

**ПОРЯДОК**  
**предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство)**  
**«Гарантийный фонд Волгоградской области» по кредитным договорам**  
**(продукт «ЭКСПРЕСС»)**

*(в редакции протокола общего собрания Ассоциации «ГФ ВО» № 2024/37 от 26.11.2024 г.,  
№ 2025/1 от 10.01.2025 г.)*

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящий Порядок определяет условия предоставления Ассоциацией (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» (далее – Фонд) поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) осуществляющим деятельность на территории Волгоградской области по банковским кредитам (продукт «ЭКСПРЕСС»).

**1.2.** Основной целью предоставления поручительств по продукту «ЭКСПРЕСС» является расширение и обеспечение наиболее оптимального доступа СМСП осуществляющих деятельность на территории Волгоградской области к кредитным ресурсам Банков-партнеров, с одновременным распределением между Заемщиком, Банком-партнером и Фондом, рисков возникающих при кредитовании.

**1.3.** В настоящем Порядке используются следующие понятия:

**«Банк - партнер»** – кредитная организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве и кредитующая СМСП.

**«Гарантийный комитет Фонда»** – орган управления Фонда, принимающий решение о выдаче или отказе в предоставлении поручительства Фонда.

**«Группа связанных заемщиков»** – Заемщики (юридические и физические лица), за исключением физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, отнесенные Банком-партнером к группе связанных заемщиков в соответствии с требованиями статьи 64 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Понятие «аффилированные лица» определяется в соответствии с Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Понятие «бенефициарный владелец» определяется в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**«Договор поручительства»** – двусторонний договор, заключенный между Банком-партнером и Фондом, по которому Фонд обязуется отвечать перед Банком – партнером за исполнение Заемщиком его обязательств по Кредитному договору, заключаемому между Банком-партнером и Заемщиком. Договор поручительства заключается путем присоединения Банка-партнера к Общим условиям договора поручительства, как это установлено Соглашением о сотрудничестве между Фондом и Банком-партнером при предоставлении поручительства по обязательствам СМСП (продукт «ЭКСПРЕСС»).

**«Договор о предоставлении гарантийной поддержки»** – двусторонний договор, заключенный между Заемщиком и Фондом, в силу которого Фонд обязуется заключить Договор поручительства по обеспечению обязательств Заемщика перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору.

**«Заемщик»** – СМСП осуществляющий деятельность на территории Волгоградской области, заключившие, либо планирующие заключить кредитный договор, в обеспечение которого Фонд заключил договор поручительства.

**«Заявка на кредит»** – документ, предоставленный Заемщиком Банку - партнеру, содержащий сведения о Заемщике и информацию о параметрах кредита, необходимого Заемщику, установленные правилами продукта «ЭКСПРЕСС».

**«Заявка на поручительство»** – документ, в котором выражено намерение Заемщика получить поручительство Фонда по планируемому кредитному договору с предоставлением информации о параметрах кредита и сведений о Заемщике, направленный Банку-партнеру Заемщиком любым способом на этапе подачи заявки на кредит.

**«Заявление о присоединении»** - документ, сформированный Банком-партнером в целях

заключения Договора поручительства, содержащий реестр с индивидуальными условиями поручительства.

**«Индивидуальные условия поручительства»** - срок и сумма поручительства, размер вознаграждения, реквизиты Заемщика и кредитного договора, которые формируются исходя из параметров кредита и поручительства на основании положительно рассмотренной Заявки на поручительство. Индивидуальные условия поручительства включаются в Заявление о присоединении Банка к Общим условиям договора поручительства.

**«Кредитный договор»** - договор между Банком - партнером и Заемщиком (ссылка на который содержится в Реестре кредитов, являющимся неотъемлемой частью Заявления о присоединении), в соответствии с которым Банк - партнер обязуется предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а Заемщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

**«Кредитоспособность»** – оценка Заемщика, которая производится ответственным сотрудником Банка-партнера и(или) автоматически на этапе принятия решения о возможности и условиях предоставления кредита (а также по заявке на предоставление поручительства Фонда, обеспечивающего кредит) и позволяет предвидеть вероятность своевременного исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору.

**«Лимит на Заемщика (группу связанных Заёмщиков)»** - максимальный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика (группы связанных заемщиков) с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств: кредиты, банковские гарантии, займы, микрозаймы, лизинг, продукт «ЭКСПРЕСС» не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

**«Предельный уровень выплат»** - максимально допустимая доля выплат по требованиям Банка-партнера об уплате денежных средств по договору поручительства, рассчитанная от общего объема предоставленных поручительств по продукту «ЭКСПРЕСС», определяемая на дату поступления очередного требования о выплате по договору поручительства.

**«Продукт «ЭКСПРЕСС»** - продукт, реализуемый Фондом и Банком-партнером посредством рассмотрения заявок согласно настоящему Порядку и заключенному соглашению о сотрудничестве в рамках данного Продукта.

**«Рейтинг»** – показатель оценки кредитоспособности, рассчитанного Банком-партнером на основании Модели оценки кредитоспособности Заемщика.

**«Реестр кредитных договоров, обеспеченных Поручительством»** (далее – реестр) – являющийся неотъемлемой частью поручительства перечень Кредитных договоров, обязательства СМСП по которым обеспечиваются поручительством.

**«Соглашение»** - Соглашение о сотрудничестве между Фондом и Банком-партнером при предоставлении поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства по продукту «ЭКСПРЕСС».

**«Субъект малого и среднего предпринимательства (далее - СМСП)»** - хозяйствующий субъект (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), отнесенный в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям (в том числе к микропредприятиям) и средним предприятиям, осуществляющим деятельность на территории Волгоградской области.

**«Тариф»** – установленный Общим собранием членов Фонда процент вознаграждения за предоставление поручительства.

**«Электронный документооборот»** (далее – ЭДО) - совокупность автоматизированных процессов по работе с документами, представленными в электронном виде без использования бумажных носителей, с обязательным использованием электронной подписи уполномоченного лица Банка-партнера.

**«Электронная подпись»** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

**«Фонд»** – Ассоциация (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области».

**1.4.** Порядок предоставления поручительства Фонда регламентируется законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком, а также иными внутренними документами Фонда, утверждаемыми Общим собранием членов Фонда.

**1.5.** Поручительство Фонда выдается на условиях платности и срочности.

**1.6.** Поручительство Фонда выдается на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед Банком - партнером.

## **2. ОПИСАНИЕ ПРОДУКТА «ЭКСПРЕСС»**

**2.1.** Максимальный размер единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, не может превышать 50% (Пятидесяти) процентов от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита (суммы основного долга) по кредитному договору, но не более 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей

Максимальная ответственность Фонда перед Банком-партнером по заключенному договору поручительства не может превышать 50% от суммы не исполненных Заемщиком обязательств в части возврата фактически полученной суммы кредита (суммы основного долга), на момент предъявления требования Банком - партнером по договору поручительства. При частичном погашении Заемщиком основного долга по кредитному договору объем ответственности уменьшается пропорционально погашению суммы основного долга по кредитному договору.

Максимальный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика (группы связанных заемщиков) (лимит на Заемщика (группу связанных заемщиков)) с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств: кредиты, банковские гарантии, займы, микрозаймы, лизинг, продукт «ЭКСПРЕСС» не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

**2.2.** В рамках выданного Поручительства Фонд отвечает перед Банком-партнером только за обязательство Заемщика по возврату части суммы кредитных обязательств (суммы основного долга), в субсидиарном порядке.

Фонд не отвечает перед Банком – партнером за исполнение Заемщиком следующих обязательств по Кредитному договору:

- уплата процентов за пользование кредитом;
- уплата комиссии (плата за открытие, плата за пользование лимитом);
- уплата неустойки (штрафа, пени) по основному долгу;
- уплата неустойки (штрафа, пени) по процентам, комиссиям;
- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением Кредитного договора;
- уплата процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ);
- уплата процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами (статья 317.1 ГК РФ);
- возмещение судебных издержек по взысканию задолженности;
- возмещение убытков, вызванных неисполнением, ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Кредитному договору;
- любые иные платежи и расходы, указанные в Кредитном договоре и (или) Гражданском кодексе Российской Федерации как обязательные к уплате по Кредитному договору.

**2.3.** Фонд предоставляет поручительство по вновь выдаваемым кредитным договорам СМСП. Срок, на который предоставляется поручительство по каждому обеспечиваемому обязательству, не может превышать срок кредита, увеличенный на 180 (сто восемьдесят) календарных дней.

**2.4.** Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Общим собранием членов Фонда лимита поручительств на Банк-партнер и (или) на продукт «ЭКСПРЕСС», и (или) на Заемщика (группу связанных Заемщиков) в соответствии с внутренними документами Фонда. Лимит на продукт «ЭКСПРЕСС» устанавливается ежегодно при расчете операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год и не может превышать лимит, установленный Фондом на Банк - партнер.

Лимит условных обязательств на продукт «ЭКСПРЕСС» не может превышать 70 % от общего лимита условных обязательств на Банк – партнер.

Лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рамках продукта «ЭКСПРЕСС» рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Фонда по обязательствам СМСП в следующем финансовом году в рамках продукта «ЭКСПРЕСС».

Фонд вправе изменить установленный лимит на продукт «ЭКСПРЕСС» в размере, не превышающем 70 % от общего лимита условных обязательств на Банк – партнер в течение года в случае:

- пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;
- использование установленного лимита условных обязательств на Банк - партнер в размере менее 50 % по итогам 2 (Двух) кварталов текущего финансового года;
- поступление заявления Банка - партнера об изменении лимита;
- использование установленного лимита условных обязательств Банком - партнером в размере 80 % в текущем финансовом году;
- перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации;
- превышение Банком - партнером допустимых размеров убытков в портфеле Фонда;
- превышения Банком - партнером допустимого уровня убыточности в рамках продукта «ЭКСПРЕСС».

Фонд письменно уведомляет об установлении / изменении лимитов, изменения уровня убыточности, влияющего на лимит предоставления поручительства по продукту «ЭКСПРЕСС», не менее чем за 5 рабочих дней до планируемой даты установления / изменения.

Фонд также ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня с начала месяца информирует Банк об остатке лимитов на Банк-партнер и на продукт «ЭКСПРЕСС».

**2.5.** Предельный уровень выплат по продукту «ЭКСПРЕСС» составляет 4,5% (четыре целых пять десятых) процента в совокупном объеме обязательств Фонда по всем кредитным договорам, обеспеченным поручительством Фонда по продукту «ЭКСПРЕСС», выданных в соответствии с настоящим Порядком. В случае осуществления Фондом выплат Банку-партнеру в размере, превышающем предельный размер выплат по договору поручительства, размер которого установлен настоящим пунктом Порядка, Банк-партнер обязан возместить Фонду имущественные потери в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением о сотрудничестве между Фондом и Банком-партнером при предоставлении поручительства по обязательствам СМСП по продукту «ЭКСПРЕСС» (статья 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации).

**2.5.1.** Фонд вправе предъявить Банку-партнеру требование о возмещении имущественных потерь по Договору поручительства при одновременном наступлении следующих обстоятельств:

- на дату предъявления Фондом Банку-партнеру требования о возмещении имущественных потерь по Договору поручительства превышен предельный уровень выплат, рассчитанный в соответствии с п. 2.5. настоящего Порядка;

- на дату предъявления Фондом Банку-партнеру требования о возмещении имущественных потерь по Договору поручительства Заемщиком допущена просрочка исполнения обязательства по возмещению Фонду уплаченных по Договору поручительства денежных средств сроком более 30 (тридцати) календарных дней.

**2.5.2.** Порядок предъявления требования Фонда о возмещении имущественных потерь по Договору поручительства определяется Договором поручительства.

**2.5.3.** Сумма имущественных потерь, подлежащая возмещению Банком-партнером по Договору поручительства, определяется как часть осуществленных Фондом выплат, размер которой превышает предельный уровень выплат, определяемый в соответствии с п. 2.5. настоящего Порядка.

