

Утверждено решением
Наблюдательного Совета
Свердловского областного
фонда поддержки предпринимательства
(протокол №30 от «03» апреля 2015 г.)

с изменениями, внесёнными
Наблюдательным Советом
Свердловского областного
фонда поддержки предпринимательства
(микрокредитная компания)
(протокол №31 от «19» июня 2015 г.,
протокол №37 от «24» февраля 2016 г.,
протокол №44 от «21» февраля 2017 г.,
протокол №46 от «18» апреля 2017 г.,
протокол №52 от «11» апреля 2018 г.,
протокол №55 от «05» сентября 2018 г.,
протокол №56 от «14» ноября 2018 г.,
протокол №59 от «29» марта 2019 г.,
протокол №61 от «30» августа 2019 г.,
протокол №62 от «30» декабря 2019 г.,
протокол №66 от «22» сентября 2020 г.,
протокол №68 от «08» декабря 2020 г.,
протокол №72 от «07» декабря 2021 г.,
протокол №78 от «09» ноября 2022 г.,
протокол №79 от «22» декабря 2022 г.,
протокол №80 от «01» марта 2023 г.,
протокол № 81 от «22» августа 2023 г.,
протокол № 83 от «05» марта 2024 г.,
протокол № 89 от «21» октября 2024 г.,
протокол № 90 от «01» ноября 2024 г.)

**Политика предоставления обеспечения по банковским кредитам
Свердловским областным фондом поддержки
предпринимательства**

1. Общие положения

Деятельность Свердловского областного фонда поддержки предпринимательства (микрокредитная компания) (далее - Фонд) по предоставлению обеспечения по банковским кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - предоставление обеспечения), осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Законом Свердловской области от 4 февраля 2008 года №10-ОЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Свердловской области».

1. Предоставление обеспечения является гарантийной поддержкой субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

2. Исполнение обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на

профессиональный доход», получающих кредиты в коммерческих банках, обеспечивается поручительством Фонда (ст. 361-367 ГК РФ).

3. Предоставление обеспечения осуществляется в соответствии с настоящей Политикой предоставления обеспечения по банковским кредитам Свердловским областным фондом поддержки предпринимательства (далее – Политика) и договорами, заключаемыми Фондом со сторонами обеспечиваемого обязательства.

Виды предоставляемых Фондом поручительств, требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», участвующим в программе предоставления обеспечения, порядок установления и изменения лимита поручительств на Банк, порядок исполнения Фондом обязательств по договорам поручительства, порядок и объем информационного обмена между Фондом и Банком устанавливаются Соглашением о сотрудничестве, регламентирующим отношения Фонда и Банка.

Процедура подачи и рассмотрения заявки, перечень предоставляемых документов, механизм взаимодействия Банка и Фонда при принятии решений и мониторинге совместной деятельности по предоставлению обеспечения устанавливаются Порядком взаимодействия Фонда и Банка.

4. Предоставление обеспечения по банковским кредитам является одним из инструментов поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

2. Цель и задачи

5. *Цель* предоставления обеспечения - расширение и облегчение доступа к кредитным ресурсам коммерческих банков субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

6. Основные задачи.

- разработка механизма предоставления обеспечения, соответствующего потребностям субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», учитывающего регламент работы банка-кредитора и позволяющего распределять между заемщиком, банком и поручителем риски, возникающие при кредитовании;
- доведение до субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», информации о возможностях и условиях получения обеспечения по банковским кредитам;
- создание системы мониторинга деятельности по предоставлению обеспечения (сбор необходимой информации, ее анализ и обобщение, оценка эффективности работы).

3. Принципы и условия предоставления обеспечения

7. Открытость и доступность участия для любых банков, субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

8. Распределение рисков между субъектом малого и среднего предпринимательства или физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», Банком и Фондом: обеспечение, предоставляемое Фондом, не может превышать 70% от суммы основного долга по кредиту.

9. Фонд предоставляет поручительства по действующим и вновь выдаваемым банковским кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства, а также

физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Срок действия договора поручительства не может составлять более 15 лет.

10. Заявка на предоставление поручительства Фонда подается субъектом малого и среднего предпринимательства или физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в Банк, являющийся партнером Фонда по программе предоставления обеспечения.

11. Поручительства предоставляются, если субъект малого и среднего предпринимательства или физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», отвечают следующим требованиям:

11.1. по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тысяч рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

11.2. в отношении субъекта малого или среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

11.3. субъект малого и среднего предпринимательства или физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», предоставили обеспечение по кредиту в размере не менее 30% (Тридцати) процентов от суммы своих обязательств в части возврата фактически полученной суммы кредита;

11.4. на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3-х месяцев.

