудит Пула не проводится по Кредитам, выданным 100% дочерним обществом Корпорации МСП.

- основные договоры, заключаемые Эмитентом, и иные документы, устанавливающие обязательства сторон в рамках данной сделки (в том числе: договоры с Управляющей организацией, Бухгалтерской организацией, кредитные договоры, договор уступки прав (требований) по Кредитам, договоры с Сервисным агентом, Резервным сервисным агентом (при наличии), Расчетным агентом, Хранителем, договоры расчетных счетов Эмитента (счет сбора платежей и счет распределения денежных средств);
- Юридическое заключение по сделке, подготовленное Юридическим консультантом;
- Налоговое заключение по сделке (при наличии), подготовленное Налоговым консультантом;
- отчет об Аудите Пула;
- предварительное заключение Рейтингового агентства (при наличии);
- информация о каждом требовании, входящем в Залоговое обеспечение Облигаций, и исторические данные о поведении портфеля Кредитов Оригинатора<sup>12</sup>. Перечень полей для представления информации приведен в приложении №4 к Правилам.

В случае недостаточности представленных Организатору документов по сделке в целях оценки кредитного качества выпусков Облигаций, он может потребовать предоставления иных документов, необходимых для анализа сделки.

Корпорация МСП вправе запросить Организатора раскрыть всю полученную по сделке информацию и документы (проекты документов) в свой адрес.

Заверенные Эмитентом копии оригиналов документов (в случае если на этапе подготовки заключения о кредитном качестве Старших Облигаций предоставлялись проекты соответствующих документов), указанных в настоящем разделе должны быть предоставлены Организатору не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до Даты начала размещения Старших Облигаций.

## **II. Должная проверка организации(ий), выступающей(их) в качестве Оригинатора и/или Сервисного агента в сделке секьюритизации**

Организатор проводит Должную проверку:

- организации, являющейся Оригинатором Кредитов МСП, подлежащих включению в состав Залогового обеспечения Облигаций;
- организации, привлеченной для выполнения функций Сервисного агента в сделке секьюритизации.

---

<sup>12</sup> Данная информация не требуется в случае совпадения Организатора и Оригинатора.

В рамках Должной проверки Оригинатора и Сервисного агента Организатор осуществляет процедуры в целях оценки способности Оригинатора и/или Сервисного агента выполнять принятые на себя обязательства перед Эмитентом облигаций. Процедуры включают проверку финансового положения и операционных процедур Оригинатора и Сервисного агента по выдаче и сопровождению Кредитов, а также иных факторов, связанных с участием Оригинатора и Сервисного агента в сделке секьюритизации и оказывающих влияние на исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

В процессе Должной проверки Оригинатор и Сервисный агент согласно запросу предоставляют, а Организатор анализирует:

- а. в виде презентации и текстового файла информацию:
  - о характере деятельности, структуре, стратегии развития компании;
  - о процедурах андеррайтинга и предоставления Кредитов МСП;
  - о процедурах приобретения и продажи прав (требований) по Кредитам;
  - о системе хранения документов;
  - о системе управления рисками;
  - об информационных системах;
  - о механизмах обеспечения информационной безопасности;
  - о процедурах обслуживания портфеля Кредитов МСП, находящихся на балансе организации и, при наличии, находящихся на балансе третьих лиц, в том числе о мониторинге деятельности Заемщика и обеспечения по кредитам, работе с просроченными кредитами и по обращению взыскания на предмет залога;
  - о формировании отчетности по портфелю Кредитов, находящихся на балансе организации и, при наличии, находящихся на балансе третьих лиц;
  - о процедурах выбора и взаимодействия с участниками кредитной сделки (страховыми компаниями, оценщиками и т.д.);
  - об опыте участия в сделках секьюритизации;
  - по иным вопросам, связанным с выдачей и обслуживанием Кредитов МСП.
- б. должным образом утвержденные внутренние документы, регламентирующие процедуры выдачи, оформления, сопровождения Кредитов, оценку качества Заемщиков и обеспечения;
- в. типовые формы документов, используемые при оформлении кредитной сделки;

- г. иную информацию и документы по усмотрению Организатора (в случае, если указанных выше документов и информации недостаточно для подготовки заключения Организатора).

Организатор осуществляет анализ письменной и устной (в случае проведения очной встречи) информации, полученной от Оригинатора и Сервисного агента, а также информации, содержащейся о проверяемой организации в открытых источниках.

По итогам проверки делается вывод о наличии/отсутствии рисков, связанных с Оригинатором и/или Сервисным агентом по сделке, которые отражаются в заключении о кредитном качестве Облигаций.

В случае выявления рисков в деятельности Оригинатора и/или Сервисного агента, угрожающих исполнению Эмитентом своих обязательств по Облигациям оцениваемого выпуска, наличие данных рисков учитывается при моделировании денежных потоков по облигациям для различных сценариев. Кроме того, оценка рисков деятельности Сервисного агента, а также наличие/отсутствие Резервного Сервисного агента учитывается при расчете минимально необходимого размера денежного резерва в сделке. В случае выявления высоких рисков в деятельности Оригинатора и/или Сервисного агента, которые не компенсируются в достаточной степени структурными и/или организационными механизмами, делается вывод о нецелесообразности принятия риска на Облигации.

Корпорация МСП вправе направить своего представителя(ей) для участия в Должной проверке.

### **III. Анализ рисков иных участников инфраструктуры сделки**

В рамках анализа рисков инфраструктуры сделки Организатор оценивает риски, связанные с деятельностью Управляющей организации Эмитента, Бухгалтерской организации Эмитента, Хранителя, Расчетного агента, а также, при необходимости, иных участников инфраструктуры, в том числе резервных. В первую очередь, проверяется способность участника инфраструктуры качественно выполнять свои функции в течение всего срока жизни сделки секьюритизации. Оценивается история деятельности организации, квалификация сотрудников, наличие проблемных моментов по сделкам секьюритизации, в которых участвовала соответствующая организация, риски ее реструктуризации, а также соответствие требованиям, установленным Правилами.

Основные выводы о соответствии установленным требованиям, выявленным рискам и способам их минимизации, включаются в заключение о кредитном качестве Облигаций.

#### **3.1 Управляющая и Бухгалтерская организации Эмитента**

Проверяется должная инкорпорация, наличие в профильном реестре Банка России (для управляющих компаний), отсутствие аффилированности с Оригинатором и Сервисным агентом, репутация на рынке и операционные возможности организаций, опыт работы организаций, в том числе срок работы на российском рынке по оказанию услуг единоличного исполнительного органа и бухгалтерского учета

ипотечным агентам и СФО, количество находящихся и находившихся на обслуживании ипотечных агентов и СФО, наличие фактов некачественного выполнения функций, качество оказания услуг, в том числе опыт работы и квалификация руководителей и ключевых сотрудников, наличие внутренних методик и регламентов деятельности, системы внутреннего контроля.

Наличие действующего договора страхования профессиональной ответственности в зависимости от его условий может быть признано фактором, положительно влияющим на оценку Управляющей и Бухгалтерской организаций.

Осуществляется оценка стоимости услуг Управляющей и Бухгалтерской организаций с точки зрения рисков значительного повышения ее размера.

Отдельно оцениваются условия и механизм передачи полномочий новым Управляющей и/или Бухгалтерской организациям.

### **3.2 Хранитель**

Проверяется репутация и опыт работы, отсутствие аффилированности с Оригинатором и Сервисным агентом, операционные возможности, в том числе по региональному покрытию.

Оценивается механизм взаимодействия Оригинатора, Эмитента и Хранителя в части передачи и хранения копий (или оригиналов) документов кредитных дел, связанные с этим операционные риски.

Осуществляется оценка стоимости услуг Хранителя, с точки зрения рисков значительного ее повышения.

Отдельно оценивается механизм замены Хранителя, в том числе наличие/отсутствие необходимости физической передачи оригиналов документов кредитных дел другому Хранителю.

### **3.3 Расчетный агент**

Если Расчетным агентом является не АО «МСП Банк», проверяется опыт работы (как организации, так и ключевых сотрудников), репутация, степень автоматизации работы, качество, полнота и сроки предоставления формируемых отчетов, наличие фактов ошибок в отчетах.

Отдельно проверяются обязательства Эмитента по раскрытию отчетов Расчетного агента и механизм замены Расчетного агента.

### **3.4 Иные участники инфраструктуры**

Проверяется соответствие требованиям, установленным Правилами (при наличии).

## **IV. Анализ документации**

В рамках анализа документации по сделке секьюритизации Организатор рассматривает:

- а. договор уступки прав (требований) по Кредитам;
- б. договор сервисного обслуживания прав (требований) по Кредитам;

- в. договор с Хранителем;
- г. договор с Расчетным агентом;
- д. эмиссионную документацию (решение(я) о выпуске(ах) Облигаций, проспект ценных бумаг);
- е. учредительные документы Эмитента;
- ж. договор с Управляющей организацией;
- з. договор с Бухгалтерской организацией;
- и. договоры на открытие Счета сбора платежей и Счета распределения денежных средств;
- к. кредитные договоры на Младший кредит, кредит на формирование Резервного фонда и оплату расходов Эмитента;
- л. иные документы (в случае, если указанных выше документов недостаточно для анализа документации по сделке секьюритизации).

По каждому договору оказания услуг проверяется:

- а. соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего выпуск и обращение Облигаций;
- б. достаточность перечня услуг, в том числе с учетом требований законодательства Российской Федерации и особенностей конкретной сделки;
- в. отсутствие возможности использования средств, принадлежащих Эмитенту, на цели, не связанные с обслуживанием Облигаций и обеспечением текущей деятельности Эмитента;
- г. срок действия, условия и механизм замены стороны, в том числе, с точки зрения наличия риска прекращения оказания услуг;
- д. расчет стоимости услуг, в том числе, с точки зрения текущей и потенциальной нагрузки на расходы Эмитента;
- е. ограничение возможности предъявления Эмитенту судебных исков;
- ж. непротиворечивость всех договоров по сделке.

В отношении учредительных документов Эмитента проверяется:

- а. соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего выпуск и обращение Облигаций;
- б. полнота и корректность описания предмета и видов деятельности Эмитента;
- в. полномочия органов управления, в том числе с точки зрения возникновения дополнительных рисков для инвесторов;
- г. механизмы вывода Избыточного спреда.

В отношении эмиссионной документации проверяется:

- а. соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего выпуск и обращение Облигаций;

- б. порядок распределения денежных поступлений по требованиям, входящим в состав Залогового обеспечения Облигаций;
- в. регламентация расходов, которые могут осуществляться из состава Залогового обеспечения, включая ограничение максимальных сумм таких расходов;
- г. непротиворечивость с остальной документацией по сделке.

По договорам уступки прав (требований) по Кредитам, сервисного обслуживания и иным договорам проверяется также отсутствие возможности вывода активов, входящих в состав Залогового обеспечения, по заниженной цене или иным образом, наносящим ущерб сделке.

Отчет об Аудите Пула.

В отношении результатов Аудита Пула проверяется подтверждение гипотезы о том, что вероятность ошибки в изучаемой стандартной статистической выборке равна 0% при следующих параметрах допущений:

- а. уровень достоверности составляет 99%;
- б. погрешность составляет 1%;
- в. вероятность содержания ошибки в файлах с данными о Пуле Кредитов имеет биномиальное распределение.

Юридическое и Налоговое заключения.

Заключение, предоставляемое Налоговым консультантом, должно содержать анализ налоговых последствий сделки секьюритизации и выпуска Облигаций для Эмитента и инвесторов.

В отношении Налогового заключения проверяется наличие результатов анализа порядка налогообложения Эмитента (с учетом стандартных оговорок) по следующим вопросам:

- а. в связи с учреждением Эмитента, включая выпуск и размещение обыкновенных и привилегированных (при наличии) акций;
- б. в связи с приобретением прав (требований) по Кредитам;
- в. при обратном выкупе прав (требований) Оригинатором/Сервисным агентом;
- г. в связи с получением платежей в соответствии с условиями Кредитных договоров, включая процентные выплаты, погашение основного долга (досрочное погашение), пени, штрафы;
- д. в связи с получением денежных средств в виде процентов по банковским счетам;
- е. в связи с получением страховых выплат;
- ж. в связи с обращением взыскания на предмет залога по Кредитам и получением дохода от последующей реализации полученного залогового имущества;

- з. в связи с исполнением поручительств и гарантий по Кредитам;
- и. в связи с выпуском Облигаций каждого транша, включая эмиссию, обслуживание и погашение, в том числе досрочное погашение;
- к. при получении кредитов/займов, финансовой помощи и/или дополнительных элементов Кредитного усиления;
- л. в связи с исполнением обязательств по договорам, сопровождающим сделку, в том числе порядка налогообложения контрагентов - участников сделки, не являющихся налоговыми резидентами РФ (при наличии).

Юридическое заключение должно содержать юридический анализ структуры сделки, основных документов по сделке, правоспособности участников сделки, стандартной документации по Кредитам, подлежащим включению в состав Залогового обеспечения, и иных факторов, способных повлиять на риски сделки, а также описание таких рисков.

В отношении юридического заключения, в том числе, проверяется наличие положительного вывода (с учетом стандартных оговорок о правовых рисках и исходных условиях анализа) по следующим вопросам:

- а. права, возникшие по основным финансовым договорам с Эмитентом, подлежат судебной защите по соответствующему применимому праву;
- б. условия основных договоров по сделке и решений о выпуске облигаций не противоречат законодательству Российской Федерации;
- в. права (требования) или иное имущество, передаваемое Эмитенту Облигаций, не являются частью имущества (в том числе конкурсной массы) первоначального Кредитора (Оригинатора), на которую могли бы обратиться взыскание его кредиторы;
- г. отсутствуют очевидные основания, по которым в силу законодательства Российской Федерации о банкротстве можно было бы признать уступку прав (требований) и/или продажу иного имущества недействительными.

