

Утвержден  
Распоряжением Министерства  
экономического развития  
Карачаево-Черкесской Республики  
№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

\_\_\_\_\_ А.Х. Накохов

М.П.

Порядок  
предоставления поручительств Автономного учреждения «Гарантийный  
фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики» в  
рамках Механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

## 1. Общие положения

Настоящий Порядок предоставления поручительств принят в соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденного решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019 г. (протокол №1480/19) (далее - Правила) и определяет особенности предоставления поручительств Автономного учреждения «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики» (далее - Фонд) по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"(далее по тексту субъекты МСП) в рамках Механизма.

Поручительства по кредитным и иным аналогичным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий в рамках Механизма предоставляются Фондом в соответствии с Порядком предоставления гарантий (поручительств) Автономного учреждения «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики» и исполнения обязательств по договорам поручительства, Порядком расчета вознаграждения Автономного учреждения «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики» с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Порядком.

1.1. Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:

«Андеррайтинг» - процедура оценки финансового положения субъекта МСП в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером или Фондом.

«Банк, Банк-партнер, Гарант» - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению банковских гарантий под поручительство Фонда, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации.

«Группа связанных компаний (Группа, ГСК)» - юридические лица, индивидуальные предприниматели, имеющие общие цели или общих участников/бенефициаров, и/или связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников Группы и/или юридически, т.е. могут оказывать существенное взаимное влияние на хозяйственную деятельность и правоспособность Заемщика/Принципала с точки зрения надлежащего исполнения им принятых на себя обязательств.

«Граничные значения рейтингов» - наихудшие значения Рейтингов, определенные в соответствии с внутренними нормативными документами Корпорации, для которых возможно предоставления поручительств в рамках Механизма.

«Заемщик» - субъект МСП, Организация инфраструктуры поддержки, физические лица, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» заключившие или намеревающийся заключить с Банком- партнером кредитный договор, иной аналогичный договор.

«Заявка» - документ, оформляемый совместно с Банком-партнером Фонда и субъектом МСП с целью получения поручительства Фонда.

«Корпорация МСП», «Корпорация» — акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», заключившее соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией.

«Клиентский сегмент» - действующие и потенциальные клиенты, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных Банком- партнером в целях предоставления кредитов, заключения договоров о предоставлении банковской гарантии.

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

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

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

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

«Принципал» - субъект МСП, заключивший или намеревающийся заключить договор с Банком-партнером о предоставлении банковской гарантии.

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

«Перечень документов Заемщика» - единый комплект документов,

запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма.

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

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

«Фонд» - Автономное учреждение «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики»

«Целевая структура рейтингов» - условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое Корпорацией/Фондом для Банка-партнера в целях не превышения Максимального уровня дефолтности.

## 2. Особенности предоставления поручительств в рамках Механизма

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

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

- срок рассмотрения Заявки и принятия решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения, при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера. Перечень документов установлен Порядком предоставления поручительств АУ «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики»

- размер ставки вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается Порядком расчета вознаграждения за предоставление поручительств Автономное учреждение «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики»;

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

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

2.3. При поступлении Заявки Фонд проводит:

- оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;

- оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму;

- проводит в отношении Заявки иные действия, предусмотренные внутренними нормативными документами Фонда, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика.

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

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

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

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

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

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

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

3. Перечень документов Заемщика для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства по Механизму

3.1. Заявка от Заемщика.

3.2. Проект решения (в случае если решение Корпорации необходимо до решения Банка) или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию.

3.3. Копии правоустанавливающих документов Заемщика, в том числе:

для индивидуальных предпринимателей:

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН);
- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);

#### 4. Заключительные положения

4.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением высшего органа управления Фонда.

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

Приложение № 1  
к порядку предоставления поручительств  
АУ «Гарантийный фонд ПП КЧР»

### Условия участия АУ «Гарантийный фонд ПП КЧР»

**в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга** (далее – Механизм)  
(в соответствии с Правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденными решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019г. протокол №1480/19)