12. Кроме того, поручительство не предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:

- если цель кредита не связана с предпринимательской деятельностью;
- если представлен неполный пакет документов, установленный Порядком взаимодействия Фонда и Банка, или предоставлены недостоверные сведения и документы;
- при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);
- при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;
- являющимся участниками соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

13. Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного на Банк лимита поручительств.

4. Виды обеспечения

14. В целях расширения доступа к кредитным ресурсам банков субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», предоставляются поручительства вида «Экспресс», «Микро», «Стандарт» и «Самозанятый».

14.1. «Экспресс»:

- максимальная сумма кредита – 3 000 000 рублей;
- максимальная сумма поручительства за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков)¹ – 2 100 000 рублей, но не более 70% от основной суммы долга по кредиту;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – 2 рабочих дня.

14.2. «Микро»:

- сумма кредита – более 3 000 000 рублей;
- максимальная сумма поручительства за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков) – 6 000 000 рублей, но не более 60% от основной суммы кредита;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – не более 3 рабочих дней;

14.3. Поручительство вида «Стандарт»:

- сумма кредита – более 12 000 000 рублей;
- сумма поручительства за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков) – более 6 000 000 рублей и до 100 000 000 рублей, но не более 50% от основной суммы кредита;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – не более 5 рабочих дней;

14.4. Поручительство вида «Самозанятый»:

- максимальная сумма поручительства, выданного за одно физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (группу связанных заемщиков), – 1 000 000 рублей, но не более 50% от основной суммы долга по кредиту;
- срок рассмотрения документов и принятия решений – не более 2 рабочих дней;

15.1. Поручительство Фонда предоставляется за плату.

Размеры ставок вознаграждения за предоставление поручительства Фонда утверждаются приказом директора Фонда в пределах от 0,5 % до 3 % годовых от суммы предоставляемого поручительства. Приказом директора Фонда также могут быть определены различные категории получателей гарантийной поддержки, ставки вознаграждения для которых могут отличаться.

Плата за поручительство определяется путем умножения суммы предоставляемого поручительства на ставку вознаграждения выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Плата за поручительство перечисляется Фонду субъектом малого и среднего предпринимательства или физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», до заключения договора поручительства на основании договора о предоставлении гарантийной поддержки одновременно за весь срок поручительства. Возможна рассрочка платежа до 3 (Трёх) месяцев.

15.2. В случае досрочного прекращения договора поручительства плата за поручительство может быть пересчитана при условии получения заемщиком нового кредита, также предоставленного под поручительство фонда.

Плата за поручительство может быть пересчитана при предоставлении следующих документов:

- копия нового договора о предоставлении заёмщику кредита под поручительство Фонда;
- подписанный со стороны Банка договор поручительства к вышеуказанному кредитному договору;
- заявление заемщика о пересчете платы за поручительство с указанием реквизитов для возврата;
- подписанное со стороны Банка дополнительное соглашение о досрочном прекращении договора поручительства Фонда, плата за предоставление поручительства по

¹ Определение группы связанных заемщиков изложено в Приложении 1.1. к настоящей Политике.

которому подлежит пересчету по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом Политики.

В случае частичного досрочного погашения задолженности по кредиту субъектом малого или среднего предпринимательства без расторжения договора поручительства между Банком и Фондом плата за предоставление поручительства пересчету не подлежит, за исключением случая, предусмотренного пунктом 15.4 Политики.

15.4. При сумме поручительства Фонда более 50 млн. рублей вознаграждение за поручительство по заявлению заёмщика или Банка подлежит ежегодному пересчету исходя из суммы обязательств заёмщика по состоянию на дату начала следующего финансового года.

15.5. Под начинающими субъектами малого или среднего предпринимательства для целей настоящей Политики понимаются вновь зарегистрированные и действующие менее одного года индивидуальные предприниматели и юридические лица, соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого или среднего предпринимательства.

16. Максимальная сумма единовременно действующих поручительств Фонда не может превышать:

- за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков) - 100 000 000 (сто миллионов) рублей;

- за одно физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (группу связанных заемщиков), - 1 000 000 (один миллион) рублей.

Субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (группе связанных заемщиков), предоставляется возможность выбрать максимальную сумму поручительства частями с учетом видов поручительств.