По итогам проверки документации по сделке рассчитывается объем финансовой нагрузки на Эмитента, в том числе в стрессовых сценариях с учетом возможности реализации операционных рисков. Реализация налоговых и юридических рисков учитывается при построении различных сценариев для моделирования денежных потоков по Облигациям оцениваемого выпуска. В случае выявления рисков, ставящих под угрозу способность Эмитента осуществить эмиссию и/или обслуживание Облигаций, информация об этом отражается в заключении о кредитном качестве Облигаций.

**V. Моделирование денежных потоков по Облигациям, анализ механизмов, размера и достаточности Кредитного усиления для оцениваемого выпуска Облигаций**

С учетом предполагаемой структуры сделки секьюритизации, включая размер выпуска Старших облигаций, Младшего кредита (Младшего транша), купонных ставок по каждому из выпусков, процентных ставок по Младшему кредиту, кредиту на формирование Резервного фонда и расходов Эмитента, наличие и длительность револьверного периода, порядок распределения денежных средств, порядок формирования и расходования Резервного фонда и иных резервов, другие элементы Кредитного усиления, Организатор осуществляет моделирование денежных потоков по Облигациям.

При моделировании в качестве входящей информации используются агрегированные данные об ожидаемых денежных потоках по Пулу Кредитов, уровень Кредитного усиления, определенный Организатором на основании собственных методик (с предоставлением обоснования), затем рассчитываются прогнозные выплаты по обязательствам Эмитента, включая выплаты по Старшим Облигациям для различных сценариев.

Выпуск Облигаций может быть оценен как обладающий достаточным кредитным качеством при условии, что поступления по Пулу Кредитов и внешние дополнительные элементы Кредитного усиления обеспечивают полное и своевременное исполнение всех обязательств по Старшим Облигациям, в том числе при реализации стрессового сценария, предполагающего увеличение вероятности дефолта по кредитам, входящим в состав Залогового обеспечения, в два раза по сравнению с базовым сценарием.

## **VI. Заключение о кредитном качестве Старших Облигаций**

По результатам оценки и процедур, проведенных в соответствии с разделами II-V настоящего Порядка, Организатор составляет письменное заключение о кредитном качестве Старших Облигаций в целях предоставления Корпорацией МСП поручительства, которое содержит:

- а. Заключение о результатах Должной проверки Оригинатора и Сервисного агента;
- б. Выводы о соответствии участников сделки, Залогового обеспечения Облигаций, структуры и параметров сделки секьюритизации требованиям и рекомендациям Правил;
- в. Результаты анализа представленных проектов документов и заключений по сделке на предмет наличия факторов риска и способов их закрытия;
- г. Результаты моделирования денежных потоков по сделке и оценка достаточности размера Кредитного усиления для обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Эмитента по Старшим Облигациям.

Заключение о кредитном качестве Старших Облигаций подписывается уполномоченным лицом Организатора.



**ПРИЛОЖЕНИЕ №3****ДОГОВОР О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА (ПРИМЕРНАЯ  
ФОРМА)**

г. Москва

«\_\_\_»\_\_\_\_\_2017 г.

**Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»**, именуемое в дальнейшем «Поручитель», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны,

и

**Специализированное финансовое общество** \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Эмитент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны,

именуемые в дальнейшем совместно «Стороны»,

принимая во внимание, что Эмитент намерен осуществить выпуск Облигаций в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг, исполнение обязательств Эмитента по которым будет обеспечиваться залогом денежных требований и денежных средств к субъектам малого и среднего предпринимательства,

заключили настоящий Договор (далее – «**Договор**») о нижеследующем.

**ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Термины и определения, употребляемые в настоящем Договоре, имеют следующие значения, независимо от употребления в единственном или множественном числе:

«**Владелец Облигаций**» означает лицо, которому Облигации принадлежат на праве собственности или ином вещном праве;

«**Дата выплаты**» имеет значение, как оно дано в Решении о выпуске Облигаций и Проспекте ценных бумаг;

«**Дата передачи**» означает дату, в которую право собственности на денежные требования переходит к Эмитенту в соответствии с Договором купли-продажи прав требований, но не позднее даты начала размещения Облигаций;

**«Дата погашения»** означает дату, в которую, согласно пункту \_\_\_\_\_ Решения о выпуске Облигаций Облигации подлежат полному погашению;

**«Депозитарий»** означает **Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), осуществляющую** централизованное хранение Сертификатов выпуска Облигаций, а также учет прав на Облигации;

**«Дефолтный кредит»** означает наступление по Кредиту или Заемщику одного или нескольких из перечисленных ниже событий:

- а. просроченные платежи Заемщика перед Кредитором независимо от суммы и длительностью более 59 дней;
- б. наличие информации о возбуждении в отношении Заемщика процедуры банкротства, признании его банкротом;
- в. вступило в законную силу решение суда о признании Кредитного договора недействительным;
- г. наличие информации о невозможности исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору.

**«Договор купли-продажи прав требований»** означает заключенный между Эмитентом в качестве покупателя и Оригинатор в качестве продавца рамочный договор купли-продажи прав (требований) от \_\_\_\_\_ г.

**«Договор об оказании услуг по обслуживанию кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства»** означает договор об оказании услуг по обслуживанию Кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства, заключенный между Эмитентом и Сервисным агентом, в соответствии с которым Сервисный агент оказывает услуги по сервисному обслуживанию соответствующих Кредитов.

**«Заемщик»** означает субъект малого или среднего предпринимательства - юридическое либо физическое лицо (индивидуальный предприниматель), являющееся заемщиком или созаемщиком по Кредитному договору;

**«Закон о банкротстве»** означает Федеральный закон № 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. "О несостоятельности (банкротстве)" (с изменениями и дополнениями).

**«Закон о рынке ценных бумаг»** означает Федеральный закон Российской Федерации № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 года «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями).

**«Кредит»** означает денежные средства, предоставленные Оригинатором Заемщику в соответствии с Кредитным договором.

**«Кредитный договор»** означает, в отношении каждого Кредита, договор, составленный в письменной форме, закрепляющий условия предоставления Кредита;

**«Купонный период»** имеет значение, как оно дано одноименному понятию в Решении о выпуске Облигаций и Проспекте ценных бумаг;

**«Облигации»** означает **неконвертируемые документарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями и денежными средствами на предъявителя с обязательным централизованным хранением, эмитентом которых является Эмитент** и обязательства по которым в соответствии с Решением о выпуске Облигаций являются обязательствами первой очереди, то есть исполняются перед иными обязательствами Эмитента по Младшему финансированию [или иным выпускам облигаций, обеспеченных залогом тех же денежных требований и денежных средств к субъектам малого и среднего предпринимательства];

**«Младшее финансирование»** означает кредит (кредитную линию), предоставленный Оригинатором Эмитенту на цели оплаты части покупной цены пула Кредитов, составляющих залоговое обеспечение Облигаций [либо субординированный выпуск облигаций], срок исполнения обязательств по уплате основного долга которого наступает после исполнения обязательств по Облигациям.

**«Обязательства по Облигациям»** означает обязательства Эмитента по выплате Владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, в том числе при досрочном погашении Облигаций, и выплате купонного дохода по Облигациям, предусмотренные Решением о выпуске Облигаций;

**«Объем Неисполненных Обязательств по Облигациям»** означает сумму неисполненных Эмитентом Обязательств по Облигациям в случае наступления События Неисполнения Обязательств. Объем Неисполненных Обязательств по Облигациям подлежит установлению Поручителем в соответствии с Офертой Поручителя по Облигациям;

**«Оригинатор»** означает:  
 \_\_\_\_\_ (ОГРН \_\_\_\_\_),  
 \_\_\_\_\_ (ОГРН \_\_\_\_\_),  
 \_\_\_\_\_ (ОГРН \_\_\_\_\_), являющиеся  
 предшествующими Эмитенту кредиторами по Кредитным договорам;

**«Оферта Поручителя по Облигациям»** означает Приложение № 1 к настоящему Договору, являющееся неотъемлемой частью настоящего Договора и Решения о выпуске Облигаций;

**«Платежный агент»** означает лицо, которое может быть привлечено Эмитентом для осуществления функций платежного агента;

**«Положение о раскрытии информации»** означает «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 27.03.2020 № 714-П), или иной нормативный правовой акт, регламентирующий порядок и условия раскрытия информации эмитентами ценных бумаг, действующий на соответствующую дату;

**«Правила Депозитария»** означает Условия осуществления депозитарной деятельности Депозитария (в действующей на соответствующий момент времени редакции), утвержденные Депозитарием, размещенные на сайте Депозитария по адресу страницы в сети Интернет: <http://www.nsd.ru/>, либо иной документ, утвержденный Депозитарием, в соответствии с которым Депозитарий осуществляет депозитарную деятельность в соответствующий момент времени;

**«Проспект ценных бумаг»** означает проспект ценных бумаг в отношении Облигаций, утвержденный \_\_\_\_\_, принятым «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 года, протокол от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 года № \_\_\_\_\_;

**«Поручительство»** означает обязательство Поручителя солидарно отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцами Облигаций, указанным в Решении о выпуске Облигаций и оферте Поручителя по Облигациям.

**«Рабочий день»** означает любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, объявляемых таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**«Расчетный агент»** означает лицо, привлеченное Эмитентом для осуществления функций расчетного агента, указанных в пунктах \_\_\_\_ Решения о выпуске Облигаций, и пункте \_\_\_\_ Проспекта ценных бумаг;

**«Расчетный период»** имеет значение, как оно дано понятию в пункте \_\_\_\_ Решения о выпуске Облигаций;

**«Резервы Эмитента»** означает все резервы Эмитента подлежащие формированию в соответствии с п. \_\_\_\_ Решения о выпуске Облигаций.

**«Решение о выпуске Облигаций»** означает Решение о выпуске Облигаций, утвержденное решением \_\_\_\_\_, принятым «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 года, протокол от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 года № \_\_\_\_\_;

**«Сервисный агент»** означает Оригинатор или иное лицо, привлеченное Эмитентом для осуществления функций сервисного агента, указанных в

пунктах \_\_\_\_ Решения о выпуске Облигаций и пункте \_\_\_\_\_ Проспекта ценных бумаг;

**«Сертификат Облигаций»** означает единый документ, выпущенный Эмитентом, удостоверяющий совокупность прав на все Облигации» и подлежащий обязательному централизованному хранению в Депозитари. Образец данного документа приводится в приложении к Решению о выпуске Облигаций;

**«Событие Неисполнения Обязательств»** означает любое из следующих обстоятельств:

- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного купонного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) Рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации на срок более 10 (Десяти) Рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;

**«Список владельцев Облигаций»** означает список лиц, являющихся владельцами Облигаций, составляемый Депозитарием;

**«Требование»** означает требование Владельца Облигаций об исполнении Обязательств по Облигациям, которое может быть направлено Поручителю в случае наступления События Неисполнения Обязательства;

Термины, специально не определенные в настоящем Договоре, используются в значениях, установленных законами и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

## **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

- 1.1. Поручитель обязуется предоставить Владельцам Облигаций Поручительство за исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям на условиях, предусмотренных Офертой Поручителя по Облигациям, а Эмитент обязуется оплатить стоимость услуг по предоставлению Поручительства в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.
- 1.2. Решение о выпуске Облигаций, Оферта поручителя по Облигациям, Сертификат Облигаций и Проспект ценных бумаг подлежат подписанию Поручителем в подтверждение обязательств, принятых Поручителем перед Владельцами Облигаций и достоверности сведений о Поручителе, указанных в данных документах.

## **2. СТОИМОСТЬ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ.**

2.1. Поручительство предоставляется Поручителем на возмездной основе для Эмитента.

2.2. Вознаграждение за выдачу Поручительства состоит из единовременной комиссии и регулярного платежа за каждый купонный период.

2.2.1. *[Единовременная комиссия выплачивается Эмитентом Поручителю за проведение оценки качества облигаций не позднее \_\_\_\_\_ . Размер единовременной комиссии составляет [•] рублей].*

2.2.2. Размер регулярного платежа за каждый Купонный период определяется по формуле:

$$PгП_i = Н * \text{Ставка вознаграждения поручителя \%} * (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

где

$PгП_i$  - размер вознаграждения Поручителя за  $i$ -ый Купонный период («Регулярный платеж»);

$i$  - порядковый номер Купонного периода, за который выплачивается Регулярный платеж;

$Н$  - совокупная номинальная (непогашенная) стоимость выпуска Облигаций по состоянию на дату начала Купонного периода, непосредственно предшествующего Купонному периоду, за который выплачивается Регулярный платеж. Для расчета размера Регулярного платежа за первый Купонный период – совокупная номинальная стоимость выпуска Облигаций на дату начала размещения Облигаций в соответствии с Решением о выпуске Облигаций;

$T_{i-1}$  - дата начала Купонного периода, за который выплачивается Регулярный платеж;

$T_i$  - дата окончания Купонного периода, за который выплачивается Регулярный платеж.

Ставка вознаграждения поручителя равна:

0,1 % (Ноль целых одна десятая) процента с даты начала первого Купонного периода до даты окончания Купонного периода, в котором  $i$ ) Эмитент не исполнил обязанности, установленные пунктами 3.3.2, 3.3.6, 3.3.13, 3.3.18 - 3.3.24 настоящего Договора, или  $ii$ ) Оригинатор не удерживает риск в размере не менее 20% от общего размера обязательств по Облигациям в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг; или  $iii$ ) *[осуществлена выплата дивидендов по размещенным акциям Эмитента в случае учреждения специализированного финансового общества в форме акционерного*

*общества либо]* распределена прибыль Эмитента между участниками Эмитента (в случае учреждения специализированного финансового общества в форме общества с ограниченной ответственностью); или iv) изменился состав участников [акционеров] Эмитента без предварительного письменного согласия Поручителя;

1 (Один) процент с даты начала Купонного периода, следующего за Купонным периодом, в котором i) Эмитент не исполнил обязанности, установленные пунктами 3.3.2, 3.3.6, 3.3.13, 3.3.18 - 3.3.24 настоящего Договора, или ii) не удерживает риск в размере не менее 20% от общего размера обязательств по Облигациям в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг; или iii) *[осуществлена выплата дивидендов по размещенным акциям Эмитента в случае учреждения специализированного финансового общества в форме акционерного общества либо]* распределена прибыль Эмитента между участниками Эмитента (в случае учреждения специализированного финансового общества в форме общества с ограниченной ответственностью); или iv) изменился состав участников [акционеров] Эмитента без предварительного письменного согласия Поручителя.