	Параметры	Базовые условия
	<b>Финансовые организации, участвующие в Механизме</b>	Кредитные организации - партнеры Фонда и партнеры АО «Корпорация МСП», получившие допуск к участию в Механизме в порядке и на условиях, установленных АО «Корпорация МСП»
	<b>Диапазон сумм поручительства, рассматриваемых в рамках Механизма</b>	от 5 до 10 млн. рублей
	<b>Лимит на Хозяйствующего субъекта (максимальный лимит поручительств в отношении одного Хозяйствующего субъекта в рамках Механизма)</b>	не более 10 млн. рублей
	<b>Участие Фонда в обеспечении сделки по Механизму (максимальная доля ответственности Фонда)</b>	не более 50,00 % от суммы кредита
	<b>Размер вознаграждения Фонду за поручительство по заявкам в рамках Механизма (ставка, % годовых):</b>	
	- для Хозяйствующих субъектов торговой отрасли	1,00 % от суммы поручительства
	- для Хозяйствующих субъектов прочих отраслей	0,75 % от суммы поручительства
	<b>Предельный уровень рейтинга, присвоенный Хозяйствующему субъекту кредитной организацией-партнером</b>	в соответствии с условиями, установленными АО «Корпорация МСП» для кредитной организации-партнера, получившего допуск к участию в Механизме
	<b>Условия по целевой структуре рейтинга</b>	в соответствии с условиями, установленными АО «Корпорация МСП» для кредитной организации-партнера, получившего допуск к участию в Механизме
	<b>Предельный уровень дефолтности портфеля Фонда, сформированного в рамках Механизма, %</b>	2,0 %
	<b>Заявка на получение поручительства Фонда в рамках Механизма</b>	по форме Приложения №10.1. к Регламенту предоставления поручительств НКО «Гарантийный фонд РО» и исполнения обязательств по договорам поручительства, заключенным в обеспечение кредитных договоров и договоров займа
0	<b>Перечень документов к заявке на получение поручительства Фонда в рамках Механизма</b>	в соответствии с условиями, установленными АО «Корпорация МСП» (раздел «Механизм» Приложения №8 Правил взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий, утв. протоколом Совета директоров АО «Корпорация «МСП» от 27 февраля 2019 г. № 70) <a href="https://corpmsp.ru/bankam/trebovania/">https://corpmsp.ru/bankam/trebovania/</a>
1	<b>Срок рассмотрения заявки на получение поручительства Фонда и срок принятия решения по заявке в рамках Механизма</b>	не более 3 (трех) рабочих дней (при наличии полного комплекта документов)
	<b>Передача заявок на получение</b>	осуществляется посредством системы

2	<p><b>поручительства Фонда с документами</b> (документооборот между Фондом и кредитной организацией-партнером)</p>	<p>электронного документооборота - АС «Сфера-Курьер» (Корус)/ Faktura (в случае если Регламентом допускается предоставление документов посредством системы ЭДО)</p>
---	--	---

1. Иные условия участия АУ «Гарантийный фонд **ПП** КЧР» в механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга устанавливаются Регламентом предоставления поручительств АУ «Гарантийный фонд **ПП** КЧР» и исполнения обязательств по договорам поручительства, заключенным в обеспечение кредитных договоров и договоров займа, в случае их не противоречия Правилам взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденными решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019г. протокол №1480/19.

2. Условия предоставления поручительства, указанные в Приложении № 2 к настоящему Регламенту не применяются к условиям предоставления поручительства в рамках Механизма.



**Приложение № 2**

к порядку предоставления поручительств  
АУ «Гарантийный фонд ПП КЧР»

**Заявка на получение поручительства**

(далее – РГО)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, в \_\_\_\_\_ лице

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства	
1.	Наименование <i>продукта РГО</i> <i>гарантийного</i>
2.	Сумма поручительства
3.	Срок поручительства <i>Срок кредита + 120/60 дней / Точная дата + 120/60 дней</i>
4.	Желаемая периодичность уплаты РГО <i>Единоновременно / ежегодно / 1 раз в</i> <i>вознаграждения</i> <i>полгода / ежеквартально</i>
5.	Сумма кредита
6.	Срок кредита
7.	Планируемая дата заключения <i>Дата с учетом регламентного срока</i> кредитной документации с поручительством <i>рассмотрения РГО заявки</i> РГО
8.	Структура предоставляемого <i>По</i> обеспечения (залог, поручительство). <i>продуктам с участием АО «Корпорация</i> «МСП» (Корпорация) указывается сумма и <i>«МСП» (Корпорация) указывается сумма и</i> срок гарантии Корпорации
9.	Структура предоставляемого <i>Структура предоставляемого</i> обеспечения регрессных требований РГО <i>обеспечения регрессных требований РГО</i> (последующие залогов и (или) <i>(последующие залогов и (или)</i> поручительства)
10.	Банк-партнер, предоставляющий <i>Банк-партнер, предоставляющий</i> кредит (наименование, если применимо)
10.1.	Территориальное подразделение <i>Территориальное подразделение</i> Банка-партнера, предоставляющего кредит <i>Банка-партнера, предоставляющего кредит</i> (наименование филиала, операционного <i>(наименование филиала, операционного</i> офиса)
11.	Контактное лицо в Банке-партнере <i>Контактное лицо в Банке-партнере</i> (ФИО, должность, контактный телефон,

	адрес электронной почты)	
12.	Корпорация участвует в проекте (в случае направления заявки на контргарантию/ синдицированную гарантию/ согарантию)	Да/Нет
13.	Контактное лицо в Корпорации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (заполняется в случае направления заявки на контргарантию/ синдицированную/ согарантию)	
.	<b>Сведения о Заемщике и Инвестиционном проекте</b>	
1.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, участников группы с указанием ИНН/ОГРН)	
2.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) <sup>1</sup> (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца) (по приложенной к настоящей Заявке форме)	
3.	Основной вид деятельности Заемщика	
4.	Место регистрации Заемщика	
5.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
6.	ОКАТО Заемщика	
7.	ОКПО Заемщика	
8.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail, телефон)	
9.	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии, для индивидуальных предпринимателей)	
10	Сведения о принадлежащих Заемщику товарных знаках/патентах (наименование, регистрационный номер)	
.	<b>Краткое описание проекта:</b>	
1.	Цель проекта/кредита	