В случае если по действующему кредиту субъекта малого и среднего предпринимательства, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (группы связанных заемщиков) имеется поручительство Фонда, и банк-партнер подает заявку на новое поручительство, то совокупная сумма поручительств Фонда рассчитывается с учетом процентного соотношения, соответствующего совокупной сумме имеющейся и предполагаемой ссудной задолженности. Сумма нового поручительства Фонда рассчитывается как разница совокупной суммы поручительств Фонда и суммы имеющегося поручительства Фонда, с учетом видов поручительств.

16.1. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, максимальная сумма поручительства вида «Экспресс» за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков), осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, не может превышать 80% от основной суммы долга по кредиту, но не более 2 100 000 рублей.

16.2. Максимальная сумма поручительства видов «Экспресс», «Микро» и «Стандарт» за одного субъекта малого и среднего предпринимательства (группу связанных заемщиков) не может превышать 95% от основной суммы долга по кредиту, при условии, что стоимость прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих субъекту МСП, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства.

5. Источники финансирования деятельности по предоставлению обеспечения

17. Средства, направляемые из бюджетов всех уровней на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства.

18. Собственные средства Фонда.

6. Порядок принятия решений

19. Решение о предоставлении поручительств в размере до 10 000 000 (десяти миллионов) рублей включительно принимается директором Фонда или сотрудником Фонда по доверенности.

20. Решение о предоставлении поручительства в размере более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей принимается Советом Гарантийного фонда.

Численность Совета Гарантийного фонда составляет не менее 5 человек. Персональный состав Совета Гарантийного фонда утверждается приказом директора Фонда.

В состав Совета Гарантийного фонда (далее – Совет) входят сотрудники Фонда, в том числе не менее одного заместителя директора Фонда. Кроме того, в состав Совета могут быть включены представители организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и иных организаций и ведомств, деятельность которых связана с поддержкой малого и среднего предпринимательства при условии получения от указанных лиц согласия на участие в работе Совета, а при необходимости – согласие руководителя таких организаций и ведомств.

Заседание Совета правомочно, если на нем присутствует не менее 3-х его членов, один из которых является заместителем директора Фонда. Материалы, необходимые для проведения заседания Совета, доводятся до членов Совета за 2 дня до заседания. Решение принимается на заседании на основании протокола-заявки и приложенных к нему документов, полученных от банка-партнера, заключения сотрудников Фонда. Решение считается принятым, если за него проголосовало не менее 2/3 членов Совета, и оформляется подписями всех участвовавших в заседании членов Совета на протоколе-заявке. Решение Совета может приниматься посредством заочного голосования.

Член Совета не может участвовать в принятии решения о предоставлении поручительства Фонда субъекту малого и среднего предпринимательства или физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», если этот член Совета и указанные лица относятся к одной группе лиц в смысле, определенном статьей 9 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135-ФЗ.

21. Срок действия решения о предоставлении поручительства составляет 3 (три) месяца с даты его принятия, если не предусмотрено иное.

22. В случае получения от субъекта малого и среднего предпринимательства или физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», письменного запроса Фонд в течение 5 рабочих дней с даты его поступления направляет письменный ответ о причине отказа в предоставлении поручительства.

7. Порядок исполнения обязательств

23.1. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) субъектом малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств по кредитному договору, обеспеченному поручительством Фонда, Банк вправе предъявить письменное требование к Фонду о погашении основной суммы долга по окончании исполнительного производства в отношении заемщика, солидарных поручителей и залогодателей (далее – требование), содержащее:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Банка и заемщика);
- реквизиты кредитного договора (дата заключения, номер договора, наименования Банка и заемщика);

- сумму требований Банка к Фонду;
- расчет ответственности по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности от суммы не исполненных субъектом малого или среднего предпринимательства обязательств по договору;
- номера банковских счетов, на которые подлежат зачислению выплачиваемые денежные средства с указанием платежных реквизитов и назначения платежа по каждой истребуемой сумме;
- срок удовлетворения требования Банка.

Требование подписывается уполномоченным лицом Банка и скрепляется оттиском его печати.