Регулярный платеж выплачивается в каждую Дату выплаты (как она определена Решением о выпуске Облигаций), относящейся к соответствующему Купонному периоду. Если Дата выплаты приходится на выходной или праздничный день, то выплата Регулярного платежа производится в первый Рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.

- 2.3. Эмитент обязуется возместить Поручителю документально подтвержденные расходы Поручителя, понесенные Поручителем при исполнении обязательств по Поручительству перед Владельцами Облигаций, в том числе, но не ограничиваясь, возмещением расходов Поручителя на уведомление Владельцев Облигаций в соответствии с пунктами 3.2.3., 3.2.4., 4.2.2., 4.2.3. и 4.2.8. Оферты Поручителя по Облигациям.
- 2.4. Эмитент обязуется возместить Поручителю сумму денежных средств, выплаченную Поручителем Владельцам Облигаций за Эмитента в связи с наступлением События Неисполнения Обязательства, за исключением случая, предусмотренного разделом 4 Оферты Поручителя по Облигациям.
- 2.5. Вознаграждение, причитающееся к выплате Поручителю, освобождается от налогообложения НДС в соответствии с пп. 15.3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 2.6. Не позднее чем в последний Рабочий день месяца, предшествующего месяцу, в котором Эмитент должен выплатить Поручителю Регулярный платеж, Поручитель должен предоставить

Эмитенту счет за услуги по предоставлению Поручительства, подлежащие оказанию в Купонном периоде, за который выплачивается Регулярный платеж.

- 2.7. Не позднее чем в первый Рабочий день Расчетного периода Поручитель должен предоставить Эмитенту счет, указывающий все платежи, произведенные Поручителем в непосредственно предшествующем Расчетном периоде в связи с исполнением его обязанностей по настоящему Договору и подлежащие возмещению в соответствии с п. 2.3. и/или п.2.4. настоящего Договора. Поручитель должен приложить к указанному счету копии документов, подтверждающих фактическое осуществление таких платежей. Эмитент возмещает указанные суммы Поручителю в Дату выплаты, непосредственно следующую за датой предоставления счета. Если такая Дата выплаты приходится на выходной или праздничный день, то выплата надлежащей суммы возмещения производится Эмитентом в первый Рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.
- 2.8. Не позднее чем через 5 (Пять) Рабочих дней после даты окончания каждого Купонного периода и при условии перечисления Регулярного платежа за прошедший Купонный период, Поручитель должен подготовить, подписать и направить Эмитенту акт об оказании услуг в 2 (Двух) экземплярах.
- 2.9. Не позднее чем через 5 (Пять) Рабочих дней с даты предоставления Поручителем, в соответствии с п. 2.8. настоящего Договора, Эмитенту акта об оказании услуг, Эмитент должен подписать указанный акт и вернуть один экземпляр Поручителю или предоставить письменный отказ от подписания акта с указанием причины такого отказа. В случае не подписания Эмитентом акта об оказании услуг и не предоставления обоснованного отказа в его подписании в адрес Поручителя в указанные в настоящем пункте срок, такой акт признается подписанным, а услуги принятыми Эмитентом.
- 2.10. Эмитент уплачивает Регулярные платежи в течение всего срока действия Поручительства. В случае прекращения Поручительства Эмитент прекращает выплату Регулярных платежей с даты прекращения Поручительства. Регулярный платеж за Купонный период, в течение которого произошло прекращение Поручительства, подлежит пересчету с даты начала такого Купонного периода по дату прекращения Поручительства, и получившаяся разница подлежит возврату Эмитенту не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с даты прекращения Поручительства.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Поручитель вправе:**

- а) выдвигать против Требований Владельцев Облигаций мотивированные возражения, которые мог бы представить

Эмитент, даже в том случае, если Эмитент отказался их представить или признал свой долг;

- b) получать по доверенности, выданной Эмитентом по установленной форме (Приложение № 2 к настоящему Договору), от Депозитария Список владельцев Облигаций;
- c) предъявить требование к Эмитенту реализовать право Эмитента на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, предусмотренное Решением о выпуске Облигаций, в случае исполнения Поручителем обязательств по погашению части непогашенной номинальной стоимости и/или выплате купонного дохода по Облигациям;
- d) предъявить требование к Эмитенту реализовать право Эмитента на односторонний отказ от исполнения Договора об оказании услуг по обслуживанию кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства, в следующих случаях:

- Сервисный агент задерживает предоставление отчета сервисного агента более чем на 6 (Шесть) рабочих дней;
- Сервисный агент не исполняет какое-либо обязательство по договору и данное нарушение не устранено в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения уведомления Эмитента о таком нарушении;
- какие-либо заверения, гарантии, документы, подготовленные или предоставленные Сервисным агентом по сервисному договору, окажутся недостоверными или ненадлежащим образом оформленными, и данное нарушение не устранено в течение 10 (Десяти) рабочих дней после выявления такого нарушения;
- наступил случай несостоятельности Сервисного агента;
- лицензия или разрешение, которые требуется Сервисному агенту для предоставления услуг на законных основаниях (включая банковскую лицензию), отозваны или аннулированы, или если Сервисный агент не продлил действие таких лицензий или разрешений.

### 3.2. **Поручитель обязуется:**

- a) подписать Решение о выпуске Облигаций, Проспект ценных бумаг, Сертификат Облигаций, подтверждая тем самым достоверность информации о предоставленном обеспечении в форме Поручительства;
- b) не разглашать в любой форме (в том числе в форме интервью, публикаций, рекламных акций) информацию, касающуюся конфиденциальных сведений, в том числе персональных данных Заемщиков. Данное условие не распространяется на

- обязательное предоставление информации в случаях, определенных законодательством Российской Федерации;
- с) в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Эмитента согласовать Эмитенту кандидатуру и условия привлечения либо мотивированно отказать в привлечении лица для выполнения функций управляющей организации, или бухгалтерской организации, или расчетного агента, или сервисного агента, или платежного агента, или банка – держателя счетов Эмитента. При неполучении от Поручителя мотивированного отказа в срок, установленный настоящим пунктом, согласие Поручителя признается предоставленным Эмитенту.
  - d) в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Эмитента или его уполномоченного лица согласовать возможность досрочного погашения Облигаций в случае, предусмотренном пунктом 3.3.19 настоящего Договора, либо мотивированно отказать в согласии на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. При неполучении от Поручителя мотивированного отказа в срок, установленный настоящим пунктом, согласие Поручителя на досрочное погашение Облигаций в случае, предусмотренном пунктом 3.3.19 настоящего Договора признается предоставленным Эмитенту.
  - e) предоставлять Эмитенту сведения, предусмотренные Положением о раскрытии информации, касающиеся Поручителя или его финансово-хозяйственной деятельности, не позднее дня, следующего за днем, в который Поручитель узнал или должен был узнать о наступлении соответствующих существенных фактов и сведения, касающиеся Поручителя, необходимые для составления ежеквартального отчета Эмитента, включая бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в срок не позднее 30 дней с даты окончания отчетного квартала.
  - f) в дату осуществления Поручителем любых выплат в счет погашения Объема Неисполненных Обязательств, как он определен в Оферте Поручителя по Облигациям сообщать Эмитенту о проведении таких выплат;

### 3.3. **Эмитент обязуется:**

- 3.3.1 уведомить Поручителя о государственной регистрации выпусков Облигаций и субординированного выпуска(ов) облигаций (при наличии) и Проспекта ценных бумаг путем направления Поручителю сканированной копии уведомлений Банка России о государственной регистрации или сообщением ссылки на адрес сайта в сети Интернет, на котором Эмитентом публично раскрыта соответствующая информация в соответствии с Положением о раскрытии информации, в том числе размещены тексты Решения о выпуске Облигаций,

Решения о выпуске субординированных облигаций (при наличии) и Проспекта ценных бумаг не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты государственной регистрации;

- 3.3.2 согласовывать с Поручителем внесение изменений в Решение о выпуске Облигаций, субординированные выпуски облигаций (при наличии), Проспект ценных бумаг и/или Сертификат, а также изменения Обязательств по Облигациям, которые повлекут или могут повлечь увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя;
- 3.3.3 уведомить Поручителя об окончании размещения Облигаций не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты окончания размещения Облигаций путем направления Поручителю ссылки на адрес страницы сайта в сети Интернет, на которой Эмитентом публично раскрыта соответствующая информация в соответствии с Положением о раскрытии информации;
- 3.3.4 уведомить Поручителя о направлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций путем направления Поручителю сканированной копии данного уведомления не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты его направления;
- 3.3.5 уведомить Поручителя о факте признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) Банка России или решения суда о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным путем направления Поручителю сканированной копии соответствующего уведомления (определения, решения);
- 3.3.6 согласовывать с Поручителем кандидатуру и условия привлечения или замены лиц осуществляющих выполнение функций управляющей организации, бухгалтерской организации, сервисного агента, платежного агента, расчетного агента, банка – держателя счетов Эмитента, путем направления соответствующего письменного запроса Поручителю не позднее, чем за 10 (Десять) Рабочих дней до соответствующей передачи функций;
- 3.3.7 не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты наступления События Неисполнения Обязательств письменно сообщить Поручителю о факте наступления События Неисполнения Обязательств и об объеме неисполненных Обязательств по Облигациям по состоянию на дату наступления События Неисполнения Обязательств;
- 3.3.8 не менее чем за один Рабочий день до осуществления Эмитентом любых выплат в счет погашения неисполненных Обязательств по Облигациям сообщать Поручителю о таких запланированных выплатах;

- 3.3.9 в дату осуществления Эмитентом любых выплат в счет погашения неисполненных Обязательств по Облигациям, сообщать Поручителю об осуществлении таких выплат;
- 3.3.10 в день получения запроса Поручителя предоставлять Поручителю по его запросу информацию, необходимую Поручителю для исполнения им своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором, которая будет рассматриваться как конфиденциальная и не подлежащая передаче третьим лицам за исключением случаев передачи такой информации дочерним обществам Поручителя, а также за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 3.3.11 предоставлять или обеспечить предоставление Поручителю путем оформления доверенности (по форме Приложения № 2 к настоящему Договору) для надлежащего исполнения Поручителем своих обязательств по настоящему Договору Список владельцев Облигаций - в срок, не превышающий 2 (Два) Рабочих дня с даты составления такого списка;
- 3.3.12 обеспечить предоставление Поручителю ежемесячного отчета Сервисного агента в формате Excel и иных отчетов, предусмотренных Договором об оказании услуг по обслуживанию кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства, и договором об оказании услуг расчетного агента, в течение 1 (одного) Рабочего дня с даты получения Эмитентом такого отчета.
- 3.3.13 реализовать право на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, предусмотренное Решением о выпуске Облигаций, в случае исполнения Поручителем обязательств по погашению части непогашенной номинальной стоимости и/или выплате купонного дохода по Облигациям и предъявления Поручителем требования к Эмитенту в соответствии с подпунктом 3.1.с настоящего Договора;
- 3.3.14 реализовать право на односторонний отказ от исполнения Договора об оказании услуг по обслуживанию кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства, в случае предъявления Поручителем в соответствии с подпунктом 3.1.d настоящего Договора требования к Эмитенту;
- 3.3.15 обеспечить Поручителю ежедневный доступ к информации по банковским счетам Эмитента;
- 3.3.16 уведомлять Поручителя об исполнении частично или полностью Обязательств по Облигациям не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты такого исполнения, в том числе путем ссылки на адрес сайта в сети Интернет, на котором Эмитентом публично раскрыта информация в соответствии с Положением о раскрытии информации;

- 3.3.17 в случае если Эмитент назначил Платежного агента, обеспечить предоставление Поручителю сканированных копий отчетов Платежного агента, полученных Эмитентом в соответствии с договором оказания услуг платежного агента в срок, не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты получения каждого такого отчета;
- 3.3.18 информировать Поручителя о случаях возникновения любых обстоятельств (в день возникновения таких обстоятельств), которые могут повлечь за собой неисполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям или нарушение условий настоящего Договора, а также принять все возможные законные меры для предотвращения нарушения своих обязательств и информировать Поручителя о принимаемых мерах;
- 3.3.19 согласовывать с Поручителем намерение Эмитента реализовать возможность или отказаться от реализации возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, предусмотренной Решением о выпуске Облигаций, в случае исполнения Поручителем обязательств по погашению части непогашенной номинальной стоимости и/или выплате купонного дохода по Облигациям. Согласование осуществляется путем направления Эмитентом соответствующего запроса Поручителю. Орган управления Эмитента, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента, при принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в указанном случае обязан руководствоваться итогами согласования с Поручителем возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента;
- 3.3.20 изменять условия денежных обязательств по Кредитным договорам и порядок их исполнения, а также иные существенные условия Кредитных договоров, входящих в состав залогового обеспечения, исключительно на условиях письменно согласованных с Поручителем после внесения соответствующих изменений в Договор об оказании услуг по обслуживанию кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства;
- 3.3.21 предварительно письменно согласовывать с Поручителем:
- i. внесение изменений в договоры, стороной которых является Эмитент, заключение и/или расторжение любых договоров, стороной которых является Эмитент;
  - ii. внесение изменений в устав Эмитента;
- 3.3.22 сформировать Резервы Эмитента в порядке и размере, указанных в Решении о выпуске Облигаций;
- 3.3.23 Эмитент обязан составлять и раскрывать (публиковать) финансовую (бухгалтерскую) отчетность, необходимую для

осуществления листинга Облигаций включая, во избежание сомнений, составленную в соответствии с МСФО;

- 3.3.24 не позднее даты начала размещения Облигаций приобрести денежные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, включенные в состав залогового обеспечения Облигаций на дату принятия решения о размещении Облигаций, за исключением кредитных договоров, обязательства по которым прекращены, по цене, равной сумме остатков основного долга и начисленных, но не выплаченных процентов, на дату перехода права собственности к Эмитенту;
- 3.3.25 в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего извещения (уведомления) от акционера уведомить Поручителя о намерении акционера продать или иным образом передать другому лицу право собственности на акции Эмитента;
- 3.3.26 уведомлять Поручителя о заключении и/или расторжении любых договоров, стороной которых является Эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения/расторжения соответствующего договора.