**2.5.4.** Банк-партнер при получении требования, указанного в пункте 2.5.2. настоящего Порядка, обязан осуществить платеж в пользу Фонда в сроки, установленные Договором поручительства.

**2.5.5.** Фонд вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора поручительства в случае неисполнения Банком-партнером обязательства по возмещению имущественных потерь, предусмотренных пунктом 2.5 настоящего Порядка.

**2.6.** Ежемесячно Фонд и Банк-партнер проводят сверку по действующему кредитному портфелю, обеспеченному поручительством Фонда в рамках продукта «ЭКСПРЕСС» в целях

актуализации действующего портфеля поручительств. Банк-партнер ежемесячно не позднее 5 рабочих дней месяца, следующего за отчетным, направляет фонду информацию о кредитных договорах по состоянию на 1-е число текущего месяца по форме Приложения № 9 к настоящему Порядку.

**2.7.** Поручительство Фонда предоставляется на возмездной основе. Ежегодный размер вознаграждения за предоставление поручительства составляет 1% (Один) процент годовых от суммы предоставляемого поручительства.

**2.8.** Расчет вознаграждения Фонда по выданным поручительствам осуществляется исходя из суммы поручительства Фонда по следующей формуле:

$$B = (O * T * t) / T, \text{ где:}$$

B – сумма вознаграждения по выданному поручительству;

O – объем (сумма) предоставляемого поручительства (в рублях);

T – размер установленного тарифа (%);

t – срок действия договора поручительства (в днях);

T – количество дней в текущем календарном году (365 или 366).

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

**2.9.** Вознаграждение за выдачу поручительства уплачивается СМСП на основании договора о предоставлении гарантийной поддержки одновременно за весь срок действия поручительств, в день подписания договора поручительства. Вознаграждение является единым и неделимым.

В случае неоплаты вознаграждения или неполной его оплаты в срок, установленный договором о предоставлении гарантийной поддержки, договор поручительства считается незаключенным.

**2.10.** Источниками финансирования деятельности по предоставлению поручительств в рамках продукта «ЭКСПРЕСС», являются средства, направляемые из бюджетов всех уровней на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства и собственные средства Фонда.

### **3. УСЛОВИЯ И ПРИНЦИПЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА В РАМКАХ ПРОДУКТА «ЭКСПРЕСС»**

**3.1.** При предоставлении Поручительства соблюдается заявительный характер получения поручительства Фонда, т.е. заявка на предоставление поручительства Фонда подается СМСП в Банк-партнер.

**3.2.** Поручительство Фонда предоставляется СМСП при условии одновременного соблюдения на дату рассмотрения Банком-партнером заявки на поручительство следующих обязательных требований (указанная информация подтверждается Банком-партнером, путем заполнения Чек-листа на соответствие Заемщика и кредитного договора, заключаемого в рамках продукта «ЭКСПРЕСС» по форме Приложения № 4):

– СМСП осуществляет деятельность на территории Волгоградской области;

– СМСП отнесен к Субъекту малого или среднего предпринимательства, в соответствии с условиями установленными статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и сведения о нем внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства или является организацией, образующей инфраструктуру поддержки Субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

– не находящимся в процессе реорганизации, ликвидации;

– в отношении которых не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, иные процедуры несостоятельности (банкротства), предусмотренные в отношении Заемщиков – индивидуальных предпринимателей либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

- не являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- не осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- не являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- у СМСП в течение предшествующих 180 (ста восьмидесяти) календарных дней отсутствуют случаи просрочки платежей по денежным обязательствам (основной долг и (или) проценты) перед любыми финансовыми организациями, в совокупности (накопленным итогом) составляющей более 30 (тридцати) календарных дней;
- не имеющим на дату рассмотрения заявки на поручительство просроченной задолженности по долговым обязательствам перед любыми финансовыми организациями;
- не имеющим по данным бухгалтерской отчетности за 2 (два) последних отчетных периода (год) отрицательный финансовый результат или отрицательные чистые активы (применяется только для юридических лиц);
- не имеющие факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества (ст. 46 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»);
- не имеются неоконченные исполнительные производства в отношении СМСП на сумму, превышающую одну четвертую суммы запрашиваемого поручительства;
- 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 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией. Проверка выполнения данного требования осуществляется на момент заключения договора поручительства (указанная информация подтверждается Банком-партнером);
- не имеющим на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (указанная информация подтверждается Банком-партнером);
- согласно внутренней методике Банка-партнера, рейтинг Заемщика (PD) – не ниже 14 включительно. Решением Общего собрания членов Фонда требования по указанному критерию могут повышаться Фондом в одностороннем порядке и возвращаться к ранее установленному значению в пределах установленного настоящим пунктом Порядка, о чём Фонд уведомляет Банк-партнера в день принятия данного решения. Изменения требований к рейтингу заемщика вступают в силу в течение двух дней с момента вынесения соответствующего решения;
- обязательства СМСП по кредиту обеспечены солидарным поручительством не менее одного физического лица;
- срок кредитного договора не превышает 10 (десять) лет;
- СМСП не нарушались условия и порядок предоставления поддержки, либо с даты признания СМСП совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки истекли сроки, предусмотренные пп. 4 п. 5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»\*;
- положительный результат проверки СМСП на предмет его соответствия вышеизложенным требованиям и условиям заключенного Соглашения о сотрудничестве в рамках продукта «ЭКСПРЕСС» в соответствии настоящим Порядком.

**3.3.** Поручительство Фонда не может быть предоставлено, а если договор поручительства был оформлен, он считается незаключенным, если на дату рассмотрения заявки на поручительство:

- превышен лимит Фонда на Банк-партнера и (или) Заемщика (группу связанных заёмщиков);

\* Сведения о нарушении Заемщиком порядка и условий оказания поддержки отражаются в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки, размещенном на сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

– станет известно, что на момент рассмотрения Банком-партнером заявки на поручительство, Заемщик не соответствует хотя бы одному из условий, перечисленных в пункте 3.2. настоящего Порядка.

- превышен лимит Фонда на поручительство по продукту «ЭКСПРЕСС»;
- превышен заданный предельный уровень выплат по продукту «ЭКСПРЕСС»;

В остальных случаях, не регулируемых данным пунктом, поручительство Фонда в отношении обеспечиваемого обязательства прекращается по основаниям, установленным гражданским законодательством Российской Федерации.

**3.4.** При необходимости внесения изменений в кредитный договор, требующих внесения изменений и (или) дополнений к договору поручительства в части:

- срока окончания кредита;
- суммы кредита;
- срока предоставления поручительства;
- размера процентной ставки;
- вывод и (или) замена солидарного поручительства.

Банк-партнер направляет в Фонд письмо с указанием требуемых изменений. Фонд в течение 1 (Одного) рабочего дня, с момента получения указанного письма, направляет решение о согласовании изменений либо об отказе согласования. В случае направления положительного решения Фонда о согласовании изменений Банк оформляет новую редакцию Заявления о присоединении, содержащего Индивидуальные условия предоставления поручительства в форме Реестра поручительств (Приложение № 7.3 к настоящему Порядку). При необходимости внесения изменений в кредитный договор, не требующих изменений и (или) дополнений к договору поручительства, Банк-партнер уведомляет Фонд о произведенных изменениях не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента внесения изменений.

#### **4. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ**

**4.1.** В целях получения кредита под поручительство Фонда СМСП обращается в Банк-партнер с заявкой на получение кредита с одновременной подачей заявки на предоставление поручительства Фонда по продукту «ЭКСПРЕСС» по форме Приложения № 3 к настоящему Порядку.

**4.2.** Банк-партнер рассматривает заявку на предоставление кредита в соответствии с требованиями внутренних – нормативных документов и процедур Банка-партнера. В случае положительного результата рассмотрения заявки на предоставление кредита Банк-партнер осуществляет рассмотрение заявки на поручительство путем заполнения чек-листа на соответствие СМСП и кредитного договора, заключаемого в рамках продукта «ЭКСПРЕСС» в соответствии с Приложением № 4 к настоящему Порядку.

**4.3.** Рассмотрение заявки на поручительство осуществляется Банком-партнером путем проведения проверки Заемщиков на предмет их соответствия требованиям и условиям п. 3.2. настоящего Порядка, и Соглашения о сотрудничестве, включая требования о соблюдении установленного размера лимита на Заемщика (группу связанных заемщиков) и отсутствия негативных фактов в деловой репутации Заемщика, с использованием собственных источников информации и инструментов. При этом оценка кредитоспособности, проведенная Банком-партнером в рамках продукта «ЭКСПРЕСС» на этапе подачи Заемщиком заявки на предоставление кредита и заявки на поручительство принимается Фондом как достаточная и считается проведенной также со стороны Фонда. В случае положительного результата проведения такой проверки заявка на поручительство считается одобренной Банком-партнером и включается им в реестр кредитов, обеспеченных поручительством Фонда (далее – реестр поручительств) в соответствии с Приложением № 7.1 к настоящему Порядку.

Реестр поручительств Банк-партнер направляет Фонду с понедельника по пятницу не позднее 11-00 посредством ЭДО.

Одновременно с реестром поручительств Банк-партнер направляет Фонду чек-лист на соответствие СМСП и кредитного договора, заключаемого в рамках продукта «ЭКСПРЕСС»,

подписанный уполномоченным сотрудником Банка-партнера. Подписание чек-листа может осуществляться в том числе с применением электронной подписи.

**4.4.** По факту получения реестра поручительств и чек-листа на каждого СМСП, включенного в реестр поручительств, Фонд проводит проверку СМСП, включенных в указанный реестр, на предмет соблюдения требований внутренних нормативных документов Фонда и условий Соглашения о сотрудничестве в части информации, которая у Банка-партнера в силу объективных причин отсутствует, включая требования о соблюдении лимита на заёмщика (группу связанных заёмщиков), лимита на продукт «ЭКСПРЕСС».

СМСП, в отношении которых получен положительный результат по итогам проведения такой проверки, включаются в протокол заседания Гарантийного комитета. По результатам принятого Гарантийным комитетом решения, утвержденные СМСП включаются Фондом в согласованный реестр поручительств, в который интегрируются сведения из проекта реестра поручительства, дополненные информацией со стороны Фонда (далее – согласованный реестр поручительств, согласно Приложению № 7.2 к настоящему Порядку). В случае если в проекте реестра поручительств имеются сведения о СМСП, на которого при предоставлении рассматриваемого поручительства будет превышен лимит на СМСП (группу связанных заемщиков), Фонд выносит на рассмотрение Гарантийного комитета заявку СМСП, понизив сумму рассматриваемого поручительства до уровня лимита на СМСП (группу связанных заемщиков). Решение Гарантийного комитета Фонда о предоставлении поручительства, оформленное согласно Приложению № 10 к настоящему Порядку и согласованный реестр поручительств направляется Фондом Банку-партнеру не позднее 11-00 дня следующего за днем получения проекта реестра поручительств посредством ЭДО.

Фонд информирует СМСП о возможности предоставления поручительства или сообщает об отказе в таковом на электронный адрес, указанный в проекте реестра поручительств, в день принятия решения Гарантийного комитета.

**4.5.** В течение 25 (двадцати пяти) календарных дней, начиная с дня направления Фондом решения Гарантийного комитета и согласованного реестра поручительств, Банк-партнер направляет в Фонд следующие документы:

- заявление о присоединении, в соответствии с Приложением № 5 к настоящему Порядку (подписанное уполномоченным лицом Банка-партнера);

- реестр поручительств, в соответствии с Приложением № 7.3 к настоящему Порядку (подписанное уполномоченным лицом Банка-партнера), при условии включения в него СМСП из согласованного реестра поручительств. В случае включения Банком в Реестр поручительств Заемщиков, отсутствующих в согласованном реестре поручительств, записи в реестре поручительств в отношении таких Заемщиков признаются сторонами Соглашения недействительными, условия договора поручительства в отношении них применению не подлежат;

- заявку на предоставление поручительства Фонда (Приложение № 3 к настоящему Порядку);

- договор о предоставлении гарантийной поддержки по форме Приложения № 6, подписанный с каждым Заемщиком включенным в направляемый реестр поручительств. Подписание договоров о предоставлении гарантийной поддержки может осуществляться, в том числе с применением электронной подписи;

- платежное поручение подтверждающие оплату вознаграждения в размере указанном в п. 2.1. Договора о предоставлении гарантийной поддержки;

- копию Кредитного договора, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Фонда;

- выписку из решения Банка – партнера о предоставлении кредита СМСП при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита.