К требованию прикладываются:

- копия документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;
- удостоверенная Банком (отделением) копия выписки по ссудному счету заемщика и/или по счету по учету просроченной ссудной задолженности;
- расчет подлежащей уплате Фондом суммы долга на дату предъявления требования, с учетом сумм, полученных Банком в ходе исполнительного производства;
- информация о проделанной работе для взыскания задолженности и действиях в отношении заемщика, поручителей, залогодателей, достигнутых результатах, а также копии всех документов, подтверждающих данную информацию;
- удостоверенная Банком (отделением) копия решения суда о взыскании задолженности с заемщика, солидарных поручителей и залогодателей;
- удостоверенные Банком (отделением) копии исполнительных листов;
- копии постановлений судебного пристава-исполнителя о розыске должника и его имущества или копии постановлений судебного пристава-исполнителя об отказе в объявлении такого розыска, удостоверенные вынесенными указанными постановлениями судебными приставами-исполнителями. В случае если исполнительное производство окончено в связи с признанием заемщика/поручителя/залогодателя банкротом, постановление о розыске/отказе в розыске Поручителю может не предоставляться.
- удостоверенные Банком (отделением) копии постановлений судебного пристава-исполнителя об окончании или прекращении исполнительного производства в отношении заемщика, солидарных поручителей и залогодателей (вследствие ликвидации, банкротства, смерти либо невозможности установить адрес или местонахождение имущества).

В случае если исполнительное производство в отношении заёмщика и (или) солидарных поручителей и (или) залогодателей не возбуждалось по причине признания перечисленных лиц банкротами и открытия в отношении них конкурсного производства (реализации имущества гражданина), вместо копий постановлений судебного пристава-исполнителя об окончании или прекращении исполнительных производств Банк предоставляет Поручителю копию определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства (в отношении организаций) или ходатайство финансового управляющего о завершении процедуры реализации имущества гражданина (в отношении должников граждан и индивидуальных предпринимателей) вместе с документом о принятии ходатайства аппаратом арбитражного суда (в виде штампа арбитражного суда на ходатайстве (в случае подачи с нарочным), почтовой квитанции вместе с описью вложения (в случае использования услуг почтовой службы) или электронного письма от арбитражного суда о принятии процессуального документа (в случае использования электронного сервиса «Мой Арбитр»)) или определение о прекращении производства по делу о банкротстве (в связи с отсутствием средств, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему). Документы, указанные в настоящем абзаце, предоставляются Поручителю: в отношении заемщика (должника) – организации - до момента её исключения из Единого государственного реестра юридических лиц; в отношении заемщика (должника) – индивидуального предпринимателя - до момента вступления в

законную силу определения (определений) арбитражного суда о завершении процедуры реализации имущества гражданина; в отношении солидарных поручителей и залогодателей - независимо от срока вступления в законную силу.

В случае вынесения арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства в отношении заемщика (должника) – организации или подачи финансовым управляющим ходатайства о завершении процедуры реализации имущества гражданина, подтвержденного документами о принятии ходатайства аппаратом арбитражного суда, в отношении заемщика (должника) – гражданина/ индивидуального предпринимателя, Банк направляет требованию Поручителю независимо от стадии взыскания задолженности в отношении солидарных поручителей и залогодателей.

23.2. Указанные в пункте 23.1. настоящей Политики требования Банка (отделения) при отсутствии возражений Фонда подлежат удовлетворению в течение 30 (Тридцати) календарных дней после их получения.

23.3. При осуществлении Фондом выплат в пользу Банка (отделения) денежные суммы подлежат зачислению в счет погашения основной суммы долга.

23.4. Требование Банка о выплате по договору поручительства подлежит удовлетворению Фондом только при условии, что это требование и приложенные к нему документы в полном объеме соответствуют положениям настоящей Политики, и представлены Фонду до прекращения срока действия, выданного Фондом поручительства.

В случае невыполнения (частичного выполнения) требований пункта 23.1 настоящей Политики, Фонд отказывает Банку (отделению) в удовлетворении предъявленного требования. При этом Фонд обязан письменно уведомить Банк (отделение) об отказе удовлетворить его требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения указанного требования, с указанием причин.

23.5. В случае исполнения Фондом обязательств, обеспеченных поручительством Фонда, к Фонду переходят права Банка по этим обязательствам, а также права, принадлежащие Банку как залогодержателю, в том объеме, в каком Фонд удовлетворил требования Банка.

23.6. По исполнении Фондом обязательств, обеспеченных поручительством Фонда, Банк обязуется передать Фонду в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда по акту приема-передачи надлежащим образом заверенные копии кредитного договора, соглашений об изменении и (или) дополнении к кредитному договору, копии договоров поручительства и залога, копии платежных документов о возврате кредита, а также копии учредительных документов заемщика и письменные сведения о других должниках (поручителях и залогодателях). Указанные документы передаются только на бумажных носителях.