#### **4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

- 4.1. Настоящий Договор считается заключенным с момента подписания.
- 4.2. Срок действия настоящего Договора устанавливается с даты подписания:
- до истечения 1 (одного) года с даты, следующей за Датой погашения Облигаций или
  - в случае если Облигации будут погашены в полном объеме до Даты погашения Облигаций, до истечения 1 (одного) года с даты, следующей за датой погашения всех Облигаций.
- 4.3. Настоящий Договор прекращает действие:
- в случае истечения срока действия настоящего Договора, предусмотренного пунктом 4.2 настоящего Договора;
  - по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 5.2. Настоящий Договор и все вопросы, возникающие в связи с ним, регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации. По всем вопросам, не нашедшим своего разрешения в положениях настоящего Договора, но прямо или косвенно вытекающим из отношений Сторон по Договору, исходя из необходимости для Сторон защиты своих или взаимных охраняемых законом имущественных прав и интересов, при разрешении споров стороны настоящего Договора будут руководствоваться положениями законодательства Российской Федерации.
- 5.3. Все споры и разногласия по настоящему Договору будут разрешаться путем переговоров (далее – «Спор»).
- Если Стороны не могут разрешить какой-либо Спор путем переговоров в течение 30 (Тридцати) дней после уведомления одной из Сторон другой Стороны о возникновении Спора со ссылкой на данное положение, такой Спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 5.4. Поручитель обязуется не предъявлять в арбитражный суд заявление о признании Эмитента банкротом до истечения 1 (Одного) года с даты погашения всех размещенных Облигаций.

## **6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 6.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме, если иное не предусмотрено настоящим Договором.
- 6.2. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме и за подписью уполномоченного лица. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным, заказным письмом по почтовому адресу, указанному в настоящем Договоре, с отметкой о вручении, а также если сканированная копия данного сообщения в формате PDF направлена с получением подтверждения о прочтении на следующие адреса электронной почты:
- Эмитент: \_\_\_\_\_
  - Поручитель: \_\_\_\_\_
- 6.3. Если одна из Сторон изменит свой адрес или реквизиты, то она обязана информировать об этом другую Сторону, но не позднее суток с момента их изменения.
- 6.4. Во всем остальном, что не предусмотрено в настоящем Договоре, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.
- 6.5. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один – для Поручителя, второй – для Эмитента.

**7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

**ЭМИТЕНТ:**

**ПОРУЧИТЕЛЬ:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Приложение №1****К Договору о предоставлении поручительства****ОФЕРТА ПОРУЧИТЕЛЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ****1. Термины и определения**

Термины и определения, употребляемые в настоящей Оферте Поручителя по Облигациям (далее – Оферта Поручителя), имеют следующие значения, независимо от употребления в единственном или множественном числе:

«**Владелец Облигаций**» означает лицо, которому Облигации принадлежат на праве собственности или ином вещном праве;

«**Дата выплаты**» имеет значение, которое дано одноименному понятию в пункте \_\_ Решения о выпуске Облигаций ;

«**Дата погашения**» означает дату, в которую, согласно пункту \_\_\_\_ Решения о выпуске Облигаций Облигации подлежат полному погашению;

«**Депозитарий**» **означает Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», осуществляющую** централизованное хранение Сертификата и учет прав на Облигации ;

«**Облигации**» означает неконвертируемые документарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями и денежными средствами на предъявителя с обязательным централизованным хранением, эмитентом которых является Эмитент и обязательства по которым в соответствии с Решением о выпуске Облигаций являются обязательства первой очереди, то есть исполняются перед иными обязательствами Эмитента по Младшему финансированию [*или иным выпускам облигаций, обеспеченных залогом тех же денежных требований и денежных средств к субъектам малого и среднего предпринимательства*];

«**Младшее финансирование**» означает кредит (кредитную линию), предоставленный Оригинатором Эмитенту на цели оплаты части покупной цены пула Кредитов, составляющих залоговое обеспечение Облигаций [*либо субординированный выпуск облигаций*], срок исполнения обязательств по уплате основного долга которого наступает после исполнения обязательств по Облигациям.

«**Обязательства по Облигациям**» означает обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, в том числе досрочному погашению Облигаций, и выплате купонного дохода по Облигациям, предусмотренные Решением о выпуске Облигаций;

**«Объем Неисполненных Обязательств»** означает сумму неисполненных Эмитентом Обязательств по Облигациям в случае наступления События Неисполнения Обязательств. Объем Неисполненных Обязательств определяется на дату перевода денежных средств со счета Поручителя на банковский счет Владельца Облигаций, указанный в Требовании, и увеличивается на сумму предусмотренных Решением о выпуске Облигаций процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям. При этом сумма подлежащих оплате процентов, указанных в настоящем пункте Оферты Поручителя, рассчитывается Поручителем по соответствующую дату перевода денежных средств включительно;

**«Положение о раскрытии информации»** означает «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 27.03.2020 № 714-П), или иной нормативный правовой акт, регламентирующий порядок и условия раскрытия информации эмитентами ценных бумаг, действующий на соответствующую дату;

**«Поручитель»** означает Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», предоставляющее поручительство по Обязательствам по Облигациям на условиях, предусмотренных настоящей Офертой Поручителя;

**«Правила Депозитария»** означает Условия осуществления депозитарной деятельности Депозитария (в действующей на соответствующий момент времени редакции), утвержденные Депозитарием, размещенные на сайте Депозитария по адресу страницы в сети Интернет: <http://www.nsd.ru/>, либо иной документ, утвержденный Депозитарием, в соответствии с которым Депозитарий осуществляет депозитарную деятельность в соответствующий момент времени;

**«Проспект ценных бумаг»** означает проспект ценных бумаг в отношении Облигаций, утвержденный \_\_\_\_\_, принятым «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 года, протокол от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 года № \_\_\_\_\_;

**«Решение о выпуске Облигаций»** означает Решение о выпуске Облигаций, утвержденное решением \_\_\_\_\_, принятым «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 года, протокол от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 года № \_\_\_\_\_;

**«Сертификат»** означает единый документ, выпущенный Эмитентом, удостоверяющий совокупность прав на все Облигации и подлежащий обязательному централизованному хранению в Депозитарии. Образец данного документа приводится в приложении к Решению о выпуске Облигаций ;

**«Событие Неисполнения Обязательств»** означает любое из следующих обстоятельств:

- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигаций на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;

**«Список»** означает список лиц, являющихся владельцами Облигаций, составляемый Депозитарием;

**«Требование»** означает требование Владельца Облигаций об исполнении Обязательств по Облигациям, которое может быть направлено Поручителю в случае наступления События Неисполнения Обязательства;

**«Эмитент»** означает специализированное финансовое общество \_\_\_\_\_, являющееся эмитентом Облигаций.

## **2. Общие условия поручительства**

- 2.1. Поручительство предоставляется Поручителем в обеспечение исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям, исполнение обязательств по которым обеспечивается также залогом денежных требований и денежных средств к субъектам малого и среднего предпринимательства.
- 2.2. Обязательства Поручителя распространяются только на случаи наступления События Неисполнения Обязательств.
- 2.3. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед Владельцами Облигаций.
- 2.4. Поручитель обязуется отвечать за неисполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в Объеме Неисполненных Обязательств.

## **3. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по выплате в полном размере купонного дохода по Облигациям и/или части непогашенной номинальной стоимости Облигаций**

### **3.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций**

- 3.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

3.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария.

3.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении № 1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя. Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресу:

---

---

Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

3.1.1.3. Если Требование составлено не по форме Приложения №1 к настоящей Оферте Поручителя, то в Требовании должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество (для физических лиц) Владельца Облигаций;
- наименование (для юридических лиц) Владельца Облигаций;
- ИНН Владельца Облигаций (при наличии);
- полный адрес фактического места жительства (для физических лиц);
- полный адрес фактического места нахождения (для юридических лиц);
- место нахождения (для юридических лиц);
- номер контактного телефона и номер факса (при наличии);
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций (номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет);

- сумма предъявляемых к выплате денежных средств с разбивкой на задолженность по выплате части непогашенной номинальной стоимости и/или по выплате процентного (купонного) дохода;
- количество Облигаций (в штуках), в отношении которых предъявляется Требование;
- подтверждение, что в отношении Облигаций отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест, либо указание на то, что такие обременения или ограничения существуют.

#### 3.1.1.4. К Требованию должны прилагаться:

- a) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций на его Облигации (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

в выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил / не полностью исполнил свои Обязательства по Облигациям;

в случае предъявления Требования уполномоченным лицом Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;

- b) для Владельца Облигаций – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты предъявления Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;
- c) для Владельца Облигаций – физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

3.1.1.5. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих льготных ставок налогообложения.

3.1.1.6. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

3.1.1.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) под расписку по адресу: \_\_\_\_\_.

В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат сообщению Поручителем Эмитенту в день таких изменений и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске Облигаций и Проспектом ценных бумаг.

3.1.2. Датой подтвержденного получения Поручителем Требования признается:

- а) для Требования, доставленного лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) или направленного Владельцем Облигаций Поручителю курьером под расписку, – дата, указанная в отметке Поручителя о принятии Требования;
- б) для Требования, направленного заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения Требования, указанная в уведомлении о вручении.

### **3.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.**

3.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты

предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

- 3.2.2. Исполнение поручительства в соответствии с настоящим разделом Оферты Поручителя производится только в пользу Владельцев Облигаций, являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня предшествующего Дате выплаты, в которую в соответствии с Решением о выпуске Облигаций Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате купонного дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации, за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя.

Поручитель для исполнения обязательств Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций, за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя, на основании доверенности, выданной Эмитентом, запрашивает у Депозитария Список по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации.

При этом расходы по формированию Списка владельцев облигаций возмещаются за счет Эмитента.

Исполнение поручительства по отношению к Владельцу Облигаций, включенному в Список по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной

номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигации и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигации), при условии выполнения требований п. 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя.

3.2.3. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 3.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владельцу Облигаций путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

После этого Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в Объеме Неисполненных Обязательств на банковский счет Владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств, который устанавливается Поручителем в соответствии с Офертой Поручителя.

3.2.4. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.3.2.5 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владельцу Облигаций мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 3.2.3. настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по

такому уведомлению Владельца Облигаций возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, не препятствует Владельцу Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.

3.2.5. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

- a) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 3.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе, если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;
- b) документы, которые должны прилагаться к Требованию в соответствии с Офертой Поручителя, представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;
- c) Требование содержит недостоверные данные;
- d) Владелец Облигаций не указан в Списке.

3.2.6. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

3.2.7. Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения надлежащим образом предъявленного Требования, направляется в рамках Объема Неисполненных Обязательств, пропорционально в расчете на каждую Облигацию, указанную в данном Требовании:

- в первую очередь – на выплату процентного (купонного) дохода, начисленного и причитающегося Владельцу Облигации;

- во вторую очередь – на выплату непогашенного остатка номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций;

- в третью очередь – на выплату предусмотренных Решением о выпуске Облигаций процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям.

3.2.8. В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств,

то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

#### **4. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций**

##### **4.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций**

4.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательства в отношении полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

4.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария.

4.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении №1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать следующую информацию:

- сведения, предусмотренные пунктом 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций или его уполномоченного лица, указанные по правилам Депозитария для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам;
- сведения об обременениях Облигаций на дату подачи Требования (залоге или аресте, каких-либо иных обременениях, правах третьих лиц или иных юридических ограничениях в пользу какого-либо лица, и имеющихся у Владельца Облигаций договоренностях об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений);
- реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций или его номинальному держателю, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным

средствам, по правилам, установленным Депозитарием.

Форма Требования подлежит размещению на сайте в сети Интернет по адресу:

---

---

Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

#### 4.1.1.3. К Требованию должны прилагаться:

- а) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций на его Облигации (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации).

В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций в разбивке по разделам счета депо, на котором учитываются Облигации. Дата, на которую составлена выписка, не должна быть ранее даты наступления События Неисполнения Обязательств;

- б) в случае предъявления Требования уполномоченным лицом Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;
- с) для Владельца Облигаций – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

d) для Владельца Облигаций – физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

4.1.1.4. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

4.1.1.5. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.1.1.6. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) под расписку \_\_\_\_\_ по адресу: \_\_\_\_\_ . В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат сообщению Поручителем Эмитенту в день изменения адреса и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации, Решением о выпуске Облигаций и Проспектом ценных бумаг.

## **4.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.**

4.2.1.В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные

Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

- 4.2.2. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владельцу Облигаций путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

В уведомлении Поручитель указывает реквизиты, необходимые Владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, сумму платежа, а также Дату исполнения как она определена в пункте 4.2.8 настоящей оферты Поручителя.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств.

- 4.2.3. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, или неисполнением Владельцем Облигаций обязанностей, предусмотренных пунктом 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владельцу Облигаций мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 4.2.2 настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с п.4.2.4 настоящей Оферты

Поручителя, не препятствует Владельцу Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.

4.2.4. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

- а) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 4.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе, если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;
- б) документы, которые должны прилагаться к Требованию в соответствии с Офертой Поручителя, представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;
- с) Требование содержит недостоверные данные.