Вышеуказанные документы Банк направляет Фонду с понедельника по четверг не позднее 15-00, в пятницу - не позднее 12-00 посредством ЭДО. Получение Фондом вышеуказанных документов, при условии надлежащего оформления, включая заполнение всех без исключения полей реестра поручительств, а также при условии получения Фондом от каждого Заемщика, включенного в реестр поручительств, вознаграждения в срок, установленный договором



поручительства, является моментом заключения договора поручительства Фонда, обеспечивающего обязательства Заемщиков, указанных в реестре поручительств.

**4.6.** В случае если в течение 25 (двадцати пяти) календарных дней, начиная со дня, следующего за днем получения от Фонда согласованного реестра поручительств, Банком не направлены документы, указанные в п. 4.5. настоящего Порядка, согласованный реестр поручительств утрачивает силу, Заемщики, включенные в него, по истечении указанного срока включению в реестр поручительств не подлежат.

**4.7.** Если на момент заключения договора поручительства и договора о предоставлении гарантийной поддержки, Заемщик не соответствовал хотя бы одному из условий, перечисленных в пункте 3.2. настоящего Порядка, договор поручительства и договор о предоставлении гарантийной поддержки считаются прекращенными, начиная с даты их заключения.

## **5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

**5.1.** При неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком 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-партнера и Заемщика);
- реквизиты кредитного договора (дата заключения, номер договора, наименования Банка-партнера и Заемщика);
- сумму требований Банка-партнера к Фонду;
- расчет ответственности по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по кредитному 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-партнера.

Требование подписывается уполномоченным лицом Банка-партнера и скрепляется оттиском его печати. К требованию прикладываются:

- копия документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;
- удостоверенная Банком-партнером (отделением) копия выписки по ссудному счету Заемщика и/или по счету по учету просроченной ссудной задолженности;
- справка о целевом использовании кредита;
- документы подтверждающие списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов СМСП, открытых в Банке-партнере, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);
- расчет подлежащей уплате Фондом суммы долга на дату предъявления требования, с учетом сумм, полученных Банком-партнером 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-партнером копия решения суда о взыскании задолженности с Заемщика и солидарных поручителей и залогодателей;
- удостоверенные Банком-партнером 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 Фонду может не предоставляться;
- удостоверенные Банком-партнером копии постановлений судебного пристава-исполнителя об окончании или прекращении исполнительного производства в

отношении Заемщика и солидарных поручителей и залогодателей (вследствие ликвидации, банкротства, смерти либо невозможности установить адрес или местонахождение имущества).

В случае если исполнительное производство в отношении Заемщика 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-партнер предоставляет Поручителю копию определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства (в отношении организаций) и (или) ходатайство финансового управляющего о завершении процедуры реализации имущества гражданина (в отношении должников граждан и индивидуальных предпринимателей) вместе с документом о принятии ходатайства арбитражным судом (в виде штампа арбитражного суда на ходатайстве (в случае подачи нарочно), почтовой квитанции 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 копию определения о завершении реализации имущества должника, или копию определения 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).

**5.2.** Указанные в пункте 5.1. настоящего Порядка требования Банка-партнера при отсутствии возражений Фонда подлежат удовлетворению в течение 30 (Тридцати) календарных дней после их получения.

**5.3.** При осуществлении Фондом выплат в пользу Банка-партнера денежные суммы подлежат зачислению в счет погашения основной суммы долга.

**5.4.** Требование Банка-партнера о выплате по договору поручительства подлежит удовлетворению Фондом только при условии, что это требование и приложенные к нему документы в полном объеме соответствуют положениям настоящего Порядка.

В случае невыполнения (частичного выполнения) требований пункта 5.1 настоящего Порядка, Фонд отказывает Банку-партнеру в удовлетворении предъявленного требования. При этом Фонд обязан письменно уведомить Банк-партнер об отказе удовлетворить его требование в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения указанного требования, с указанием причин.

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

**5.6.** По исполнении Фондом обязательств, обеспеченных поручительством Фонда, Банк обязуется передать Фонду в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Фонда требования о предоставлении документов 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.

Все документы, представляемые Банком – партнером Фонду должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка – партнера.

## **6. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН)**

**6.1.** Банк-партнер осуществляет в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и внутренних – нормативных документов Банка-партнера, мониторинг финансового состояния Заемщиков в течение всего срока действия кредитных договоров, включенным в Реестр кредитных договоров, обеспеченных поручительством Фонда и

ежеквартально предоставляет Фонду информацию о проверке финансового состояния Заемщиков по форме Приложения № 8 к настоящему Порядку.

**6.2.** В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Заемщиком условий Кредитного договора, Банк-партнер письменно извещает Фонд обо всех допущенных Заемщиком нарушениях, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы кредита (суммы основного долга), нецелевом использовании кредита, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору.

**6.3.** В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней Банк-партнер письменно уведомляет Фонд об исполнении Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору в полном объеме, в том числе в случае досрочного исполнения обязательств;

**6.4.** По запросу Фонда Банк-партнер обязан предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Банка-партнера, в том числе по кредитным договорам, обеспеченным поручительством Фонда, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Приложение № 1  
к Порядку предоставления поручительств  
Ассоциации (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный Фонд Волгоградской области»  
по кредитным договорам (продукт  
"ЭКСПРЕСС")

**Соглашение о сотрудничестве между Ассоциацией (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный фонд Волгоградской области» и Банком-партнером при предоставлении  
поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства  
(продукт «ЭКСПРЕСС»)**

г. Волгоград

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Ассоциация (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области», в лице директора \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, именуемая в дальнейшем «Фонд», с одной стороны, и \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ (Устава, Положения, доверенности и др.), в дальнейшем именуемое «Банк», с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые, соответственно, «Сторона» или «Стороны», заключили настоящее Соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем:

**ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В СОГЛАШЕНИИ**

В Соглашении используются следующие термины:

«**Базовое Соглашение**» – соглашение о сотрудничестве \_\_\_\_\_, заключенное между Банком и Фондом \_\_\_\_\_, с изменениями, внесёнными дополнительными соглашениями № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

«**Банк**» – \_\_\_\_\_, являющийся партнером Фонда на основании заключенного соглашения о сотрудничестве.

«**Гарантийный комитет Фонда**» – орган управления Фонда, принимающий решение о выдаче или отказе в предоставлении поручительства Фонда.

«**Гарантийная поддержка**» - деятельность участников национальной гарантийной системы по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий, направленная на обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к кредитным и иным финансовым ресурсам.

«**Группа связанных заемщиков**» – Заемщики (юридические и физические лица), за исключением физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, отнесенные Банком-партнером к группе связанных заемщиков в соответствии с требованиями статьи 64 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Понятие «аффилированные лица» определяется в соответствии с Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Понятие «бенефициарный владелец» определяется в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

«**Фонд**» – Ассоциация (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области».

«**Договор поручительства**» – двусторонний договор, заключенный между Банком-партнером и Фондом, по которому Фонд обязуется отвечать перед Банком – партнером за исполнение Заемщиком его обязательств по Кредитному договору, заключаемому между Банком-партнером и Заемщиком. Договор поручительства заключается путем присоединения Банка-

партнера к Общим условиям договора поручительства, как это установлено настоящим Соглашением.

**«Заемщик/Должник»** (СМСП) – СМСП осуществляющий деятельность на территории Волгоградской области, получивший в Банке одобрение кредита в рамках продукта «ЭКСПРЕСС».

**«Заявка на кредит»** – документ, предоставленный Заемщиком Банку - партнеру, содержащий сведения о Заемщике и информацию о параметрах кредита, необходимого Заемщику, установленные правилами продукта «ЭКСПРЕСС».

**«Заявка на поручительство»** – документ, в котором выражено намерение Заемщика получить поручительство Фонда по планируемому кредитному договору с предоставлением информации о параметрах кредита и сведений о Заемщике, направленный Банку Заемщиком любым способом на этапе подачи Заявки на кредит.

**«Заявление о присоединении»** - документ, сформированный Банком-партнером в целях заключения Договора поручительства, содержащий реестр с индивидуальными условиями поручительства (Приложение № 5, № 7.3. Порядка)

**«Индивидуальные условия поручительства»** - срок и сумма поручительства, размер вознаграждения, реквизиты Заемщика и кредитного договора, которые формируются исходя из параметров кредита и поручительства на основании положительно рассмотренной Заявки на поручительство. Индивидуальные условия поручительства включаются в Заявление о присоединении Банка к Общим условиям договора поручительства.

**«Кредитоспособность»** – оценка Заемщика, которая производится ответственным сотрудником Банка и(или) автоматически на этапе принятия решения о возможности и условиях предоставления кредита (а также по заявке на предоставление поручительства Фонда, обеспечивающего кредит) и позволяет предвидеть вероятность своевременного исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору.

**«Лимит на Заемщика (группу связанных Заёмщиков)»** - максимальный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика (группы связанных заёмщиков) с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств: кредиты, банковские гарантии, займы, микрозаймы, лизинг, продукт «ЭКСПРЕСС» не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

**«Методика Банка / Паспорт Продукта»** – положение/иной документ Банка от \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» *(перечислить, какие документы, заполняется Банком).*

**«Общие условия договора поручительства»** - неотъемлемая часть Договора поручительства, в которой содержатся основные условия предоставляемого Фондом поручительства в рамках продукта «ЭКСПРЕСС», права и обязанности Сторон Договора поручительства (приложение № 2 к Порядку).

**«Лимит условных обязательств на продукт «ЭКСПРЕСС»»** - предельный размер обязательств Фонда по продукту от общего лимита условных обязательств на Банк на финансовый год.

**«Предельный уровень выплат»** - максимально допустимая доля выплат по требованиям Банка-партнера об уплате денежных средств по договору поручительства, рассчитанная от общего объема предоставленных поручительств по продукту «ЭКСПРЕСС», определяемая на дату поступления очередного требования о выплате по договору поручительства.

**«Поручительство по продукту «ЭКСПРЕСС»»** – предусмотренное Договором поручительства обязательство Фонда отвечать перед Банком за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору, заключаемому в рамках продукту «ЭКСПРЕСС». Поручительство оформляется Договором поручительства, заключаемого по правилам настоящего Соглашения.

**«Порядок предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» по кредитным договорам (продукт «ЭКСПРЕСС»)»** (далее – Порядок) – порядок регламентирующий предоставление поручительств по продукту «ЭКСПРЕСС».

**«Продукт «ЭКСПРЕСС»** - продукт, реализуемый Фондом и Банком-партнером посредством рассмотрения заявок согласно настоящему Порядку и заключенному соглашению о сотрудничестве в рамках данного Продукта.

**«Рейтинг»** – показатель оценки кредитоспособности, рассчитанный Банком-партнером на основании Модели оценки кредитоспособности Заемщика.

**«Рассмотрение заявки на поручительство»** - проверка кредитоспособности, правоспособности и деловой репутации Заемщика, оценка принимаемого кредитного риска, осуществляемая в рамках рассмотрения Заявки на поручительство, в том числе посредством автоматической проверки соответствия Заемщика параметрам запрашиваемого поручительства. При этом оценка Кредитоспособности, проведенная Банком в рамках Продукта на этапе подачи Заемщиком Заявки на кредит и Заявки на поручительство, принимается Фондом как достаточная и считается проведенной также со стороны Фонда. При этом отдельное направление в Фонд Заявки Заемщика на поручительство не требуется.