8. Порядок мониторинга предоставленных поручительств (информационный обмен).

24. При необходимости Фонд вправе запрашивать у Банка следующую информацию:

- о текущем объеме кредитов, выданных под поручительство Фонда, в разрезе заемщиков;
- о текущем объеме просроченных и неисполненных обязательств по кредитным договорам, выданным под поручительство Фонда, в разрезе заемщиков;
- о датах фактического погашения кредитов, поручителем по которым являлся Фонд, в разрезе заемщиков, за квартал предшествующий отчетному.

9. Отчетность об итогах деятельности по предоставлению обеспечения

25. Фонд ежеквартально отчитывается об итогах деятельности по предоставлению обеспечения перед уполномоченным исполнительным органом государственной власти Свердловской области по вопросам развития малого и среднего предпринимательства, информирует Наблюдательный Совет Фонда о ходе работ по предоставлению обеспечения

(по мере проведения заседаний), а также предпринимателей и общественность о текущих итогах деятельности и условиях получения обеспечения по банковским кредитам.

10. Прочие условия

26. Действие п.15.2. настоящей Политики распространяется на договоры поручительства, заключенные после 22 августа 2019 года.

Определение связанных заемщиков

1. В состав группы связанных заемщиков банка включаются заемщики, соответствующие одному или более нижеуказанным юридическим критериям:

1.1. Заемщики являются по отношению друг к другу основным и дочерним обществами или товариществами.

1.2. Заемщики являются по отношению друг к другу зависимым и преобладающим или участвующим обществами, или товариществами.

1.3. Заемщики - юридические лица, которые прямо или косвенно могут оказывать существенное влияние/контролировать решения, принимаемые органами управления другого заемщика и/или контролироваться другим заемщиком и/или находиться с другим заемщиком под общим контролем. К ним также относятся:

- основные общества или товарищества. По восходящей линии по отношению к основному обществу или товариществу, являющемуся самым старшим по иерархии заемщиком в установленной банком группе связанных заемщиков, анализируется вся имеющаяся информация об оказываемом на него влиянии, но не менее двух уровней контроля (акционерного или иного капитала) и/или;
- дочерние общества, включая дочерние дочерних и так далее по нисходящей линии и/или;
- дочерние общества одного основного общества или товарищества, которое может и не являться заемщиком (горизонтальная линия связанности);
- прочие юридические лица, имеющие возможность оказывать существенное влияние/контролировать решения, принимаемые органами управления заемщика, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Отнесение заемщика, контролируемого на основании договора доверительного управления, в группу связанных заемщиков с заемщиками - доверительным управляющим и/или учредителем управления осуществляется на основании мотивированного суждения по результатам оценки предоставленных доверительному управляющему полномочий и установленных для него договором доверительного управления имуществом ограничений.

1.4. Заемщики – физические лица, которые самостоятельно или через представителей/поверенных (которые могут и не являться заемщиками) в силу преобладающего участия в уставном капитале заемщиков - юридических лиц могут оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления данных заемщиков - юридических лиц.

1.5. Заемщик – лицо (физическое или юридическое лицо – одна и та же управляющая компания, индивидуальный предприниматель), осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа или иным образом имеющее право без доверенности действовать от имени одного и более заемщиков - юридических лиц.

1.6. Заемщики – юридические лица, контролируемые прямо или косвенно (через третьих лиц) физическим лицом или физическими лицами, являющимися близкими родственниками согласно перечню, указанному в п.1.7., (которые могут и не являться заемщиками), включая лица и основания, указанные в п.п. 1.4 и 1.5. Для целей данного пункта под физическими лицами понимаются также и индивидуальные предприниматели.

1.7. Заемщики – физические лица и/или индивидуальные предприниматели являются близкими родственниками (супругами, родителями, детьми, усыновителями,

усыновленными, родными братьями и родными сестрами, неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, бабушками, дедушками и внуками) по отношению друг к другу.

1.8. Заемщики входят в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.9. Заемщики входят в состав финансово-промышленной группы.

Определение основного вида деятельности, осуществляемого субъектом МСП

Под основным видом деятельности в целях данной Политики понимается вид экономической деятельности по классификатору ОКВЭД, указанный в бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) налоговой декларации. Если в бухгалтерской (финансовой) декларации и в налоговых декларациях указаны разные виды экономической деятельности, основной вид экономической деятельности определяется видом экономической деятельности, указанным в налоговой декларации.