4.2.5. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

4.2.6. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, предъявленного в связи с неисполнением/неполным исполнением Эмитентом обязательств по полному погашению Облигаций, и при условии соблюдения Владельцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель осуществляет платеж в Объеме Неисполненных Обязательств.

При этом платежи осуществляются Поручителем в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя.

4.2.7. В случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или такие Облигации находятся под арестом, Поручитель обязуется осуществить платеж по соответствующему Требованию при условии представления Владельцем Облигаций Поручителю доказательств снятия всех таких обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций.

Для способа представления таких доказательств и определения даты их получения Поручителем действуют следующие правила:

Оригинал или копии документов, подтверждающих снятие всех обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций, должен (-ны) быть направлен (-ы) Поручителю заказным

почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлен (-ны) лично Владелец Облигаций (его уполномоченным лицом) по адресу, указанному в пункте 4.1.1.6. настоящей Оферты Поручителя. Датой получения Поручителем оригинала или копий документов признается:

- для оригинала или копий документов, доставленных лично Владелец Облигаций (его уполномоченным лицом) или направленных Владелец Облигаций Поручителю курьером либо представителю Поручителя курьером под расписку, - дата, указанная в отметке Поручителя либо его представителя о получении оригинала или копий документов;
- для оригинала или копий документов, направленных заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, - дата получения такого почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении.

4.2.8. В случае исполнения Поручителем обязательств Эмитента по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в Депозитарии Владелец Облигаций или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в Депозитарии Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в Депозитарии Поручителю или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в Депозитарии Владелец Облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным Депозитарием для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В случае принятия решения об удовлетворении требования Владельца Облигаций о полном (в том числе досрочном) погашении номинальной стоимости Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владелец Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подает в

Депозитарий встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, на счет депо, открытый Поручителю или номинальному держателю, действующему в интересах Поручителя, в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в Депозитарий поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций или уполномоченного Владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об исполнении обязательств.

В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владелец Облигаций или номинальный держатель обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подать в Депозитарий поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со счета депо в Депозитарии, открытого Владельцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах

Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств.

В случае если перевод Облигаций со счета депо в Депозитарии, открытого Владельцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств, составленном в соответствии с пунктом 4.2.2 настоящей Оферты, не был осуществлен в Дату исполнения по вине Владельца Облигаций или номинального держателя, действующего в интересах такого Владельца Облигаций, и в связи с этим оплата Облигаций Поручителем не была произведена, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – «Дата исполнения»). Дата исполнения не может быть позднее 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест - 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

С момента зачисления Облигаций на счет депо Поручителя, открытый в Депозитарии или в иной депозитарии, имеющем междепозитарный счет в Депозитарии, к Поручителю переходят права на Облигации.

К Поручителю переходят также права требования Владельца Облигаций, не исполненные Эмитентом до перехода к Поручителю права на Облигации.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении Облигаций на счет депо Поручителя, несет Поручитель.

4.2.9. В случае перехода прав на Облигации к Поручителю в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя, и последующей реализации Облигаций, Поручитель отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в Объеме Неисполненных Обязательств.

4.2.10. Приобретением Облигаций Владелец Облигаций выражает свое согласие с условиями настоящей Оферты Поручителя, в том числе на предусмотренный пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя переход к Поручителю прав на Облигации, а также прав требования Владельца Облигаций, не исполненных Эмитентом до перехода к Поручителю прав на Облигации.

## **5. Период действия поручительства**

5.1. Поручительство предоставляется на безотзывной основе.

5.2. Поручительство считается предоставленным с момента возникновения у первого Владельца Облигаций прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

5.3. Срок действия поручительства:

- до истечения 1 (одного) года с даты, следующей за Датой погашения Облигаций или
- если Облигации будут погашены в полном объеме до Даты погашения Облигаций, до истечения 1 (одного) года с даты, следующей за датой погашения всех Облигаций.

5.4. Поручительство прекращается:

- a) в случае истечения срока действия поручительства, предусмотренного пунктом 5.3 настоящей Оферты Поручителя;
- b) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

## **6. Особые условия поручительства**

- 6.1. Отношения между Поручителем и Владельцами Облигаций устанавливаются Решением о выпуске Облигаций и Сертификатом, указываются в Проспекте ценных бумаг и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по поручительству Поручитель и Эмитент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.3. Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящем по причинам, не зависящим от Эмитента или Владельцев Облигаций, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске Облигаций и Проспекте ценных бумаг.
- 6.4. С переходом прав на Облигации к ее новому приобретателю переходят права по поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации.
- 6.5. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.
- 6.6. В случае невозможности получения Владельцами Облигаций удовлетворения Требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, Владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Приложение № 1**

**к Оферте Поручителя по Облигациям**

**ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ К ПОРУЧИТЕЛЮ**

В Акционерное общество  
«Федеральная корпорация по  
развитию малого и среднего  
предпринимательства»

**ТРЕБОВАНИЕ К АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ «ФЕДЕРАЛЬНАЯ  
КОРПОРАЦИЯ ПО РАЗВИТИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА» (ДАЛЕЕ – «ПОРУЧИТЕЛЬ») ОБ  
ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НЕКОНВЕРТИРУЕМЫМ  
ДОКУМЕНТАРНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С ЗАЛоговым  
ОБЕСПЕЧЕНИЕМ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ , ЭМИТЕНТОМ КОТОРЫХ  
ЯВЛЯЕТСЯ \_\_\_\_\_ (ДАЛЕЕ – «ЭМИТЕНТ»)**

**(государственный номер выпуска: \_\_\_\_\_ от «\_\_\_»  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ года, далее – «Облигации»)**

1.	Полное фирменное наименование (для юридических лиц) / Ф.И.О. полностью (для физических лиц) владельца Облигаций:	
2.	ИНН владельца Облигаций (при наличии):	



7.	Реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии владельцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в его интересах, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям отправителя с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным Депозитарием (в случае предъявления Требования о полном (в том числе досрочном) погашении Облигаций)	
8.	Количество Облигаций, в отношении которых предъявляется настоящее требование (в штуках, цифрами и прописью):	
9.	<p>Основание для направления требования (Событие Неисполнения Обязательств) (отметить нужное):</p> <p><input type="checkbox"/> просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;</p> <p><input type="checkbox"/> просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;</p>	
10.	Дата наступления События Неисполнения Обязательств:	
11.	Сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях:	
	в том числе:	сумма задолженности по выплате

		номинальной стоимости по Облигациям (цифрами и прописью):	
		сумма задолженности по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (цифрами и прописью), в рублях:	

Настоящим подтверждается, что в отношении Облигаций, указанных в п. 8 настоящего Требования, отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест Облигаций, Облигации свободны от каких-либо иных обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений в пользу какого-либо лица, и у владельца Облигаций не существует договоренности об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений;

Настоящим сообщается, что в отношении Облигаций существуют следующие обременения и ограничения:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Настоящим подтверждается полноту и достоверность сведений, указываемых в требовании, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

М.П.  
(для  
юридических  
лиц)

Владелец Облигаций в лице<sup>13</sup> \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_

(реквизиты документа, подтверждающего полномочия лица,  
предъявившего требование от имени владельца Облигаций)

Дата составления Требования: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

**Приложение:**

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_ и т.д.

*(указывается перечень документов, направляющихся с Требованием в соответствии с офертой Поручителя, содержащейся в Решении о выпуске Облигаций)*

---

<sup>13</sup> Требование должно быть подписано владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций, с приложением документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающих полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций).

**Приложение №2****К Договору о предоставлении поручительства****ФОРМА ДОВЕРЕННОСТИ****ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_**

г. Москва, \_\_\_\_\_ года.

**Специализированное \_\_\_\_\_ финансовое \_\_\_\_\_ общество**  
 (место нахождения: \_\_\_\_\_) (**«Доверитель»**)  
 уполномочивает

**Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»** (место нахождения: \_\_\_\_\_) (**«Представитель»**) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_,

представлять Доверителя перед Небанковской кредитной организацией акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) (далее – **«Депозитарий»**), выполняющей функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение неконвертируемых документарных процентных облигаций с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_) и, эмитентом которых является Доверитель (далее – **«Облигации»**), включая и ограничиваясь следующим:

- подписывать и предоставлять в Депозитарий запрос на формирование Списка владельцев облигаций;
- получать Список владельцев облигаций, составленный Депозитарием.

Настоящая доверенность выдана сроком на \_\_\_\_ (\_\_\_\_), с правом передоверия.

Доверитель:

\_\_\_\_\_

М.П

**ПРИЛОЖЕНИЕ №4****ПЕРЕЧЕНЬ ПОЛЕЙ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО  
ПОРТФЕЛЮ КРЕДИТОВ МСП**

№ п/ п	Наименование поля	Формат поля	Обязательность заполнения
<b>Таблица 1. Данные по Кредитам и Заемщикам</b>			
1		Число (Здесь и далее все данные в формате «Число» указываются с точностью до двух знаков после запятой)	
2	Кредит: Индивидуальный идентификатор Кредитного договора	Число	Да
3	Кредит: Индивидуальный идентификатор транша	Число	Да
4	Кредит: Канал кредитования	Выбор из справочника	
5	Кредит: Индивидуальный идентификатор кредитной линии	Число	
6	Кредит: Номер Кредитного договора	Текст	Да
7	Кредит: Валюта договора	Текст	Да
8	Кредит: Транш / Основной	Текст	Да
9	Кредит: Дата Кредитного договора	Дата (Здесь и	Да
10	Кредит: Дата начала выборки	Дата	Да
11	Кредит: Первоначальная дата погашения Кредитного договора	Дата	Да
12	Кредит: Плановая дата погашения Кредитного договора (с учетом пролонгаций)	Дата	Да
13	Кредит: Плановая дата погашения транша (с учетом пролонгаций)	Дата	Да
14	Кредит: Плановая дата погашения Кредитного договора (без учета пролонгаций)	Дата	
15	Кредит: Плановая дата погашения транша (без учета пролонгаций)	Дата	
16	Кредит: Срок Кредита / транша (мес.) исходя из плановой даты погашения	Число	
17	Кредит: Период существования Кредита / транша (мес.) на конец отчетного периода	Число	
18	Кредит: Оставшийся срок Кредита / транша (мес.) на конец отчетного периода	Число	
19	Кредит: Средневзвешенная жизнь Кредита (WAL) (методика расчета приведена в справочнике)	Число	

20	Кредит: Средневзвешенная оставшаяся жизнь кредита (WAL) на конец отчетного периода (методика расчета приведена в справочнике)	Число	
21	Кредит: Наименование Кредитного продукта	Текст	Да
22	Кредит: Выдан по программе кредитования АО "МСП Банк"	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
23	Кредит: Цель Кредита	Текст	Да
24	Кредит: Форма предоставления Кредита (Кредит, НКЛ, ВКЛ)	Текст	Да
25	Кредит: Тип погашения Кредита в зависимости от формы предоставления (равномерное погашение, аннуитетный платеж / дифференцированное погашение / единовременное погашение)	Текст	Да
26	Кредит: Признак погашения в конце срока	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
27	Кредит: Частота выплаты: ОД	Текст	Да
28	Кредит: Частота выплаты: %%	Текст	Да
29	Кредит: Вид процентной ставки	Логическая переменная: ([1] - фиксированная; [0] - плавающая)	Да
30	Кредит: Первоначальный кредитный лимит / Первоначальная сумма договора	Число	да
31	Кредит: Первоначальная сумма выдачи	Число	
32	Кредит: Кредитный лимит / Сумма договора на конец отчетного периода	Число	Да
33	Кредит: Размер неиспользованного кредитного лимита на конец отчетного периода	Число	Да
34	Кредит: Максимальная одобренная сумма для выдачи (для заемщика)	Число	
35	Кредит: Сумма выборки за отчетный период	Число	Да
36	Кредит: Задолженность на конец отчетного периода: ОД	Число	
37	Кредит: Задолженность на конец отчетного периода: ОД непросроченный	Число	Да
38	Кредит: Задолженность на конец отчетного периода: ОД просроченный	Число	Да
39	Кредит: Задолженность на конец отчетного периода: %%	Число	
40	Кредит: Задолженность на конец отчетного периода: %% просроченные	Число	Да
41	Кредит: Задолженность на конец отчетного периода: %% непросроченные	Число	Да
42	Кредит: Задолженность на конец отчетного периода: пени и штрафы начисленные	Число	Да

43	Кредит: Задолженность на конец отчетного периода: пени и штрафы рассчитанные	Число	
44	Кредит: Задолженность на конец отчетного периода: комиссии	Число	Да
45	Кредит: Задолженность на конец отчетного периода: госпошлина и прочие расходы к возмещению	Число	Да
46	Кредит: Сумма просрочки по прочим выплатам (не включая ОД и %%)	Число	
47	Кредит: Задолженность на конец отчетного периода: просроченная задолженность (без учета рассчитанных штрафов и пеней), Всего	Число	
48	Кредит: Задолженность на конец отчетного периода: ОД по всем траншам в рамках договора (для кредитных линий)	Число	
49	Кредит: Наличие обеспечения на конец отчетного периода:	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
50	Кредит: Последующий залог на конец отчетного периода	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
51	Кредит: Первоначальное соотношение Кредит/Залоговая стоимость обеспечения (на дату выдачи кредита)	Число	Да
52	Кредит: Соотношение Кредит/Залоговая стоимость обеспечения на конец отчетного периода	Процент (Здесь и далее все данные в формате «Процент» указываются с точностью до двух знаков после запятой)	Да
53	Кредит: Соотношение Кредит/Рыночная стоимость обеспечения на конец отчетного периода	Процент	
54	Кредит: Соотношение Кредит/Залоговая стоимость ликвидного обеспечения на конец отчетного периода (недвижимость, денежные средства, ценные бумаги)	Процент	
55	Кредит: Аннуитетный платеж на конец отчетного периода	Число	
56	Кредит: Действующая процентная ставка по Кредиту/траншу (в годовом исчислении)	Число	Да
57	Кредит: Первоначальный размер процентной ставки	Число	
58	Кредит: Период пересмотра процентной ставки	Число	
59	Кредит: Предыдущая дата пересмотра процентной ставки	Дата	
60	Кредит: Следующая дата пересмотра процентной ставки	Дата	