**«Сайт Фонда»** – официальный сайт Фонда в сети Интернет - <https://nprgf.com/>

**«Согласие на обработку персональных данных»** – согласие на обработку Фондом персональных данных физического лица, подписавшего документы от имени Заемщика, в том числе по доверенности (при наличии), включающее одновременно согласие Заемщика на передачу Фондом сведений о Заемщике, указанных в Договоре поручительства, третьим лицам в случае передачи Фондом прав и обязанностей по Договору поручительства третьим лицам в установленном законом порядке, а также согласие Заемщика на передачу Поручителем информации о факте заключения, реквизитах и условиях Договора поручительства и обеспеченного им договора в АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», в Комитет экономической политики и развития Волгоградской области в объеме, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса, а также по требованиям органов финансового контроля, иных ведомств в случаях, если предоставление им информации является обязанностью Фонда, закрепленной законом. Согласие на обработку персональных данных является частью Заявки на поручительство.

**«Субъект малого и среднего предпринимательства (далее - СМСП)»** - хозяйствующий субъект (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), отнесенный в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям (в том числе к микропредприятиям) и средним предприятиям, осуществляющим деятельность на территории Волгоградской области.

**«Электронный документооборот (ЭДО)»** – обмен, передача и прием документов в электронном виде между Банком и Фондом посредством программного обеспечения \_\_\_\_\_. На момент заключения настоящего Соглашения его Стороны являются участниками указанного ЭДО. При этом электронное взаимодействие в рамках настоящего Соглашения осуществляется без ущерба для подписания документов на бумажных носителях (если это необходимо).

**«Электронная подпись»** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

## 1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

**1.1.** Настоящим Соглашением Стороны определяют условия предоставления поручительства Фонда и заключения договоров поручительства по продукту «ЭКСПРЕСС».

**1.2.** Поручительство предоставляется на условиях платности и срочности. Поручительство предоставляется на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед Банком и ограничения её объема.

**1.3.** Стороны соглашаются, что реализация предоставления поручительства по Продукту, в том числе получение Согласия на обработку персональных данных, как это определено Соглашением, осуществляется посредством ЭДО. При этом электронное взаимодействие в рамках

настоящего Соглашения осуществляется без ущерба для подписания документов на бумажных носителях (если таковое необходимо).

## 2. ПАРАМЕТРЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

### 2.1. Требования к Заемщикам.

Поручительство Фонда предоставляется СМСП при условии одновременного соблюдения на дату рассмотрения Банком-партнером заявки на поручительство следующих обязательных требований (указанная информация подтверждается Банком-партнером, путем заполнения Чек-листа на соответствие Заемщика и кредитного договора, заключаемого в рамках продукта «ЭКСПРЕСС» по форме Приложения № 4):

- СМСП осуществляет деятельность на территории Волгоградской области;
- СМСП отнесен к Субъекту малого или среднего предпринимательства, в соответствии с условиями установленными статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и сведения о нем внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства или является организацией, образующей инфраструктуру поддержки Субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
  - не находящимся в процессе реорганизации, ликвидации;
  - в отношении которых не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, иные процедуры несостоятельности (банкротства), предусмотренные в отношении Заемщиков – индивидуальных предпринимателей либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);
  - не являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
  - не осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
  - не являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- у СМСП в течение предшествующих 180 (ста восемьдесят) календарных дней отсутствуют случаи просрочки платежей по денежным обязательствам (основной долг и (или) проценты) перед любыми финансовыми организациями, в совокупности (накопленным итогом) составляющей более 30 (тридцати) календарных дней;
- не имеющим на дату рассмотрения заявки на поручительство просроченной задолженности по долговым обязательствам перед любыми финансовыми организациями;
- не имеющим по данным бухгалтерской отчетности за 2 (два) последних отчетных периода (год) отрицательный финансовый результат или отрицательные чистые активы (применяется только для юридических лиц);
- не имеющие факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества (ст. 46 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»);
- не имеются неоконченные исполнительные производства в отношении СМСП на сумму, превышающую одну четвертую суммы запрашиваемого поручительства;
- 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 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией. Проверка выполнения данного требования осуществляется на момент заключения договора поручительства (указанная информация подтверждается Банком-партнером);
- не имеющим на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (указанная информация подтверждается Банком-партнером);
- согласно внутренней методике Банка-партнера, рейтинг Заемщика (PD) – не ниже 14

включительно. Решением Общего собрания членов Фонда требования по указанному критерию могут повышаться Фондом в одностороннем порядке и возвращаться к ранее установленному значению в пределах установленного настоящим пунктом Порядка, о чём Фонд уведомляет Банк-партнера в день принятия данного решения. Изменения требований к рейтингу заемщика вступают в силу в течение двух дней с момента вынесения соответствующего решения;

– обязательства СМСП по кредиту обеспечены солидарным поручительством не менее одного физического лица;

- срок кредитного договора не превышает 10 (десять) лет;

- СМСП не нарушались условия и порядок предоставления поддержки, либо с даты признания СМСП совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки истекли сроки предусмотренные пп. 4 п. 5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

- положительный результат проверки СМСП на предмет его соответствия вышеизложенным требованиям и условиям заключенного Соглашения о сотрудничестве в рамках продукта «ЭКСПРЕСС» в соответствии настоящим Порядком.

**2.2.** Максимальный размер единовременно выдаваемого поручительства Фонда в отношении одного Заемщика не может превышать 50% (Пятидесяти процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита (суммы основного долга) по кредитному договору, обеспеченному Поручительством Фонда, но не более 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Максимальная ответственность Фонда перед Банком по заключенному Договору поручительства не может превышать 50% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств в части возврата суммы кредита (суммы основного долга), на момент предъявления требования Банка по Договору поручительства. При частичном погашении Заёмщиком основного долга по Кредитному договору объем ответственности уменьшается пропорционально погашению суммы основного долга по кредитному договору.

Максимальный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика (группы связанных заёмщиков) (лимит на Заемщика (группу связанных заёмщиков)) с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств: кредиты, банковские гарантии, займы, микрозаймы, лизинг, продукт «ЭКСПРЕСС» не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

**2.3.** В рамках выданного Поручительства Фонд отвечает перед Банком-партнером только за обязательство Заемщика по возврату части суммы кредитных обязательств (суммы основного долга), в субсидиарном порядке.

Фонд не отвечает перед Банком за исполнение Заемщиком следующих обязательств по Кредитному договору:

- уплата процентов за пользование кредитом;

- уплата комиссии (плата за открытие, плата за пользование лимитом);

- уплата неустойки (штрафа, пени) по основному долгу;

- уплата неустойки (штрафа, пени) по процентам, комиссиям;

- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением Кредитного договора;

- уплата процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ);

- уплата процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами (статья 317.1 ГК РФ);

- возмещение судебных издержек по взысканию задолженности;

- возмещение убытков, вызванных неисполнением, ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Кредитному договору;

- любые иные платежи и расходы, указанные в Кредитном договоре и (или) Гражданском кодексе Российской Федерации как обязательные к уплате по Кредитному договору.

**2.4.** Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Общим собранием членов Фонда лимита поручительств на Банк и (или) на продукт «ЭКСПРЕСС», и (или) на Заемщика (группу связанных Заемщиков) в соответствии с внутренними документами Фонда. Лимит на продукт «ЭКСПРЕСС» устанавливается ежегодно при расчете операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год и не может превышать лимит, установленный Фондом на Банк.



Лимит условных обязательств на продукт «ЭКСПРЕСС» не может превышать 70% от общего лимита условных обязательств на Банк.

Лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рамках продукта «ЭКСПРЕСС» рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Фонда по обязательствам СМСП в следующем финансовом году в рамках продукта «ЭКСПРЕСС».

Фонд вправе изменить установленный лимит на продукт «ЭКСПРЕСС» в размере, не превышающем 70 % от общего лимита условных обязательств на Банк в течение года в случае:

- пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;
- использование установленного лимита условных обязательств на Банк - партнер в размере менее 50 % по итогам 2 (Двух) кварталов текущего финансового года;
- поступление заявления Банка - партнера об изменении лимита;
- использование установленного лимита условных обязательств Банком - партнером в размере 80 % в текущем финансовом году;
- перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации;
- превышение Банком - партнером допустимых размеров убытков в портфеле Фонда;
- превышения Банком - партнером допустимого уровня убыточности в рамках продукта «ЭКСПРЕСС».

**2.5.** Предельный уровень выплат по продукту «ЭКСПРЕСС» составляет 4,5 (Четыре целых пять десятых) процента в совокупном объеме обязательств Фонда по всем Кредитным договорам, обеспеченным Поручительством по Продукту, выданных в рамках настоящего Соглашения. В случае осуществления Фондом выплат по Договору в размере, превышающем предельный размер выплат, определяемый в соответствии с настоящим пунктом Договора, Банк обязан возместить Фонду имущественные потери в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением (статья 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации).

**2.6.** Фонд письменно уведомляет об установлении / изменении лимитов, изменения уровня убыточности, влияющего на лимит предоставления поручительства по продукту «ЭКСПРЕСС», указанных в п. 2.4 Соглашения, не менее чем за 5 рабочих дней до планируемой даты установления / изменения.

Фонд также ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня с начала месяца информирует Банк об остатке лимитов на Банк и на продукт «ЭКСПРЕСС».

**2.7.** В целях актуализации действующего портфеля поручительства по продукту «ЭКСПРЕСС», Фонд и Банк проводят ежемесячно сверку по действующему кредитному портфелю, обеспеченному поручительством Фонда в рамках продукта «ЭКСПРЕСС». Для проведения указанной сверки Банк ежемесячно не позднее 5 рабочих дней месяца, следующего за отчетным, направляет в Фонд информацию о кредитных договорах по состоянию на 1-е число текущего месяца по форме Приложения № 9 к Порядку.

**2.8.** Банк осуществляет в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами Банка, мониторинг финансового состояния СМСП в течение всего срока действия кредитных договоров, обеспеченных поручительством Фонда, и ежеквартально предоставляет Фонду информацию о проверке финансового состояния СМСП по форме Приложения № 8 к Порядку.

По запросу Фонда Банк обязан предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Банка, в том числе по кредитным договорам, обеспеченным поручительством Фонда, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

### **3. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК НА ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

**3.1.** В целях получения кредита, обеспечиваемого поручительством Фонда, Заемщик обращается в Банк с заявкой на получение кредита с одновременной подачей заявки на предоставление поручительства Фонда по продукту «ЭКСПРЕСС» по форме Приложения № 3 к Порядку.

**3.2.** Банк рассматривает заявку на предоставление кредита в соответствии с Методикой/Паспортом продукта, иными внутренними нормативными документами и процедурами Банка. В случае положительного результата рассмотрения заявки на предоставление кредита Банк осуществляет рассмотрение заявки на поручительство путем заполнения чек-листа на соответствие СМСП и кредитного договора, заключаемого в рамках продукта «ЭКСПРЕСС» в соответствии с Приложением № 4 к Порядку.

**3.3.** Рассмотрение Заявки на поручительство осуществляется Банком путем проведения проверки Заемщиков на предмет их соответствия требованиям п. 3.2. Порядка и условиям настоящего Соглашения, включая требования о соблюдении установленного размера лимита на Заемщика (группу связанных Заемщиков) и отсутствия негативных фактов в деловой репутации Заемщика с использованием собственных источников информации и инструментов. При этом оценка кредитоспособности, проведенная Банком в рамках продукта «ЭКСПРЕСС» на этапе подачи Заемщиком заявки на предоставление кредита и заявки на поручительство принимается Фондом как достаточная и считается проведенной также со стороны Фонда.

В случае положительного результата проведения такой проверки заявка на поручительство считается одобренной. Одобренные таким способом Заявки на поручительство Банк включает в реестр кредитов, обеспеченных поручительством Фонда, который оформляется по форме Приложением № 7.1 к Порядку (далее - реестр поручительств).

Реестр поручительств Банк направляет Фонду с понедельника по пятницу не позднее 11-00 посредством ЭДО.

Одновременно с реестром поручительств Банк направляет Фонду чек-лист на соответствие СМСП и кредитного договора, заключаемого в рамках продукта «ЭКСПРЕСС», подписанный уполномоченным сотрудником Банка-партнера. Подписание чек-листа может осуществляться в том числе с применением электронной подписи.