<sup>1</sup> физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

2.	этапы реализации	
3.	сроки реализации	
4.	описание продукции проекта	
5.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млн. руб.)	
.	<b>Социальная значимость проекта:</b>	
1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация
*	<b>Сведения для предоставления поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма):</b>	
1	Клиентский сегмент банка	
2	Кредитный продукт банка	
3	Название Модели	
5.4	Значение утвержденного Рейтинга	
5	Дата утверждения Рейтинга	
6	Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да\Нет)	
7	По обязательствам заемщика Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да\Нет)	
8	Составляет ли доля доходов заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов заемщика (заполняется в случае наличия указанного требования в условиях поручительства)	

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на представление Банком-партнером в РГО информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), а также информации, необходимой для решения РГО вопроса о предоставлении поручительства в соответствии с внутренними нормативными документами РГО и связанной с сопровождением кредита, обеспечиваемого предоставляемым поручительством, в том числе сведения и документы, составляющие банковскую тайну, согласие на представление Банком-партнером в РГО и РГО в экспертную организацию информации (документов) о Заемщике, его

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

деятельности и реализуемом проекте с целью проведения независимой экспертизы при верификации сделки по предоставлению поручительства РГО, а также согласие на обработку персональных данных Заемщика РГО, экспертной организацией.

В случае получения поручительства РГО Заемщик обязуется:

а) в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные в РГО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии в Банк-партнер для направления в РГО.

б) содействовать работникам РГО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных работников РГО;

- предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

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

Настоящим Заемщик подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.7 адресу и в случае получения поручительства РГО обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Банк-партнер для направления информации в РГО.

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

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Заемщика.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и не имеет просроченной задолженности перед Банком сроком более 5 (пяти) календарных дней.

**От Заемщика:**

\_\_\_\_\_

*(полное наименование организации – Заемщика)*

Генеральный директор/Директор

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

м.п.

**От Банка-партнера:**

\_\_\_\_\_

*(полное наименование Банка-партнера)*

*Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:*

\_\_\_\_\_

*должность сотрудника*

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

м.п.

**Приложение № 3**  
к порядку предоставления поручительств  
АУ «Гарантийный фонд ППКЧР»

**СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ<sup>2</sup>**

	Наименование клиента										
.	<p>Данные бенефициарного владельца Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.</p>										
.1	Фамилия										
.2	Имя										
.3	Отчество (при наличии)										
.4	ИНН (при наличии)										
.5	Дата рождения										
.6	Место рождения										
.7	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)										
Н у ж н о е  о т м е т и ть  н а к о м м V	Гражданин Российской Федерации	<input type="checkbox"/>	Иностранного гражданина	<input type="checkbox"/>	Лицо без гражданства	<input type="checkbox"/>					
	Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации										
.1	Вид документа, удостоверяющего личность										
.2	Серия (при наличии)		3.3 Номер		3.4 Дата выдачи						

<sup>2</sup> Сведения могут быть предоставлены по форме Банка при обязательном наличии запрашиваемой РГО информации в анкете Банка.

.3	Наименование органа, выдавшего документ							
.4	Код подразделения (при наличии)							
<b>4.</b>	<b>Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства</b>							
4.1	Вид документа							
4.2	Номер документа							
4.3	Дата выдачи							
4.4	Кем выдан							
4.5	Срок действия (при наличии)							
<b>5.</b>	<b>Данные миграционной карты</b>							
5.1	Номер карты							
5.2	Дата начала срока пребывания							
5.3	Дата окончания срока пребывания							
<b>6.</b>	<b>Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации</b>							
6.1	<b>Наименование документа</b>							
.2	Серия (если имеется)							
.3	Номер							
6.4	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)							
6.5	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)							
.	<b>Адрес места жительства иностранного гражданина</b>							
.1	Страна							
.2	Населенный пункт							
.3	Наименование улицы							
.4	Номер дома (владение)		7.5	Корпус		7.6	Квартира	
			(строение)					

Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации							
.1	Область (республика, край)	(м.жительства)			(м.пребывания)		
.2	Район						
.3	Населенный пункт						
.4	Наименование улицы						
.5	Номер дома (владения)						
.6	Корпус (строение)						
.7	Квартира						
Почтовый адрес (заполняется, если почтовый адрес отличается от адреса места жительства или места пребывания, указанных в п.8)							
.1	Почтовый индекс						
.2	Область (республика, край)						
.3	Район						
.4	Населенный пункт						
.5	Наименование улицы						
.6	Номер дома (владения)		9.7	Корпус		9.8	Квартира
.6			(строение)				
0.	Является ли Российским, Иностраным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства						Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>
1	Контактная информация (номер телефона, факса, эл.почта)						

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

\_\_\_\_\_

(дата)

\_\_\_\_\_

(подпись Бенефициарного владельца)

\_\_\_\_\_

(ФИО)

Бенефициарного владельца)