61	Кредит: Индикатор переменной части процентной ставки	Текст	
62	Кредит: Размер маржи по кредитам с плавающей процентной ставкой	Число	
63	Кредит: Минимальный размер маржи	Число	
64	Кредит: Нижняя граница возможных изменений процентной ставки	Число	
65	Кредит: Верхняя граница возможных изменений процентной ставки	Число	
66	Кредит: Нижняя граница возможных изменений процентной ставки в следующую дату пересмотра	Число	
67	Кредит: Верхняя граница возможных изменения процентной ставки в следующую дату пересмотра	Число	
68	Кредит: Условие пересмотра процентной ставки	Текст	
69	Кредит: Начальный период фиксации процентной ставки, мес.	Число	
70	Кредит: Комиссия за досрочное погашение	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
71	Кредит: Комиссия за досрочное погашение – ставка	Число	
72	Кредит: Комиссия за выдачу Кредита	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
73	Кредит: Комиссия за выдачу Кредита – ставка в процентах	Число	
74	Кредит: Пени за просроченную задолженность (от суммы всей задолженности по Кредиту)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
75	Кредит: Штраф в виде повышения ставки за неподдержание кредитового оборота по счетам Заемщика	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
76	Кредит: Штраф за неподдержание кредитового оборота в процентах годовых	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
77	Кредит: Размер штрафа за неподдержание кредитового оборота в руб.	Число	
78	Кредит: Штраф за непредоставление страховки, включенный в Кредитный договор	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
79	Кредит: Повышение процентной ставки до момента предоставления страховки	Число	
80	Кредит: Комиссия за неиспользованный лимит для кредитной линии с лимитом задолженности	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	

81	Кредит: Комиссия за реструктуризацию Кредитного договора	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
82	Кредит: Штраф за непредоставление документов/отчетности (за каждый случай непредоставления)	Число	
83	Кредит: Размер штрафа за непредоставление отчетности Заемщиком	Число	
84	Кредит: Кредит предоставлен для рефинансирования	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
85	Кредит: Кредит реструктурирован на конец отчетного периода (без учета плановых пролонгаций)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
86	Кредит: Действующий льготный период (Да/Нет): ОД	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
87	Кредит: Действующий льготный период (Да/Нет): %%	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
88	Кредит: Действующий льготный период (дата окончания): ОД	Дата	Да
89	Кредит: Действующий льготный период (дата окончания): %%	Дата	Да
90	Кредит: Размер расчетного резерва по Положению № 590-П (%) на конец последнего отчетного периода (на момент включения в пул)	Процент	Да
91	Кредит: Итоговый размер резерва по Положению № 590-П (%) на конец последнего отчетного периода (на момент включения в пул)	Процент	
92	Кредит: Количество совершенных платежей на конец отчетного периода: суммарно по ОД и %%	Число	
93	Кредит: Количество совершенных платежей на конец отчетного периода (на дату выгрузки): ОД (в том числе в погашение просроченной задолженности)	Число	Да
94	Кредит: Количество совершенных платежей на конец отчетного периода: %% (в том числе в погашение просроченной задолженности)	Число	Да
95	Кредит: Количество совершенных платежей на дату выгрузки: %% (в том числе в погашение просроченной задолженности)	Число	
96	Кредит: Заемщику выдан Кредит повторно (данным Кредитором)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да

97	Кредит: Единовременное погашение	Число	Да
98	Заемщик: Индивидуальный идентификатор	Число	Да
99	Заемщик: Юридическое наименование компании, индивидуального предпринимателя или ФИО физ. лица	Текст	Да
100	Заемщик: Тип заемщика (ИП, ЮЛ, ФЛ)	Текст	Да
101	Заемщик: Организационно-правовая форма	Выбор из справочника	
102	Заемщик: Наименование связанного ЮЛ/ИП (для ФЛ)	Текст	
103	Заемщик: Размер компании (микро, малый, средний) в соответствии с классификацией Кредитора	Текст	
104	Заемщик: Категория заемщика (классификация АКРА) исходя из годового оборота.	Выбор из справочника	
105	Заемщик: Категория субъекта МСП согласно 209-ФЗ (микро, малый, средний)	Текст	
106	Заемщик: Категория заемщика согласно Базелю III	Выбор из справочника	
107	Заемщик: Компания с государственным участием (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
108	Заемщик: Является субъектом МСП (соответствует критериям 209-ФЗ и/или включен в реестр субъектов МСП) (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
109	Заемщик: Количество лет работы с Кредитором (с даты заключения первого Кредитного договора с Кредитором)	Число	
110	Заемщик: Текущая совокупная задолженность Заемщика перед Кредитором включая другие кредиты на конец отчетного периода	Число	Да
111	Заемщик: Текущая просроченная задолженность Заемщика перед Кредитором включая другие кредиты на конец отчетного периода	Число	
112	Заемщик: Текущее значение коэффициента Обязательства/Доход (DTI)	Процент	
113	Заемщик: Индивидуальный идентификатор ГСЛ (по форме 118)	Число	Да
114	Заемщик: Наименование ГСЛ (по форме 118)	Текст	
115	Заемщик: Остаток задолженности по ГСЛ на конец отчетного периода (по форме 118)	Число	Да
116	Заемщик: Просроченная задолженность по ГСЛ на конец отчетного периода (по форме 118)	Число	
117	Заемщик: Страна местонахождения	Текст	
118	Заемщик: Регион/область местонахождения номер по классификатору	Число	Да

119	Заемщик: Дата учреждения/регистрации	Дата	Да
120	Заемщик: Аффилирован с Кредитором (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
121	Заемщик: Соотношение первоначального лимита и годовой прибыли (после налогов) на момент выдачи кредита	Число	
122	Заемщик: Сумма депозитов, остатков на счетах, векселей у Кредитора на конец отчетного периода	Число	Да
123	Заемщик: Рейтинг Moody's или S&P (эквивалент)	Текст	
124	Заемщик: Внутренний рейтинг заемщика	Текст	
125	Заемщик: Вероятность дефолта заемщика (PD)	Процент	
126	Заемщик: Уровень потерь при дефолте в сценарии экономического спада (LGD)	Число	
127	Заемщик: Уровень потерь при дефолте в сценарии стабильной экономики (LGD)	Число	
128	Заемщик: Ожидаемые потери на горизонте 1 год (1-Yr EDF)	Число	
129	Заемщик: Ожидаемые потери на горизонте 3 года (3-Yr EDF)	Число	
130	Заемщик: Ожидаемые потери на горизонте 5 лет (5-Yr EDF)	Число	
131	Заемщик: Ожидаемые потери на горизонте 7 лет (7-Yr EDF)	Число	
132	Заемщик: Рейтинг RiskCalc на горизонте 1 год (1-Yr implied rating)	Текст	
133	Заемщик: Рейтинг RiskCalc на горизонте 3 года (3-Yr implied rating)	Текст	
134	Заемщик: Рейтинг RiskCalc на горизонте 5 лет (5-Yr implied rating)	Текст	
135	Заемщик: Рейтинг RiskCalc на горизонте 7 лет (7-Yr implied rating)	Текст	
136	Заемщик: Источник данных для модели RiskCalc	Текст	
137	Заемщик: Год финансовой отчетности	Число	
138	Заемщик: Код отрасли народного хозяйства (Moody's или S&P)	Число	
139	Заемщик: Код отрасли народного хозяйства (ОКВЭД)	Число	Да
140	Заемщик: Виды экономической деятельности по ОКВЭД	Число	
141	Заемщик: Код отрасли народного хозяйства (прочее)	Число	
142	Заемщик: Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Число	Да

14 3	Заемщик: Индивидуальный основной государственный регистрационный номер (ОГРН или ОГРНИП)	Число	Да
14 4	Заемщик: Код филиала Кредитора	Число	
14 5	Заемщик: Филиал Кредитора	Текст	
14 6	Заемщик: Физ. лицо: Гражданин РФ: (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
14 7	Заемщик: Физ. лицо: Сотрудник Кредитора: (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
14 8	Заемщик: Физ. лицо: Дата рождения	Дата	
14 9	Заемщик: Физ. лицо: Номер паспорта	Число	
15 0	Заемщик: Возраст ИП на момент погашения кредита (лет)	Число	
15 1	Заемщик: Возраст созаемщика ИП на момент погашения кредита (лет)	Число	
15 2	Заемщик: Семейное положение ИП	Текст	
15 3	Заемщик: Количество детей ИП	Число	
15 4	Заемщик: Количество иждивенцев ИП	Число	
15 5	Заемщик: Информация об образовании ИП	Число	
15 6	Заемщик: Признак наличия подтверждения дохода ИП (Да/нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
15 7	Заемщик: Совокупный трудовой стаж ИП (лет)	Число	
15 8	Заемщик: Основной доход ИП	Число	
15 9	Заемщик: Дополнительный доход ИП	Число	
16 0	Заемщик: Доход созаемщика ИП	Число	
16 1	Заемщик: Обязательные расходы ИП	Число	
16 2	Заемщик: Отрасль	Текст	
16 3	Заемщик: дефолт заемщика в прошлом (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да

164	Заемщик: Наличие судебных решений (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
165	Заемщик: Наличие судебных решений по кредитам в прошлом (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
166	Заемщик: дата государственной регистрации	Дата	
167	Заемщик: Недавно созданная компания (startup) (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
168	Заемщик: Код региона основного источника дохода	Число	
169	Заемщик: Гражданство (ИП)	Текст	
170	Заемщик: Адрес регистрации (ИП)	Текст	
171	Заемщик: Фактический адрес (ИП)	Текст	
172	Заемщик: Длительность проживания по текущему адресу регистрации (ИП)	Текст	
173	Заемщик: Длительность проживания по текущему фактическому адресу (ИП)	Текст	
174	Заемщик: Банкротство ИП в прошлом (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
175	Заемщик: Судимость ИП в прошлом (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
176	Заемщик: Прямое дебетование / Безакцептное списание (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
177	Кредит: Количество дней обслуживания кредита без просрочки	Число	
178	Кредит: Дата первого выхода на просрочку	Дата	
179	Кредит: Текущая просроченная задолженность (на дату выгрузки) (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
180	Кредит: Количество дней просроченной задолженности на конец отчетного периода или на дату выгрузки: указывается максимальное количество дней просроченной задолженности по ОД или по %%	Число	

18 1	Кредит: Количество дней просроченной задолженности на дату выгрузки: указывается максимальное количество дней просроченной задолженности по ОД или по %%	Число	
18 2	Кредит: Количество дней просроченной задолженности на дату обратного выкупа: указывается максимальное количество дней просроченной задолженности по ОД или по %%	Число	
18 3	Кредит: Количество дней просроченной задолженности на конец отчетного периода: ОД	Число	Да
18 4	Кредит: Количество дней просроченной задолженности на конец отчетного периода: %%	Число	Да
18 5	Кредит: Количество дней непрерывного обслуживания долга по Кредиту до даты образования первой просроченной задолженности	Число	
18 6	Кредит: Количество дней непрерывного обслуживания долга по Кредиту с даты погашения последней просроченной задолженности	Число	
18 7	Кредит: Дата, на которую последний раз кредит не был просроченным	Дата	
18 8	Кредит: Дата возникновения текущей просроченной задолженности: наиболее ранняя из дат для ОД или %%	Дата	
18 9	Кредит: Дата погашения просроченной задолженности по кредиту	Дата	
19 0	Кредит: Количество раз образования просроченной задолженности по Кредиту за период существования Кредита на конец отчетного периода	Число	
19 1	Кредит: Количество раз образования просроченной задолженности длительностью более 5 дней за период существования Кредита на конец отчетного периода	Число	
19 2	Кредит: Количество раз образования просроченной задолженности по Кредиту за последние 12 месяцев на конец отчетного периода	Число	Да
19 3	Кредит: Количество раз образования просроченной задолженности длительностью более 5 дней за последние 12 месяцев на конец отчетного периода	Число	
19 4	Кредит: Является дефолтным, как это определено в проектной документации по Рефинансированию, на конец отчетного периода (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
19 5	Кредит: Был ли когда либо дефолтным, как это определено в проектной документации по Рефинансированию(Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
19 6	Кредит: Дата присвоения статуса дефолта Кредитором	Дата	Да
19 7	Кредит: Причина дефолта (просроченная задолженность, банкротство заемщика, иное)	Текст	

19 8	Кредит: ОД на дату дефолта	Число	
19 9	Платеж: Плановые платежи (суммарно) исходя из оставшегося срока кредита на конец отчетного периода: ОД и %%	Число	
20 0	Платеж: Плановые платежи (суммарно) исходя из оставшегося срока кредита на конец отчетного периода: ОД	Число	
20 1	Платеж: Плановые платежи по ОД (суммарно) на конец отчетного периода на последующие 12 месяцев	Число	
20 2	Платеж: Плановые платежи (суммарно) исходя из оставшегося срока кредита на конец отчетного периода: %%	Число	
20 3	Платеж: Фактические платежи за отчетный год: (суммарно) ОД и %%	Число	
20 4	Платеж: Фактические платежи за отчетный год: (суммарно) ОД	Число	
20 5	Платеж: Фактические платежи за отчетный год: (суммарно) %%	Число	
20 6	Платеж: Фактические платежи за отчетный год: (суммарно) Комиссии	Число	
20 7	Платеж: Фактические платежи за отчетный год: (суммарно) Пени, штрафы	Число	
20 8	Платеж: Фактические платежи за отчетный год: Прочее	Число	
20 9	Платеж: Плановый ОД на конец отчетного периода	Число	
21 0	Платеж: Фактический ОД на конец отчетного периода	Число	
21 1	Платеж: Текущий платеж по кредиту	Число	
21 2	Платеж: Фактический платеж по кредиту	Число	
21 3	Платеж: Сумма платежа в погашение основного долга	Число	
21 4	Платеж: Сумма платежа в погашение процентов	Число	
21 5	Платеж: Сумма досрочного погашения	Число	
21 6	Платеж: Сумма иных поступлений	Число	
21 7	Платеж: Остаток суммы переплаты на начало отчетного периода	Число	
21 8	Платеж: Сумма переплаты за отчетный период	Число	
21 9	Платеж: Сумма возврата переплаты за отчетный период	Число	
22 0	Платеж: Остаток суммы переплаты на конец отчетного периода	Число	
22 1	Платеж: Вид учета переплаты (учет, возврат, отказ)	Текст	