**3.4.** По факту получения реестра поручительств и чек-листа на каждого Заемщика, включенного в реестр поручительств, Фонд проводит проверку Заемщиков, включенных в указанный реестр, на предмет соблюдения требований внутренних нормативных документов Фонда и условий настоящего Соглашения в части информации, которая у Банка в силу объективных причин отсутствует, включая требования о соблюдении лимита на заёмщика (группу связанных заёмщиков), лимита на продукт «ЭКСПРЕСС».

Заемщики, в отношении которых получен положительный результат по итогам проведения такой проверки, включаются в протокол заседания Гарантийного комитета. По результатам принятого Гарантийным комитетом решения, утвержденные Заемщики включаются Фондом в согласованный реестр поручительств, в который интегрируются сведения из проекта реестра поручительства, дополненные информацией со стороны Фонда (далее – согласованный реестр поручительств, согласно Приложению № 7.2 к Порядку). В случае если в проекте реестра поручительств имеются сведения о СМСП, на которого при предоставлении рассматриваемого поручительства будет превышен лимит на СМСП (группу связанных заемщиков), Фонд выносит на рассмотрение Гарантийного комитета заявку СМСП, понизив сумму рассматриваемого поручительства до уровня лимита на СМСП (группу связанных заемщиков). Решение Гарантийного комитета Фонда о предоставлении поручительства и согласованный реестр поручительств направляется Фондом Банку не позднее 11-00 дня следующего за днем получения проекта реестра поручительств посредством ЭДО.

Фонд информирует Заемщика о возможности предоставления поручительства или сообщает об отказе в таковом на электронный адрес, указанный в реестре поручительств, в день принятия решения Гарантийного комитета.

**3.5.** В течение 25 (двадцати пяти) календарных дней, начиная с дня направления Фондом решения Гарантийного комитета и согласованного реестра поручительств, Банк направляет в Фонд следующие документы:

- заявление о присоединении, в соответствии с Приложением № 5 к Порядку (подписанное уполномоченным лицом Банка-партнера);

- реестр поручительств, в соответствии с Приложением № 7.3 к Порядку (подписанный уполномоченным лицом Банка), при условии включения в него Заемщика из согласованного реестра поручительств. В случае включения Банком в реестр поручительств Заемщиков, отсутствующих в согласованном реестре поручительств, записи в реестре поручительств в

отношении таких Заемщиков признаются сторонами Соглашения недействительными, условия договора поручительства в отношении них применению не подлежат;

- заявку на предоставление поручительства Фонда (Приложение № 3 к Порядку);

- договор о предоставлении гарантийной поддержки по форме Приложения № 6, подписанный с каждым Заемщиком включенным в направляемый реестр поручительств. Банк обеспечивает подписание Заемщиками, обязательства которых обеспечены поручительством Фонда, выданным в рамках настоящего Соглашения, Договоров о предоставлении гарантийной поддержки (по форме Приложения № 6 к Порядку) и направление этих договоров Фонду. Подписание договоров о предоставлении гарантийной поддержки может осуществляться, в том числе с применением электронной подписи;

- платежное поручение подтверждающее оплату вознаграждения в размере указанном в п.

2.1. Договора о предоставлении гарантийной поддержки (Приложение № 6 к Порядку);

- копию Кредитного договора, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Фонда;

- выписку из решения Банка о предоставлении кредита Заемщику при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита.

Вышеуказанные документы Банк направляет Фонду с понедельника по четверг не позднее 15-00, в пятницу - не позднее 12-00 посредством ЭДО. Получение Фондом вышеуказанных документов, при условии надлежащего оформления, включая заполнение всех без исключения полей реестра поручительств, а также при условии получения Фондом от каждого Заемщика, включенного в реестр поручительств, вознаграждения в срок, установленный договором поручительства, является моментом заключения договора поручительства Фонда, обеспечивающего обязательства Заемщиков, указанных в реестре поручительств.

**3.6.** В случае если в течение 25 (двадцати пяти) календарных дней, начиная со дня, следующего за днем получения от Фонда согласованного реестра поручительств, Банком не направлены документы, указанные в п. 3.5. настоящего Соглашения, согласованный реестр поручительств утрачивает силу, Заемщики, включенные в него, по истечении указанного срока включению в реестр поручительств не подлежат.

**3.7.** Договор поручительства заключается путем присоединения Банка к Общим условиям договора поручительства (Приложение № 2 к Порядку) в порядке, предусмотренном пунктом 3.5 Соглашения.

Фонд вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия договора поручительства, если они вызваны изменением нормативно-правовых актов, устанавливающих требования к деятельности Фонда, в этом случае Фонд уведомляет Банк о таких изменениях не менее, чем за 10 рабочих дней до начала действия таких изменений.

**3.8.** Индивидуальные условия договора поручительства, связанные с расчетными величинами (сумма, срок), формируются Банком по параметрам одобренных Заявок на поручительство и отображаются в Реестре поручительств, который является неотъемлемой частью Заявления о присоединении (Приложение № 7.3 к Порядку).

#### **4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА И ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА.**

**4.1.** Поручительство не предоставляется, а оформленные в порядке, предусмотренном Соглашением, Договоры поручительства считаются незаключенными, если на дату рассмотрения заявки на поручительство:

- превышен лимит Фонда на Банк и (или) Заемщика (группу связанных Заемщиков);

- превышен лимит Фонда на поручительство по продукту «ЭКСПРЕСС»;

- превышен заданный предельный уровень выплат по продукту «ЭКСПРЕСС»;

- станет известно, что на момент рассмотрения Банком-партнером заявки на поручительство Заемщик не соответствует хотя бы одному из условий, перечисленных в пункте 2.1. Соглашения.

**4.2.** При необходимости внесения изменений в кредитный договор, требующих внесения изменений и (или) дополнений к договору поручительства в части:

- срока окончания кредита;
- суммы кредита;
- срока предоставления поручительства;
- размера процентной ставки;
- вывод и (или) замена солидарного поручительства.

Банк направляет в Фонд письмо с указанием требуемых изменений,

Фонд в течение 1 (Одного) рабочего дня направляет решение о согласовании изменений либо об отказе такого согласовании.

В случае направления положительного решения Фонда о согласовании изменений Банк оформляет новую редакцию Заявления о присоединении, содержащего индивидуальные условия предоставления поручительства и реестр поручительств (Приложение 7.3 к Порядку).

При необходимости внесения изменений в кредитный договор, не требующих изменений и (или) дополнений к договору поручительства, Банк уведомляет Фонд о произведенных изменениях не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента внесения изменений.

## **5. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПОРУЧИТЕЛЬСТВО**

**5.1.** Вознаграждение за предоставление Поручительства Фонда составляет 1% (Один процент) годовых от суммы предоставляемого поручительства.

**5.2.** Вознаграждение по каждому договору поручительства рассчитывается по формуле:

$$B = (O * T * t) / T, \text{ где:}$$

B – сумма вознаграждения по выданному поручительству;

O – объем (сумма) предоставляемого поручительства (в рублях);

T – размер установленного тарифа (%);

t – срок действия договора поручительства (в днях);

T – количество дней в текущем календарном году (365 или 366).

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

**5.3.** Вознаграждение за выдачу поручительства уплачивается Заемщиком на основании договора о предоставлении гарантийной поддержки единовременно за весь срок действия поручительства, в день подписания договора поручительства. Вознаграждение является единым и неделимым.

**5.4.** Вознаграждение считается уплаченным с даты поступления денежных средств на расчетный счет Фонда, указанный в договоре о предоставлении гарантийной поддержки.

**5.5.** В случае неоплаты вознаграждения в установленный срок Договор поручительства считается незаключенным.

## **6. ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ БАНКОМ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ПОТЕРЬ ФОНДА**

**6.1.** В случае осуществления Фондом выплат по Договору в размере, превышающем предельный размер выплат по Договору, определяемый в соответствии с пунктом 6.2 Договора, Банк обязан возместить Фонду имущественные потери (статья 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации).

**6.2.** Предельный уровень выплат для кредитных договоров, обеспеченных поручительством по продукту «ЭКСПРЕСС», выданных в порядке, предусмотренном Соглашением, составляет 4,5% (четыре целых пять десятых) процента от суммы поручительства по таким Кредитным договорам.

Расчет суммы предельного уровня выплат производится по состоянию на дату поступления очередного требования о выплате по Договору поручительства, при условии, что такое требование подлежит удовлетворению Фондом.

**6.3.** Возмещению Банком Фонду подлежит сумма, составляющая положительную разницу между предельным уровнем выплат, размер которого установлен пунктом 6.2 Соглашения, и суммой фактически осуществленных Поручителем выплат на дату предъявления требования Фонда Банку (при условии, что такие выплаты не возмещены Заемщиком Фонду в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания срока их возмещения, указанного в претензии Поручителя).

**6.4.** Фонд вправе направить Банку требование о возмещении имущественных потерь с указанием реквизитов Фонда, подлежащей возмещению суммы и с приложением расчета такой суммы, а Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования, указанного в настоящем пункте Соглашения, осуществить платеж по возмещению имущественных потерь Поручителя.

При уплате Банком указанного возмещения обязательство Заемщика возместить Поручителю суммы, уплаченные во исполнение Поручительства, прекращается.

**6.5.** Обязательства Банка по возмещению имущественных потерь Фонда считаются исполненными с момента зачисления денежных средств на счет Фонда.

**6.6.** В целях недопущения наступления обстоятельств, указанных в пункте 6.4 Соглашения, Банк вправе не предъявлять требование о выполнении обязательств по Договору поручительства, в случае если осуществление Фондом выплаты по такому требованию приведет к превышению предельного уровня выплат по Договору поручительства.

**6.7.** Фонд вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения в случае неисполнения Банком обязательств по возмещению имущественных потерь.

## **7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**7.1.** Соглашение заключено на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

**7.2.** Условия Соглашения согласованы Сторонами в полном объеме, Соглашение договором присоединения (ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации) не является.

**7.3.** Изменение и расторжение настоящего Соглашения возможно по соглашению Сторон, которое должно быть совершено Сторонами в письменной форме и подписано уполномоченными представителями Сторон.

**7.4.** Соглашение может быть расторгнуто по требованию любой из Сторон с уведомлением другой Стороны о намерении расторгнуть Соглашение не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения. Соглашение считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении.

**7.5.** Условия настоящего Соглашения конфиденциальны и не подлежат разглашению, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Соглашением или действующим законодательством Российской Федерации. Стороны принимают все необходимые меры для недопущения без предварительного согласия другой Стороны разглашения деталей настоящего Соглашения третьим лицам.

**7.6.** Любые уведомления и документы в связи с настоящим Соглашением должны быть составлены в письменной форме на русском языке и подписаны Стороной или от имени Стороны, представляющей такое уведомление или документ. Такие уведомления и документы должны передаваться либо лично другой Стороне (адресату), либо направляться ей по почте заказным письмом с описью вложения с уведомлением о вручении по указанному в конце настоящего Соглашения адресу для корреспонденции, либо направляться электронно на условиях Соглашения. Любое уведомление или документ считается доставленным надлежащим образом:

- 1) в случае вручения лично другой Стороне – в момент непосредственной передачи документа уполномоченному представителю этой Стороны;
- 2) в случае направления по почте – в момент непосредственного получения документа уполномоченным представителем этой Стороны, что фиксируется, в том числе, распиской в получении на уведомлении о вручении;
- 3) в случае направления электронно – в момент получения Стороной электронного документа.

**7.7.** Во всем остальном, что не предусмотрено условиями настоящего Соглашения, Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации.

**7.8.** Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

### Реквизиты и подписи Сторон

<p><b>БАНК:</b></p> <p>_____</p> <p>ИНН/КПП _____</p> <p>ОГРН _____</p> <p>Место нахождения: _____</p> <p>Почтовый адрес: _____</p> <p>Телефон: _____</p> <p>Электронный адрес _____</p> <p>Корреспондентский счет: _____</p> <p><b>БАНК:</b></p> <p>_____ (_____)</p> <p>М.П.</p>	<p><b>ФОНД:</b></p> <p>Ассоциация (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»</p> <p>ИНН / КПП _____</p> <p>ОГРН: _____</p> <p>Место нахождения: _____</p> <p>Почтовый адрес: _____</p> <p>Телефон _____</p> <p>Электронный адрес: _____</p> <p>Расчетный счет: _____</p> <p><b>ФОНД:</b></p> <p>Директор Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»</p> <p>_____ (_____)</p> <p>М.П.</p>
--	---

Приложение № 2  
к Порядку предоставления поручительств  
Ассоциации (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный Фонд Волгоградской области»  
по кредитным договорам (продукт  
"ЭКСПРЕСС")

### Общие условия договора поручительства

г. Волгоград

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

Ассоциация (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области», в лице директора \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, именуемая в дальнейшем «Поручитель», с одной стороны, и \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ (Устава, Положения, доверенности и др.), в дальнейшем именуемое «Банк», с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые, соответственно, «Сторона» или «Стороны» согласовали следующие Общие условия договора поручительства (далее – Договор) по продукту «ЭКСПРЕСС»:

#### ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА:

**«Базовое соглашение»** – соглашение о сотрудничестве № \_\_\_\_\_, заключенное между Банком и Фондом \_\_\_\_\_ года, с изменениями, внесёнными дополнительными соглашениями № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.

**«Банк»** – \_\_\_\_\_ (наименование кредитной организации), являющийся партнером Фонда на основании заключенного соглашения о сотрудничестве.

**«Гарантийный комитет Фонда»** – орган управления Фонда, принимающий решение о выдаче или отказе в предоставлении поручительства Фонда.

**«Группа связанных заемщиков»** – Заемщики (юридические и физические лица), за исключением физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, отнесенные Банком-партнером к группе связанных заемщиков в соответствии с требованиями статьи 64 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Понятие «аффилированные лица» определяется в соответствии с Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Понятие «бенефициарный владелец» определяется в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**«Договор поручительства»** – двусторонний договор, заключенный между Банком-партнером и Фондом, по которому Фонд обязуется отвечать перед Банком – партнером за исполнение Заемщиком его обязательств по Кредитному договору, заключаемому между Банком-партнером и Заемщиком. Договор поручительства заключается путем присоединения Банка-партнера к Общим условиям договора поручительства, как это установлено Соглашением о сотрудничестве между Фондом и Банком-партнером при предоставлении поручительства по обязательствам СМСП (продукт «ЭКСПРЕСС»).

**«Договор о предоставлении гарантийной поддержки»** – двусторонний договор, заключенный между Заемщиком и Фондом, в силу которого Фонд обязуется заключить Договор поручительства по обеспечению обязательств Заемщика перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору.

**«Заемщик»** – СМСП осуществляющий деятельность на территории Волгоградской области, получившие в Банке одобрение кредита в рамках продукта.

**«Заявка на кредит»** – документ, предоставленный Заемщиком Банку - партнеру, содержащий сведения о Заемщике и информацию о параметрах кредита, необходимого Заемщику, установленные правилами продукта «ЭКСПРЕСС».

**«Заявка на поручительство»** – документ, в котором выражено намерение Заемщика получить поручительство Фонда по планируемому кредитному договору с предоставлением информации о параметрах кредита и сведений о Заемщике, направленный Банку-партнеру Заемщиком любым способом на этапе подачи заявки на кредит.

**«Заявление о присоединении»** - документ, сформированный Банком-партнером в целях заключения Договора поручительства, содержащий реестр с индивидуальными условиями поручительства.

**«Индивидуальные условия поручительства»** - срок и сумма поручительства, размер вознаграждения, реквизиты Заемщика и кредитного договора, которые формируются исходя из параметров кредита и поручительства на основании положительно рассмотренной Заявки на поручительство. Индивидуальные условия поручительства включаются в Заявление о присоединении Банка к Общим условиям договора поручительства.

**«Кредитный договор»** - договор между Банком - партнером и Заемщиком (ссылка на который содержится в Реестре кредитов, являющимся неотъемлемой частью Заявления о присоединении), в соответствии с которым Банк - партнер обязуется предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а Заемщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

**«Обеспечиваемое обязательство»** - обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по Кредитному договору (без учета неуплаченных Заемщиком сумм неустоек, процентов и иных расходов), включенному в реестр кредитных договоров, обеспеченных поручительством.

**«Официальный сайт Фонда»** – официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.nprgf.com](http://www.nprgf.com)).

**«Поручитель / Фонд»** – Ассоциация (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области».

**«Порядок предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» по кредитным договорам (продукт «ЭКСПРЕСС»)»** (далее – Порядок) – порядок регламентирующий предоставление поручительств по продукту «ЭКСПРЕСС».

**«Предельный уровень выплат»** - максимально допустимая доля выплат по требованиям Банка-партнера об уплате денежных средств по договору поручительства, рассчитанная от общего объема предоставленных поручительств по продукту «ЭКСПРЕСС», определяемая на дату поступления очередного требования о выплате по договору поручительства.

**«Продукт «ЭКСПРЕСС»** - продукт, реализуемый Фондом и Банком-партнером посредством рассмотрения заявок согласно настоящему Порядку и заключенному соглашению о сотрудничестве в рамках данного Продукта.

**«Субъект малого и среднего предпринимательства (далее - СМСП)»** - хозяйствующий субъект (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), отнесенный в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям (в том числе к микропредприятиям) и средним предприятиям, осуществляющим деятельность на территории Волгоградской области.

**«Согласие на обработку персональных данных»** – согласие на обработку Фондом персональных данных физического лица, подписавшего документы от имени Заемщика, в том числе по доверенности (при наличии), включающее одновременно согласие Заемщика на передачу Фондом сведений о Заемщике, указанных в Договоре поручительства, третьим лицам в случае передачи Фондом прав и обязанностей по Договору поручительства третьим лицам в установленном законом порядке, а также согласие Заемщика на передачу Поручителем информации о факте заключения, реквизитах и условиях Договора поручительства и обеспеченного им договора в АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», в Комитет экономической политики и развития Волгоградской области в объеме, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере



развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса, а также по требованиям органов финансового контроля, иных ведомств в случаях, если предоставление им информации является обязанностью Фонда, закрепленной законом. Согласие на обработку персональных данных является частью Заявки на поручительство.

**«Соглашение»** - Соглашение о сотрудничестве между Фондом и Банком-партнером при предоставлении поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства по продукту «ЭКСПРЕСС» от \_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_Г.

**«Электронный документооборот»** (далее – ЭДО) - совокупность автоматизированных процессов по работе с документами, представленными в электронном виде без использования бумажных носителей, с обязательным использованием электронной подписи уполномоченного лица Банка-партнера.

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

**1.1.** Поручитель за обусловленную договором плату обязуется отвечать перед Банком за исполнение Заемщиком обязательств перед Банком по Кредитному договору (в дальнейшем – "Кредитный договор"):

<i>Номер договора</i>	<i>Кредитного</i>	Определяется в Заявлении о присоединении
<i>Дата заключения</i>		Определяется в Заявлении о присоединении
<i>Кредитного договора</i>		
<i>Размер процентов</i>	<i>за</i>	Определяется в Заявлении о присоединении
<i>пользование кредитом</i>		
<i>Срок возврата кредита:</i>		Определяется в Заявлении о присоединении
<i>(указывается в соответствии с условиями Кредитного договора)</i>		
<i>Сумма кредита</i>		Определяется в Заявлении о присоединении
<i>Заемщик</i>		Определяется в Заявлении о присоединении
		заключенному между Банком и Заемщиком.

**1.2.** Ответственность Поручителя перед Банком по настоящему Договору является субсидиарной и ограничена не более 50% (Пятьдесят) процентов от суммы неисполненных обязательств каждым из Заемщиков в части возврата суммы кредита (суммы основного долга) по каждому Кредитному договору, но не более суммы в размере 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей. При частичном погашении Заемщиком основного долга по Кредитному договору объем ответственности уменьшается пропорционально погашению суммы основного долга по Кредитному договору.

Объем ответственности Поручителя по каждому обеспечиваемому обязательству устанавливается Банком на дату заключения Кредитного договора (в пределах ограничений, установленных абзацем первым настоящего пункта) и указывается в Реестре кредитных договоров, обеспеченных Поручительством.

**1.2.1.** При этом совокупный лимит по всем действующим договорам поручительства, предоставляющим поручительство Поручителя за Заемщика в рамках продукта «ЭКСПРЕСС», не может превышать сумму в размере 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей. В случае превышения указанного лимита в результате заключения настоящего Договора, размер поручительства по настоящему Договору подлежит уменьшению до указанного лимита и поручительство считается предоставленным в размере суммы до указанного лимита.

**1.2.2.** Максимальный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика (группы связанных заемщиков) (лимит на Заемщика (группу связанных заемщиков)) с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств: кредиты, банковские гарантии, займы, микрозаймы, лизинг, продукт «ЭКСПРЕСС» не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

**1.3.** В рамках настоящего Договора Поручитель отвечает перед Банком только за неисполненные обязательства Заёмщика по возврату суммы кредита (суммы основного долга), в субсидиарном порядке.

Поручитель не отвечает перед Банком за исполнение Заемщиком следующих обязательств по Кредитному договору:

- уплата процентов за пользование кредитом;
- уплата комиссии (плата за открытие, плата за пользование лимитом);
- уплата неустойки (штрафа, пени) по основному долгу;
- уплата неустойки (штрафа, пени) по процентам, комиссиям;
- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением Кредитного договора;
- уплата процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ);
- уплата процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами (статья 317.1 ГК РФ);
- возмещение судебных издержек по взысканию задолженности;
- возмещение убытков, вызванных неисполнением, ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Кредитному договору;
- любые иные платежи и расходы, указанные в Кредитном договоре и (или) Гражданском кодексе Российской Федерации как обязательные к уплате по Кредитному договору.

**1.4.** Банк обязуется обеспечить получение согласия на обработку персональных данных Заемщика (по форме установленной Соглашением) на бумажном носителе или в форме электронного документа посредством ЭДО, а также хранение и передачу указанного согласия Поручителю в случаях, установленных Соглашением.

**1.5.** Поручитель вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Общие условия, которые вступают в силу с момента опубликования новых Общих условий на официальном сайте Фонда в сети Интернет если такие изменения вызваны изменением нормативно-правовых актов, устанавливающих требования к деятельности Фонда, в этом случае Фонд уведомляет Банк о таких изменениях не менее, чем за 10 дней до начала действия таких изменений.

## **2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ**

**2.1.** Расчет вознаграждения Фонда по выданным поручительствам осуществляется исходя из суммы поручительства Фонда по следующей формуле:

$$B = (O * T * t) / T, \text{ где:}$$

- B – сумма вознаграждения по выданному поручительству;
- O – объем (сумма) предоставляемого поручительства (в рублях);
- T – размер установленного тарифа (%);
- t – срок действия договора поручительства (в днях);
- T – количество дней в текущем календарном году (365 или 366).

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

**2.2.** Вознаграждение за выдачу поручительства уплачивается СМСП на основании договора о предоставлении гарантийной поддержки одновременно за весь срок действия поручительства, в день подписания договора поручительства. Вознаграждение является единым и неделимым.

**2.3.** Услуга Поручителя по предоставлению поручительства считается оказанной единовременно и стоимость её подлежит начислению в полном объеме в дату заключения Договора поручительства.

### 3. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА В СИЛУ

**3.1.** Договор поручительства вступает в силу с момента подписания Банком Заявления о присоединении к его Общим условиям в целом (по форме Приложения № 5 к Порядку) при условии получения Фондом от каждого Заёмщика, включенного в Заявление о присоединении, вознаграждения в срок, установленный пунктом 2.2. настоящего Договора.

**3.2.** В случае неуплаты или неполной уплаты вознаграждения, предусмотренного п. 2.1. Договора в установленный Договором срок (п.2.2 Договора), Договор поручительства считается незаключенным.