22 2	Платеж: Дата поступления средств, являющихся переплатой	Дата	
22 3	Платеж: Вид переплаты (получено от заемщика, от страховой компании, иное)	Текст	
22 4	Платеж: Следующая дата выплаты основного долга по Кредиту	Дата	
22 5	Платеж: Следующая дата выплаты процентов по Кредиту	Дата	
22 6	Платеж: Последняя дата выплаты основного долга по Кредиту	Дата	
22 7	Платеж: Последняя дата выплаты процентов по Кредиту	Дата	
22 8	Кредит: Дата уступки Кредитного договора на СФО	Дата	Да
22 9	Кредит: Дата уступки транша на СФО	Дата	да
23 0	Кредит: ОД по кредиту / траншу на дату выгрузки	Число	
23 1	Кредит: ОД для продажи на СФО на дату уступки	Число	
23 2	Кредит: Проценты, начисленные на дату выгрузки (включительно)	Число	Да
23 3	Платеж: Проценты, начисленные на дату уступки (включительно)	Число	
23 4	Платеж: Цена уступки Кредитного договора на СФО (на дату уступки договора)	Число	
23 5	Платеж: Цена уступки транша на СФО, согласно договору уступки (на дату уступки транша)	Число	
23 6	Платеж: Дата договора обратного выкупа	Дата	
23 7	Платеж: Номер договора обратного выкупа	Число	
23 8	Платеж: Дата фактического платежа (ОД или %%)	Дата	
23 9	Платеж: Сумма платежей за отчетный период: Всего	Число	
24 0	Платеж: Сумма платежей за отчетный период: ОД	Число	Да
24 1	Платеж: Сумма платежей за отчетный период: %%	Число	Да
24 2	Платеж: Сумма платежей за отчетный период: Комиссии	Число	Да
24 3	Платеж: Сумма платежей за отчетный период: Пени и штрафы	Число	Да
24 4	Платеж: Сумма платежей за отчетный период: Прочее	Число	Да
24 5	Платеж: Сумма платежей за отчетный период до даты уступки: ОД	Число	Да
24 6	Платеж: Сумма платежей за отчетный период до даты уступки: %%	Число	Да
24 7	Платеж: Сумма платежей за отчетный период до даты уступки: Комиссии	Число	Да

24 8	Платеж: Сумма платежей за отчетный период до даты уступки: Пени и штрафы	Число	Да
24 9	Платеж: Сумма платежей за отчетный период до даты уступки: Прочее	Число	Да
25 0	Платеж: Сумма платежей за отчетный период после даты уступки: ОД	Число	Да
25 1	Платеж: Сумма платежей за отчетный период после даты уступки: %%	Число	Да
25 2	Платеж: Сумма платежей за отчетный период после даты уступки: Комиссии	Число	Да
25 3	Платеж: Сумма платежей за отчетный период после даты уступки: Пени и штрафы	Число	Да
25 4	Платеж: Сумма платежей за отчетный период после даты уступки: Прочее	Число	Да
25 5	Платеж: Сумма платежей за отчетный период по графику: ОД и %%	Число	
25 6	Платеж: Сумма платежей за отчетный период по графику: ОД	Число	
25 7	Платеж: Сумма платежей за отчетный период по графику: %%	Число	
25 8	Платеж: Сумма платежей за отчетный период досрочно: ОД	Число	
25 9	Платеж: Сумма просроченных платежей за отчетный период: ОД и %%	Число	
26 0	Платеж: Сумма просроченных платежей за отчетный период: ОД	Число	Да
26 1	Платеж: Сумма просроченных платежей за отчетный период: %%	Число	Да
26 2	Платеж: Общая сумма просроченной задолженности 1 месяц назад	Число	
26 3	Платеж: Общая сумма просроченной задолженности 2 месяца назад	Число	
26 4	Платеж: Сумма поступлений от страховой компании за отчетный период (в отношении ОД)	Число	Да
26 5	Платеж: Сумма поступлений от страховой компании за отчетный период (в отношении %)	Число	Да
26 6	Платеж: Платежи до даты дефолта за отчетный период: ОД	Число	
26 7	Платеж: Платежи до даты дефолта за отчетный период: %%	Число	
26 8	Платеж: Платежи до даты дефолта за отчетный период: Комиссии	Число	
26 9	Платеж: Платежи до даты дефолта за отчетный период: Пени и штрафы	Число	
27 0	Платеж: Платежи до даты дефолта за отчетный период: Прочее	Число	
27 1	Платеж: Платежи после даты дефолта и до решения суда за отчетный период: ОД	Число	
27 2	Платеж: Платежи после даты дефолта и до решения суда за отчетный период: %%	Число	
27 3	Платеж: Платежи после даты дефолта и до решения суда за отчетный период: Комиссии	Число	

27 4	Платеж: Платежи после даты дефолта и до решения суда за отчетный период: Пени и штрафы	Число	
27 5	Платеж: Платежи после даты дефолта и до решения суда за отчетный период: Прочее	Число	
27 6	Платежи: Фактические поступления после решения суда за отчетный период: ОД	Число	
27 7	Платежи: Фактические поступления после решения суда за отчетный период: %%	Число	
27 8	Платежи: Фактические поступления после решения суда за отчетный период: Комиссии	Число	
27 9	Платежи: Фактические поступления после решения суда за отчетный период: Пени и штрафы	Число	
28 0	Платежи: Фактические поступления после решения суда за отчетный период: Возмещение СФО госпошлины и прочих расходов	Число	
28 1	Платежи: Фактические поступления после решения суда за отчетный период: Прочее	Число	
28 2	Платеж: Погашение задолженности за счет принятия имущества на баланс за отчетный период: ОД	Число	Да
28 3	Платеж: Погашение задолженности за счет принятия имущества на баланс за отчетный период: %%	Число	Да
28 4	Платеж: Погашение задолженности за счет принятия имущества на баланс за отчетный период: Комиссии	Число	Да
28 5	Платеж: Погашение задолженности за счет принятия имущества на баланс за отчетный период: Пени и штрафы	Число	Да
28 6	Платеж: Погашение задолженности за счет принятия имущества на баланс за отчетный период: Прочее	Число	Да
28 7	Платеж: Списание задолженности за отчетный период (после погашения за счет имущества): Всего	Число	
28 8	Платеж: Списание задолженности за отчетный период (после погашения за счет имущества): ОД	Число	
28 9	Платеж: Списание задолженности за отчетный период (после погашения за счет имущества): %%	Число	
29 0	Платеж: Списание задолженности за отчетный период (после погашения за счет имущества): Комиссии	Число	
29 1	Платеж: Списание задолженности за отчетный период (после погашения за счет имущества): Пени и штрафы	Число	
29 2	Платеж: Списание задолженности за отчетный период (после погашения за счет имущества): Прочее	Число	
29 3	Платеж: Сумма платежей за отчетный период до даты обратного выкупа: ОД	Число	Да
29 4	Платеж: Сумма платежей за отчетный период до даты обратного выкупа: %%	Число	Да

29 5	Платеж: Сумма платежей за отчетный период до даты обратного выкупа: Комиссии	Число	Да
29 6	Платеж: Сумма платежей за отчетный период до даты обратного выкупа: Пени и штрафы	Число	Да
29 7	Платеж: Сумма платежей за отчетный период до даты обратного выкупа: Прочее	Число	Да
29 8	Платеж: Сумма платежей за отчетный период после даты обратного выкупа: ОД	Число	
29 9	Платеж: Сумма платежей за отчетный период после даты обратного выкупа: %%	Число	
30 0	Платеж: Сумма платежей за отчетный период после даты обратного выкупа: Комиссии	Число	
30 1	Платеж: Сумма платежей за отчетный период после даты обратного выкупа: Пени и штрафы	Число	
30 2	Платеж: Сумма платежей за отчетный период после даты обратного выкупа: Прочее	Число	
30 3	Платеж: Поступления в результате обратного выкупа кредита за отчетный период: ОД	Число	Да
30 4	Платеж: Поступления в результате обратного выкупа кредита за отчетный период: %%	Число	Да
30 5	Платеж: Поступления в результате обратного выкупа кредита за отчетный период: Комиссии	Число	Да
30 6	Платеж: Поступления в результате обратного выкупа кредита за отчетный период: Пени и штрафы	Число	Да
30 7	Платеж: Поступления в результате обратного выкупа кредита за отчетный период: Прочее	Число	Да
30 8	Платеж: Сумма поступлений от страховой компании за отчетный период до даты уступки (в отношении ОД)	Число	Да
30 9	Платеж: Сумма поступлений от страховой компании за отчетный период до даты уступки (в отношении %)	Число	Да
31 0	Платеж: Сумма поступлений от страховой компании за отчетный период после даты уступки (в отношении ОД)	Число	Да
31 1	Платеж: Сумма поступлений от страховой компании за отчетный период после даты уступки (в отношении %)	Число	Да
31 2	Платеж: Сумма поступлений от страховой компании за отчетный период до даты обратного выкупа (в отношении ОД)	Число	Да
31 3	Платеж: Сумма поступлений от страховой компании за отчетный период до даты обратного выкупа (в отношении %)	Число	Да
31 4	Платеж: Сумма поступлений от страховой компании за отчетный период после даты обратного выкупа (в отношении ОД)	Число	
31 5	Платеж: Сумма поступлений от страховой компании за отчетный период после даты обратного выкупа (в отношении %)	Число	

31 6	Кредит: Категория качества кредита согласно Положению № 590-П	Число	Да
31 7	Кредит: Реальность деятельности заемщика согласно Положению № 590-П (Да/нет) (на момент включения в пул)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
31 8	Кредит: Статус кредита (по классификации АКРА)	Выбор из справочника	
31 9	Кредит: Просроченная задолженность по состоянию на конец предыдущего отчетного периода (без учета рассчитанных штрафов и пеней), Всего	Число	
32 0	Кредит: Просроченная задолженность по состоянию на дату, на 2 месяца предшествующую последнему отчетному периоду (без учета рассчитанных штрафов и пеней), Всего	Число	
32 1	Кредит: Максимальное число дней просроченной задолженности за последние 6 месяцев	Число	
32 2	Кредит: Максимальное число дней просроченной задолженности за последние 12 месяцев	Число	
32 3	Кредит: Количество раз образования просроченной задолженности по Кредиту длительностью более 30 дней за последние 2 года на конец отчетного периода	Число	
32 4	Кредит: Количество раз образования просроченной задолженности по Кредиту длительностью более 60 дней за последние 2 года на конец отчетного периода	Число	
32 5	Кредит: Количество раз образования просроченной задолженности по Кредиту длительностью более 90 дней за последние 2 года на конец отчетного периода	Число	
32 6	Кредит: Общий долг заемщика на дату начала процедур по взысканию	Число	
32 7	Кредит: Сумма, полученная в результате процесса взыскания	Число	
32 8	Кредит: Тип реструктуризации	1 - изменение размера процентной ставки по кредиту; 2 - пролонгация кредита; 3 - изменение валюты кредита; 4 - изменение периодичности выплат по кредиту;	Да

		5 - предоставлен льготного периода погашения ("кредитных каникул") по кредиту, в т.ч. отсрочка по выплате процентов и/или основного долга; 6 - замена предмета залога; 7 - иное; 8 - нет.	
329	Кредит: реструктуризация – изменение размера процентной ставки по кредиту (Да/нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
330	Кредит: реструктуризация – пролонгация кредита (Да/нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
331	Кредит: реструктуризация – изменение валюты кредита (Да/нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
332	Кредит: реструктуризация – изменение периодичности выплат по кредиту (Да/нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
333	Кредит: реструктуризация – предоставление льготного периода погашения ("кредитных каникул") по кредиту, в т.ч. отсрочка по выплате процентов и/или основного долга (Да/нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
334	Кредит: реструктуризация – замена предмета залога (Да/нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
335	Кредит: реструктуризация – иное (Да/нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
336	Суды: Тип взыскания (1 – судебное; 0 – внесудебное)	Логическая переменная: ([1] - судебное; [0] - внесудебное)	

33 7	Суды: Результат взыскания	Выбор из справочника	
33 8	Суды: Дата подачи иска	Дата	
33 9	Суды: Общая сумма требования (исковое заявление)	Число	
34 0	Суды: Дата решения суда	Дата	
34 1	Суды: Решение суда: Общая сумма удовлетворенных требований	Число	
34 2	Суды: Решение суда: Сумма госпошлины	Число	
34 3	Суды: Сумма начисленной госпошлины	Число	
34 4	Кредит: Проценты, начисленные за отчетный период	Число	
34 5	Кредит: Комиссии, начисленные за отчетный период	Число	
34 6	Кредит: Пени и штрафы, начисленные за отчетный период	Число	
34 7	Платеж: В том числе Сумма платежей за отчетный период: Пени и штрафы (ранее начисленные)	Число	
34 8	Платеж: В том числе Сумма платежей за отчетный период: Пени и штрафы (ранее не начисленные)	Число	
34 9	Платеж: Сумма платежей за отчетный период: Прочее, в том числе госпошлина	Число	
35 0	Платежи: Фактические поступления после решения суда за отчетный период: Прочее, в том числе госпошлина	Число	
35 1	Платеж: Погашение задолженности за счет принятия имущества на баланс за отчетный период: Прочее, в том числе госпошлина	Число	
35 2	Платеж: Поступления в результате обратного выкупа кредита за отчетный период: Прочее, в том числе госпошлина	Число	
35 3	Суды: Чистая сумма возмещения	Число	