### 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 4.1. Поручитель обязан:

**4.1.1.** Нести субсидиарную ответственность за исполнение Заёмщиком обязательств по Кредитному договору в части возврата суммы основного долга (суммы кредита) в размере, установленном п. 1.2 настоящего Договора, с учетом п. 1.3 Договора, в порядке и сроки, установленные настоящим Договором;

**4.1.2.** В случае внесения изменений в учредительные документы Поручителя, предоставить Банку копии соответствующих документов в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты государственной регистрации изменений;

**4.1.3.** Незамедлительно известить Банк в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии), которое, по мнению Поручителя, может существенно ухудшить его финансовое состояние, повлиять на его платежеспособность, а также сообщить о мерах, предпринимаемых им для устранения последствий указанных событий, действий;

**4.1.4.** В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты наступления одного из нижеперечисленных событий известить Банк о наступлении такого события, произошедшего в течение действия Договора:

- 1) Произойдет изменение места нахождения или почтового адреса Поручителя, а также любого из указанных в Договоре платежных реквизитов Поручителя;
- 2) Произойдет изменение персонального состава органов управления Поручителя;
- 3) Против Поручителя будет возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) или будет объявлено о добровольной ликвидации Поручителя, подготовке к проведению или о проведении внесудебной процедуры ликвидации Поручителя в связи с его несостоятельностью, осуществляемой по соглашению между Поручителем и его кредиторами под контролем кредиторов.

#### 4.2. Поручитель имеет право:

**4.2.1.** Выдвигать против требований Банка возражения, которые мог бы предоставить Заёмщик, даже в случае признания Заёмщиком долга и (или) отказа Заёмщика от выдвижения своих возражений Банку;

**4.2.2.** Требовать от Банка в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса Поручителя предоставления информации об исполнении Заемщиком обязательств по Кредитному договору, в том числе о допущенных нарушениях условий заключенного Кредитного договора;

**4.2.3.** Требовать от Банка (в случае исполнения обязательств за Заёмщика по Кредитному договору) предоставления документов и информации, удостоверяющих права требования Банка к Заемщику, и передачи права, обеспечивающие эти требования;

**4.2.4.** Требовать от Банка исполнения условий Соглашения.

#### 4.3. Банк обязан:

**4.3.1.** При изменении условий Кредитного договора письменно известить об указанных изменениях Поручителя.

При внесении в Кредитный договор изменений, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, Банк обязан получить от Поручителя предварительное письменное согласие на внесение этих изменений.

В случае внесения в Кредитный договор изменений, указанных в предыдущем абзаце, без предварительного письменного согласия Поручителя, поручительство сохраняет свое действие на ранее согласованных условиях.

**4.3.2.** При внесении изменений в сделки, обеспечивающие исполнение обязательств по Кредитному договору (залог, поручительство и т.д.), увеличивающие структуру обеспечения, Банк обязан уведомить Поручителя о внесенных изменениях не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, с даты внесения изменений.

**4.3.3.** При получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении Заемщиком обязательств по Кредитному договору, в том числе допущенных нарушениях условий заключенного Кредитного договора, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты его получения предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию.

**4.3.4.** В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента нарушения Заемщиком условий Кредитного договора, Банк-партнер письменно извещает Фонд обо всех допущенных Заемщиком нарушениях, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы кредита (суммы основного долга), нецелевом использовании кредита, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору.

**4.3.5.** В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомить Поручителя об исполнении Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств).

**4.3.6.** Предоставить в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств по настоящему Договору Поручителем документы и информацию, удостоверяющие права требования Банка к Заемщику, и передать права, обеспечивающие эти требования.

Все документы передаются Поручителю в виде копий и должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка.

**4.3.7.** В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента начала реализации заложенного имущества Заемщика, письменно уведомить об этом Поручителя (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, был оформлен залог).

В случае реализации заложенного имущества, до обращения к Поручителю в соответствии с п. 5.5. Договора, предоставить информацию, копии документов о данном факте, а также сведения о размере требований Банка, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества.

**4.3.8.** В случае изменения места нахождения/иных реквизитов, указанных в разделе 8 Договора поручительства, письменно уведомить об этом Поручителя в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты изменения.

**4.3.9.** Исполнять иные обязанности, установленные Соглашением. Присоединение Банка к настоящему Договору означает ознакомление и безусловное согласие Банка со всеми условиями Соглашения.

#### **4.4. Банк имеет право:**

**4.4.1.** В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, предъявить требование к Поручителю.

## **5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА**

**5.1.** При неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по кредитному договору, обеспеченному поручительством Поручителя, Банк, после завершения всех доступных и разумных мероприятий по взысканию задолженности по Кредитному договору с Заемщика, его солидарных поручителей и залогодателей, подтвержденных документами, перечисленными в настоящем пункте Договора, и предоставления этих документов, вправе предъявить письменное требование к Фонду о погашении основной суммы долга (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);
- размер требований Банка к Фонду;
- расчет ответственности по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности от суммы неисполненных Заемщиком 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 отпечатком печати.

К требованию прикладываются:

- копия документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;
- удостоверенная Банком копия выписки по ссудному счету Заемщика и/или по счету по учету просроченной ссудной задолженности;
  - справка о целевом использовании кредита;
  - документы подтверждающие списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов СМСП, открытых в Банке-партнере, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);
- расчет подлежащей уплате Поручителем 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, солидарных поручителей, залогодателей, достигнутых результатах, а также копии всех документов, подтверждающих данную информацию;
- удостоверенная Банком копия решения суда о взыскании задолженности с Заемщика, солидарных поручителей и залогодателей;
- удостоверенные Банком копии исполнительных листов;
- копии постановлений судебного пристава-исполнителя о розыске Заемщика 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/солидарного поручителя/залогодателя банкротом, постановление о розыске/отказе в розыске Поручителю может не предоставляться.
- удостоверенные Банком 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 Заемщика 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-партнер предоставляет Поручителю копию определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства (в отношении организаций) и (или) ходатайство финансового управляющего о завершении процедуры реализации имущества гражданина (в отношении должников граждан и индивидуальных предпринимателей) вместе с документом о принятии ходатайства арбитражным судом (в виде штампа арбитражного суда на ходатайстве (в случае подачи нарочно), почтовой квитанции 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 копию определения о завершении реализации имущества должника, или копию определения 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).

**5.2.** Дополнительно Банк вправе предъявить иные документы в подтверждение проведенной Банком работы по взысканию задолженности по Кредитному договору.

Направление требования в порядке, предусмотренном пунктом 5.1 Договора, приравняющегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные к Поручителю иски в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

**5.3.** Поручитель при отсутствии возражений на требование Банка обязан не позднее 30 (Тридцати) календарных дней, следующих за днем получения письменного требования Банка об исполнении обязательств по Кредитному договору в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением Заёмщиком обязательств по нему, уплатить Банку указанную в требовании сумму, а при наличии возражений в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней направить Банку отказ в выплате по Договору поручительства с указанием всех имеющихся возражений и оснований для отказа.

**5.4.** Поручитель вправе отказать Банку в удовлетворении его требования:

**5.4.1.** в случае невыполнения или частичного выполнения Банком требований пункта 5.1 Договора поручительства, Поручитель вправе отказать Банку в удовлетворении требования до момента выполнения условий, предусмотренных пунктом 5.1 Договора поручительства, в полном объеме;

**5.4.2.** в случае если на момент предъявления требования Банка превышен Предельный уровень выплат для Кредитных договоров, обеспеченных поручительством Поручителя, размер которого определен пунктами 2.5 и 6.2 Соглашения, до момента достижения значения Предельного уровня выплат, установленного указанными пунктами Соглашения;

**5.4.3.** в иных случаях, предусмотренных законом, Соглашением или Договором.

**5.5.** Если Поручитель исполнил обязательства перед Банком за Заёмщика, то к Поручителю переходят права Банка по Кредитному договору в том объеме, в каком Поручитель удовлетворил требование Банка, в том числе и права, обеспечивающие основное обязательство (поручительство, залог и т.д.).

Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения Поручителем своих обязательств по настоящему Договору, передает Поручителю документы, удостоверяющие требование к Заёмщику и права, обеспечивающие требование в части исполненных Поручителем за Заёмщика обязательств.

Передача документов от Банка Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов и соответствующих прав.

**5.9.** Датой исполнения обязательств Поручителя перед Банком по Договору является дата фактического поступления денежных средств на счет(а) Банка, указанный(е) им в Требовании к Поручителю.

По запросу Банка Поручитель направляет электронную копию платежного поручения, подтверждающего исполнение обязательств Поручителем за Заёмщика.

## **6. ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ БАНКОМ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ПОТЕРЬ ПОРУЧИТЕЛЯ**

**6.1.** В случае осуществления Поручителем выплат по Договору в размере, превышающем предельный уровень выплат по Договору, определяемый в соответствии с пунктом 6.2 Договора, Банк обязан возместить Поручителю имущественные потери (статья 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации).

**6.2.** Предельный уровень выплат для Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитных договоров, обеспеченных поручительством, составляет 4,5 % от суммы поручительства по таким Кредитным договорам.

Совокупное денежное выражение предельного уровня выплат по Договору рассчитывается в соответствии с пунктом 6.3 Договора.

**6.3.** Сумма предельного уровня выплат (Спув) рассчитывается как сумма произведений всех сумм Кредитных договоров, включенных Банком в Реестр кредитных договоров, обеспеченных поручительством Фонда по продукту «ЭКСПРЕСС» с начала деятельности Фонда,

на долю ответственности Поручителя и ставку предельного уровня выплат, определенные в рамках каждого Кредитного договора в соответствии с Договором:

$$С_{\text{пув}} = \sum_{i=1}^n (СК_i \times ОП_i \times ПУВ_i), \text{ где:}$$

$n$  – общее количество Кредитных договоров, заключенных под поручительство Фонда по продукту «ЭКСПРЕСС» с начала деятельности Фонда;

$СК_i$  – сумма Кредитного договора по  $i$ -му обеспечиваемому обязательству, включенному в Реестр кредитных договоров по продукту «ЭКСПРЕСС» с начала деятельности Фонда;

$ОП_i$  – доля ответственности Поручителя по  $i$ -му обеспечиваемому обязательству, определенная Банком при включении кредита в Реестр (в процентах), но не более максимального объема ответственности Поручителя, установленного подпунктом 1.2. Договора;

$ПУВ_i$  – ставка предельного уровня выплаты, определенная пунктом 6.2 Договора.

Расчет суммы предельного уровня выплат производится на дату поступления очередного требования о выплате по договору поручительства.

**6.4.** Поручитель вправе предъявить Банку требование о возмещении имущественных потерь по Договору при одновременном наступлении следующих обстоятельств:

1) на дату предъявления Поручителем требования о возмещении имущественных потерь по Договору превышен Предельный уровень выплат по Договору, рассчитанный в порядке, установленном в пункте 6.2 Договора;

2) на дату предъявления Поручителем Банку требования о возмещении имущественных потерь по Договору Заемщиком допущена просрочка исполнения обязательства по возмещению Поручителю уплаченных по Договору денежных средств сроком более 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания срока такого возмещения, указанного в претензии Поручителя.

**6.5.** Возмещению Банком Поручителю подлежит сумма, составляющая положительную разницу между суммой предельного уровня выплат по Договору, рассчитанной в соответствии с пунктом 6.3 Договора, и суммой фактически осуществленных Поручителем выплат на дату предъявления требования (при условии, что такие выплаты не возмещены Заемщиком Поручителю в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания срока их возмещения, указанного в претензии Поручителя).

**6.6.** При наступлении обстоятельств, указанных в пункте 6.4 Договора, Поручитель вправе направить Банку требование о возмещении имущественных потерь по Договору с указанием реквизитов Поручителя, подлежащей возмещению суммы и с приложением расчета такой суммы.

**6.7.** Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования, указанного в пункте 6.6 Договора, обязан осуществить платеж по возмещению имущественных потерь Поручителя.

При уплате Банком указанного возмещения обязательство Заемщика возместить Поручителю суммы, уплаченные во исполнение Поручительства, прекращается.