**Таблица 2. Данные по обеспечению Кредитов**

№ п/п	Наименование поля	Формат поля	Обязательность заполнения
1		Число (Здесь и далее все данные в формате «Число» указываются с точностью до двух знаков после запятой)	

2	Кредит: Индивидуальный идентификатор Кредитного договора	Число	Да
3	Вид агрегирования отчета (по Кредитному договору / по договору залога / по залоговой ценности)	Текст	Да
4	Залог: Индивидуальный идентификатор договора залога	Число	Да
5	Залог: Номер договора залога	Текст	
6	Залог: Дата договора залога	Дата	Да
7	Залог: Код региона регистрации залога	Число	
8	Залог: Код региона фактического местоположения залога	Число	Да
9	Залог: Вид обеспечения (недвижимое имущество, транспортное средство, гарантия/поручительство, акции, т.д.)	Текст	Да
10	Залог: Подвид обеспечения	Текст	
11	Залог: Первоначальная рыночная стоимость	Число	
12	Залог: Текущая рыночная стоимость	Число	
13	Залог: Первоначальная залоговая стоимость	Число	
14	Залог: Текущая залоговая стоимость	Число	
15	Залог: Актуальная дата оценки	Дата	Да
16	Залог: Изменение рыночной стоимости за отчетный период	Число	
17	Кредит: последующий залог (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
18	Залог: Индивидуальный номер залогодателя	Число	
19	Залог: Наименование залогодателя	Текст	
20	Залог: Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (залогодателя) (ИНН)	Число	
21	Залог: Индивидуальный основной государственный регистрационный номер залогодателя (ОГРН или ОГРНИП)	Число	
22	Залог: Залогодатель аффилирован с Кредитором (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
23	Залог: Документ, подтверждающий право собственности на предмет залога (свидетельство о праве собственности, выписка из реестра, договор и т.д.)	Текст	
24	Залог: Дата выдачи/регистрации документа, подтверждающего право собственности	Дата	
25	Залог: Номер документа, подтверждающего право собственности	Текст	
26	Залог: Завершенное строительство/производство (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
27	Залог: Дата постройки/выпуска	Дата	

28	Залог: Наименование компании оценщика имущества	Текст	
29	Залог: Оценочная стоимость объекта залога	Число	
30	Залог: Методика оценки имущества	Текст	
31	Залог: Наличие страхования обеспечения (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	Да
32	Залог: Номер договора страхования	Текст	
33	Залог: Дата договора страхования	Дата	
34	Залог: Страховая сумма	Число	
35	Залог: Дата окончания оплаченного страхового периода	Дата	
36	Залог: Срок действия договора страхования (имущество)	Дата	
37	Залог: Доля покрытия Кредита залогом недвижимого имущества	Число	
38	Залог: Доля покрытия Кредита залогом движимого имущества, в том числе товаров в обороте	Число	
39	Залог: Доля покрытия Кредита залогом ценных бумаг	Число	
40	Залог: Доля покрытия Кредита независимой гарантией АО «Корпорация «МСП»	Число	
41	Залог: Доля покрытия Кредита поручительством региональной гарантийной организации	Число	
42	Залог: Доля покрытия Кредита гарантией АО «МСП Банк»	Число	
43	Залог: Доля покрытия Кредита залогом прав требований по договору банковского счета	Число	
44	Залог: Доля покрытия Кредита поручительством и гарантией юридических и физических лиц	Число	
45	Залог: Доля покрытия Кредита прочими видами обеспечения	Число	
46	Залог: Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери по ссуде	Число	Да
47	Залог: Текущая залоговая стоимость коммерческой недвижимости	Число	Да
48	Залог: Текущая залоговая стоимость жилой недвижимости	Число	Да
49	Залог: Текущая залоговая стоимость земли	Число	Да
50	Залог: Текущая залоговая стоимость движимого имущества (в т.ч. товаров в обороте)	Число	Да
51	Залог: Текущий объем независимой гарантии АО «Корпорация «МСП» / Гарантии АО «МСП Банк» / поручительства региональной гарантийной организации	Число	Да
52	Залог: Текущая залоговая стоимость ценных бумаг	Число	Да
53	Залог: Текущий объем прав требований по договору банковского счета	Число	Да

54	Залог: Текущий объем поручительств и гарантий юридических и физических лиц (кроме АО «Корпорация «МСП», АО «МСП Банк», региональной гарантийной организации)	Число	Да
55	Залог: Текущая залоговая стоимость иных видов обеспечения	Число	Да
56	Залог: Первоначальная залоговая стоимость коммерческой недвижимости	Число	Да
57	Залог: Первоначальная залоговая стоимость жилой недвижимости	Число	Да
58	Залог: Первоначальная залоговая стоимость земли	Число	Да
59	Залог: Первоначальная залоговая стоимость движимого имущества (в т.ч. товаров в обороте)	Число	Да
60	Залог: Первоначальный объем независимой гарантии АО «Корпорация «МСП» / Гарантии АО «МСП Банк» / поручительства региональной гарантийной организации	Число	Да
61	Залог: Первоначальная залоговая стоимость ценных бумаг	Число	Да
62	Залог: Первоначальный объем прав требований по договору банковского счета	Число	Да
63	Залог: Первоначальный объем поручительств и гарантий юридических и физических лиц	Число	Да
64	Залог: Первоначальная залоговая стоимость иных видов обеспечения	Число	Да
65	Залог: Количество объектов залога	Число	
66	Залог: Уникальный идентификационный номер объекта залога	Число	
67	Залог: Гарантия/Поручительство (Наличие гарантии/поручительства третьих лиц по кредиту)	Выбор из справочника	
68	Залог: Ранг объекта залога	Выбор из справочника	
69	Залог: Текущий остаток ссудной задолженности по кредитам с приоритетным рангом	Число	
70	Залог: Текущий остаток ссудной задолженности по кредитам с паритетным рангом	Число	
71	Залог: Залогодатель	Логическая переменная: ([1] – Заемщик; [0] – третье лицо)	
72	Залог: Тип оценки	Логическая переменная: ([1] - оценка с выездом специалиста; [0] - оценка на основании документов и публичной информации)	

		(desktop valuation).)	
73	Залог: Способ оценки	Выбор из справочника	
74	Залог: Наличие всех необходимых лицензий/разрешений на эксплуатацию объекта залога (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	
75	Залог: Тип использования объекта залога	Выбор из справочника	
76	Залог: Площадь объекта залога	Число	
77	Залог: Наименование страховой компании (имущество)	Текст	
78	Залог: Рейтинг страховой компании (имущество)	Текст	
79	Залог: Наличие иных видов страхования (Да/Нет)	Логическая переменная: ([1] - да; [0] - нет)	

## ПРИЛОЖЕНИЕ №4.1

СПРАВОЧНИК К ПЕРЕЧНЮ ПОЛЕЙ ДЛЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ  
ИНФОРМАЦИИ ПО ПОРТФЕЛЮ КРЕДИТОВ МСП

<b>К таблице 1 «Данные по Кредитам и Заемщикам»:</b>	
Поле №4 ("Канал кредитования")	[1] - банк; [2] - небанковская кредитная организация; [3] - иное
Поля №19/20 ("Кредит: Средневзвешенная жизнь Кредита (WAL)"/ "Кредит: Средневзвешенная оставшаяся жизнь кредита (WAL) на конец отчетного периода")	Расчет производится по следующей формуле: Расчет производится по формуле: $WAL = \sum_{i=1}^n \frac{P_i}{P} * t_i$ $P_i$ - сумма платежа по основному долгу в дату $i$ ; $P$ - остаток ссудной задолженности по кредиту на дату расчета; $t_i$ – период с даты расчета до даты платежа $i$
Поле №51 ("Кредит: Первоначальное соотношение Кредит/Залоговая стоимость обеспечения (на дату выдачи кредита)")	Расчет производится по следующей формуле: $LTV_{нач} = \frac{ОСЗ_{нач}}{Стоимость\_залога_{нач}}$ где: $ОСЗ_{нач}$ – первоначальная сумма выдачи кредита; $Стоимость\_залога_{нач}$ – суммарная залоговая стоимость всех объектов залога (определенная с применением залогового дисконта), всех объектов залога, рассчитанная на дату выдачи кредита.
Поле №52 ("Кредит: Соотношение Кредит/Залоговая стоимость обеспечения на конец отчетного периода")	Расчет производится по следующей формуле: $LTV_{тек} = \frac{ОСЗ_{тек}}{Стоимость\_залога_{тек}}$ где: $ОСЗ_{тек}$ – текущий остаток ссудной задолженности на последнюю отчетную дату; $Стоимость\_залога_{тек}$ – суммарная залоговая стоимость всех объектов залога (определенная с применением залогового дисконта), рассчитанная на последнюю отчетную дату.
Поле №53 ("Кредит: Соотношение Кредит/Рыночная стоимость обеспечения на конец отчетного периода")	Расчет производится по следующей формуле: $LTV_{тек} = \frac{ОСЗ_{тек}}{Стоимость\_залога_{тек}}$ где: $ОСЗ_{тек}$ – текущий остаток ссудной задолженности на последнюю отчетную дату; $Стоимость\_залога_{тек}$ – суммарная рыночная стоимость всех объектов залога, рассчитанная на последнюю отчетную дату.

<p>Поле №54 ("Кредит: Соотношение Кредит/Залоговая стоимость ликвидного обеспечения на конец отчетного периода")</p>	<p>Расчет производится по следующей формуле:</p> $LTV_{\text{ликв}} = \frac{ОСЗ_{\text{тек}}}{\text{Стоимость\_залога}_{\text{ликв}}}$ <p>где: ОСЗ<sub>тек</sub> – текущий остаток ссудной задолженности на последнюю отчетную дату;</p> <p>Стоимость_залога<sub>ликв</sub> – суммарная залоговая стоимость всех объектов ликвидного залога (определенная с применением залогового дисконта), рассчитанная на последнюю отчетную дату.</p>
<p>Поле №101 ("Заемщик: Организационно-правовая форма")</p>	<p>[1] - АО; [2] - ООО; [3] - индивидуальный предприниматель; [4] - производственный кооператив; [5] - потребительский кооператив; [6] - крестьянское (фермерское) хозяйство; [7] - иное (указать)</p>
<p>Поле №104 ("Заемщик: Категория заемщика (классификация АКРА) исходя из годового оборота.")</p>	<p>[1] - микропредприятие/ИП (за прошедший календарный год годовой оборот не превышает 400 млн. руб.); [2] - малое предприятие (за прошедший календарный год годовой оборот составляет 400-2000 млн. руб.); [3] - среднее предприятие (за прошедший календарный год годовой оборот составляет 2000-4000 млн. руб.); [4] - крупное предприятие (за прошедший календарный год годовой оборот превышает 4000 млн. руб.)</p>
<p>Поля №106 ("Заемщик: Категория заемщика согласно Базелю III")</p>	<p>[1] - корпоративный; [2] - МСП; [3] - розничный; [4] - иное</p>
<p>Поля №112 ("Заемщик: Текущее значение коэффициента Обязательства/Доход (DTI)")</p>	<p>Расчет производится по следующей формуле:</p> $DTI_{\text{тек}} = \frac{\text{Совокупные\_обязательства}}{\text{Чистая\_прибыль}}$ <p>Совокупные_обязательства – совокупные обязательства заемщика, включая как долгосрочную, так и краткосрочную задолженность, информацию о которых можно получить из пассивов бухгалтерского баланса организации;</p> <p>Чистая_прибыль – чистая прибыль заемщика за последние 12 мес. согласно данным из отчета о финансовых результатах</p>
<p>Поле №318 ("Кредит: Статус кредита (по классификации АКРА)")</p>	<p>[0] - текущий (просроченная задолженность по кредиту отсутствует); [1] - просроченный (кредит с текущей просроченной задолженностью от 1 до 90 дней включительно); [2] - дефолтный (кредит с текущей просроченной задолженностью свыше 90 дней); [3] - в процессе взыскания (начался процесс обращения взыскания в судебном/внесудебном порядке); [4] - выкупленный (кредит выкуплен на баланс Кредитора или иного лица, у которого есть право/обязательство обратного выкупа);</p>

		[5] - погашенный (кредит был полностью погашен заемщиком))
Поле №337 ("Суды: взыскания")	Результат	[1] - реализация с торгов; [2] - прием имущества на баланс по отступному; [3] - прием имущества на баланс в результате несостоявшихся торгов; [4] - иное
<b>К таблице 2 «Данные по обеспечению Кредитов»:</b>		
Поле №67 ("Залог: Гарантия/ Поручительство (Наличие гарантии/ поручительства третьих лиц по кредиту)")		Поле заполняется в формате "1.1". Первая цифра указывает на тип обеспечения: [1] - гарантия; [2] - поручительство; Вторая цифра указывает на сторону, выдавшую гарантию/поручительство: [1] - АО "Корпорация "МСП"; [2] - АО "МСП Банк"; [3] - другой банк (указать наименование банка); [4] - региональные гарантийные фонды поддержки МСП; [5] - основной собственник бизнеса (доля владения - не менее 51%); [6] - супруг/супруга основного собственника бизнеса; [7] - ГСЛ; [8] - третье лицо (физическое/юридическое); [9] - иное (указать)
Поле №68 ("Залог: Ранг объекта залога")		[1] - залог первой очереди; [2] - залог второй очереди; [3] - иное
Поле №73 ("Залог: Способ оценки")		[1] - на основе рыночной стоимости; [2] - на основе ликвидационной стоимости; [3] - иное
Поле №75 ("Залог: Тип использования объекта залога", раздел "Данные по обеспечению кредитов")		Заполняется в зависимости от типа объекта залога. Недвижимость: [1] - проживание (основное жилье); [2] - проживание (второе жилье/дом для отдыха); [3] - инвестиции; [4] - для профильной активности бизнеса; [5] - иное (указать)  Транспорт: [6] - личное пользование; [7] - для профильной активности бизнеса; [8] - иное (указать)