**6.8.** Обязательства Банка по возмещению имущественных потерь Поручителя считаются исполненными с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

**6.9.** В целях недопущения наступления обстоятельств, указанных в подпункте 1 пункта 6.4 Договора, Банк вправе не предъявлять требование, указанное в пункте 5.1 Договора, в случае если осуществление Поручителем выплаты по такому требованию приведет к превышению предельного уровня выплат по Договору.

**6.10.** Поручитель вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае неисполнения Банком обязательства по возмещению имущественных потерь, предусмотренного пунктом 6.7 Договора.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

**7.1.** Срок действия поручительства и обязательства Поручителя по каждому обеспечиваемому обязательству прекращаются по истечении установленного на дату заключения

Кредитного договора срока Кредитного договора, увеличенного на 180 (сто восемьдесят) календарных дней (предельный срок Поручительства).

Срок действия поручительства устанавливается применительно к каждому обеспечиваемому обязательству отдельно и указывается Банком в Реестре кредитных договоров, обеспеченных поручительством.

**7.2. Поручительство прекращает свое действие:**

**7.2.1.** С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по Кредитному договору, в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору;

**7.2.2.** В случае отказа Банка принять надлежащее исполнение обязательств по Кредитному договору, предложенное Заемщиком, солидарными поручителями или Поручителем.

**7.2.3.** В случае перевода долга на другое лицо по обеспеченному поручительством обязательству, если Поручитель не дал Банку письменного согласия отвечать за нового Заемщика (кроме случаев перевода долга на наследника/ков, в случае смерти Заемщика);

**7.2.4.** В случае принятия Банком отступного при наличии полного погашения задолженности по Кредитному договору;

**7.2.5.** В случае уступки Банком прав требования (цессии) по Кредитному договору без согласия Поручителя (кроме случая уступки прав требования (цессии) по Кредитному договору в специально созданное для сделки Специализированное финансовое общество (СФО), в целях секьюритизации кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства);

**7.2.6.** В случае предъявления Банком заявления об установлении его требований в деле о банкротстве после закрытия реестра требований кредиторов Заёмщика, при наличии возбужденного в отношении него дела о банкротстве;

**7.2.7.** В случае исключения Заемщика из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Банк не предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование к Поручителю;

**7.2.8.** В случае если будет установлено, что на момент заключения Договора поручительства Заёмщик и/или условия, на которых с ним заключен Кредитный договор, не соответствовали хотя бы одному из условий, перечисленных в пункте 2.1 Соглашения и в пункте 8.2 настоящего Договора;

**7.2.9.** В случае неуплаты или неполной уплаты вознаграждения, предусмотренного разделом 2 Договора и п. 2.1. Договора о предоставлении гарантийной поддержки;

**7.2.10.** По истечении срока действия поручительства;

**7.2.11.** В иных случаях, предусмотренных законодательством.

**7.3.** В случаях прекращения Договора по основаниям, перечисленным в пунктах 7.2.8 и 7.2.9 Договора, он считается незаключенным. При этом вознаграждение за поручительство Фонда, в случае если оно было получено Фондом, подлежит возврату Заемщику, а в случае если основания прекращения Договора возникли вследствие действия или бездействия Банка, последний уплачивает Фонду штраф в размере суммы вознаграждения, возвращенного Фондом Заемщику, в срок, установленный в соответствующем требовании Фонда.

**7.4.** В случае ненадлежащего исполнения обязательств Заемщиком и при условии уведомления Банком о данном факте Фонда в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Заемщиком условий Кредитного договора, поручительство не прекращается.

## **8. ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ**

**8.1.** Поручительство, предоставленное Поручителем по настоящему Договору, является мерой гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и должно отвечать ряду обстоятельств, указанных в настоящем пункте.

**8.2.** Банк заверяет Поручителя, а Поручитель полагается на данные заверения об обстоятельствах (в значении статьи 431.2. Гражданского кодекса РФ), изложенных ниже и имеющих значение для заключения, исполнения и прекращения настоящего Договора. Банк заверяет Поручителя в том, что следующие заверения об обстоятельствах являются достоверными, точными и полными во всех указанных существенных аспектах:



– Заемщик осуществляет деятельность на территории Волгоградской области;

- Заемщик отнесен к Субъекту малого или среднего предпринимательства, в соответствии с условиями установленными статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и сведения о нем внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства или является организацией, образующей инфраструктуру поддержки Субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

– не находящимся в процессе реорганизации, ликвидации;

– в отношении которых не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, иные процедуры несостоятельности (банкротства), предусмотренные в отношении Заемщиков – индивидуальных предпринимателей либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

– не являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

– не осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

– не являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

- у Заемщика в течение предшествующих 180 (ста восьмидесяти) календарных дней отсутствуют случаи просрочки платежей по денежным обязательствам (основной долг и (или) проценты) перед любыми финансовыми организациями, в совокупности (накопленным итогом) составляющей более 30 (тридцати) календарных дней;

– не имеющим на дату рассмотрения заявки на поручительство просроченной задолженности по долговым обязательствам перед любыми финансовыми организациями;

- не имеющим по данным бухгалтерской отчетности за 2 (два) последних отчетных периода (год) отрицательный финансовый результат или отрицательные чистые активы (применяется только для юридических лиц);

- не имеющие факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества (ст. 46 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»);

- не имеются неоконченные исполнительные производства в отношении СМСП на сумму, превышающую одну четвертую суммы запрашиваемого поручительства;

- 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 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией. Проверка выполнения данного требования осуществляется на момент заключения договора поручительства (указанная информация подтверждается Банком-партнером);

– не имеющим на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (указанная информация подтверждается Банком-партнером);

– согласно внутренней методике Банка-партнера, рейтинг Заемщика (PD) – не ниже 14 включительно. Решением Общего собрания членов Фонда требования по указанному критерию могут повышаться Фондом в одностороннем порядке и возвращаться к ранее установленному значению в пределах установленного настоящим пунктом Порядка, о чём Фонд уведомляет Банк-партнера в день принятия данного решения. Изменения требований к рейтингу заемщика вступают в силу в течение двух дней с момента вынесения соответствующего решения;

– обязательства Заемщика по кредиту обеспечены солидарным поручительством не менее одного физического лица;

- срок кредитного договора не превышает 10 (десять) лет;

- СМСП не нарушались условия и порядок предоставления поддержки, либо с даты признания СМСП совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки истекли сроки предусмотренные пп. 4 п. 5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии

малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

- положительный результат проверки Заемщика на предмет его соответствия вышеизложенным требованиям и условиям заключенного Соглашения в соответствии с Порядком предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» по кредитным договорам (продукт «ЭКСПРЕСС»).

**8.3.** Каждое из заверений об обстоятельствах является самостоятельным и независимым от любого другого заверения об обстоятельствах, а также не будет подлежать ограничительному толкованию в связи с каким-либо другим заверением об обстоятельствах или иным положением настоящего Договора.

## 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**9.1.** Все изменения и дополнения к Договору должны быть оформлены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями Сторон и скреплены отпечатками печатей Сторон либо с применением электронной подписи согласно правилам электронного взаимодействия, установленным Соглашением.

При необходимости внесения изменений в кредитный договор, требующих внесения изменений и (или) дополнений к договору поручительства в части:

- срока окончания кредита;
- суммы кредита;
- срока предоставления поручительства;
- размера процентной ставки;
- вывод поручительства.

Банк направляет в Фонд (Поручитель) письмо с указанием требуемых изменений. Фонд в течение 1 (Одного) рабочего дня, с момента получения указанного письма, направляет решение о согласовании изменений либо в отказе такого согласования. В случае направления положительного решения Фонда о согласовании изменений Банк оформляет новую редакцию Заявления о присоединении, содержащего Индивидуальные условия предоставления поручительства. Изменения вступают в силу с момента подписания Банком новой редакции Заявления о присоединении.

При необходимости внесения изменений в Кредитный договор, не требующих изменений и (или) дополнений к Договору поручительства, Банк уведомляет Фонд о произведенных изменениях не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента внесения изменений.

**9.2.** Подписывая настоящий Договор, Банк дает своё согласие на передачу Поручителем информации о факте заключения, реквизитах и условиях настоящего Договора, а также обеспеченного им кредитного договора в АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», в объёме, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса при наличии соглашения о конфиденциальности с получающей стороной.

**9.3.** Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением настоящего Договора, подлежат разрешению в Арбитражном суде Волгоградской области.

**9.4.** Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

**9.5.** Стороны при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 3 (Трёх) рабочих дней в письменном виде информируют об этом своих контрагентов. На сторону, нарушившую данное условие, возлагаются все неблагоприятные последствия такого нарушения.

**9.6.** Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, для каждой из Сторон.

## 10. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

<b>БАНК:</b>	<b>ПОРУЧИТЕЛЬ:</b> Ассоциация (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»
ИНН/КПП ОГРН Место нахождения: Почтовый адрес: Телефон: Электронный адрес Корреспондентский счет:	ИНН / КПП ОГРН: Место нахождения: Почтовый адрес: Телефон Электронный адрес: Расчетный счет:
<b>БАНК:</b>  _____ (_____)	<b>ПОРУЧИТЕЛЬ:</b> Директор Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»  _____ (_____)
М.П.	М.П.

Приложение № 3

к Порядку предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный Фонд Волгоградской области» по кредитным договорам (продукт "ЭКСПРЕСС")

**Заявка на предоставление поручительства**

1.1. Полное наименование организации (для индивидуального предпринимателя - Ф.И.О.) в соответствии учредительными документами	
1.2. Местонахождение:	
1.3. Почтовый адрес:	
1.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	
1.5. ИНН:	
1.6. Телефон/факс: Электронная почта:	
1.7. Средняя численность работников за предшествующий календарный год, в том числе по договорам гражданско-правового характера	
1.8. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость за предшествующий календарный год:	

Прошу предоставить поручительство Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» (далее – Фонд) по кредиту \_\_\_\_\_ (далее – Банк):

1	Сумма кредита	
2	Срок кредита	
3	Процентная ставка:	
4	Цель кредита:	

Настоящим Заемщик подтверждает:

1) отсутствие в отношении него процедуры ликвидации, реорганизации, процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

2) отсутствие среди осуществляемых видов деятельности игорного бизнеса;

3) неучастие в соглашениях о разделе продукции;

4) отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей;

5) надлежащие исполнение обязательств по ранее заключенным договорам, обеспеченных поручительством Фонда со стороны Заемщика.

б) отсутствие на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев.

Данная заявка на предоставление поручительства означает согласие Заемщика:

— на предоставление Банком Фонду информации о Заемщике, в том числе о сумме полученной выручки, об уплаченных налогах, о сумме инвестиций на основные средства, а также о количестве созданных рабочих мест;

- на предоставление отзывов о результатах поддержки по запросу Фонда;
- на получение от Фонда информационной рассылки о мерах поддержки, предлагаемых им продуктах, проводимых мероприятиях и т.п.;
- представлять по запросу Фонда информацию о деятельности предприятия для оценки социально-экономического состояния предприятия;
- на посещения предприятия представителями Фонда;
- на передачу Фондом информации о факте заключения, реквизитах и условиях Договора поручительства (в случае его заключения) и обеспеченного им договора в АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», в Комитет экономической политики и развития Волгоградской области в объёме, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса, а также по требованиям органов финансового контроля, иных ведомств в случаях, если предоставление им информации является обязанностью Фонда, закреплённой законом;
- на передачу Фондом сведений о Заемщике, указанных в договоре поручительства, третьим лицам в случае уступки Фондом прав по договору поручительства третьим лицам.

Я уведомлен, что вышеуказанная информация о Заемщике будет внесена в реестр получателей поддержки в соответствии со ст. № 8 Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 № 358.

\_\_\_\_\_  
подпись руководителя/ИП

\_\_\_\_\_  
ФИО

М.П.

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

***Согласовано, настоящим подтверждаю, что правоспособность и дееспособность \_\_\_\_\_ (наименование организации, ФИО ИП) по результатам проведения их оценки Банком подтверждены.***

\_\_\_\_\_  
(подпись сотрудника Банка, ФИО, должность, наименование Банка)

### **СОГЛАСИЕ на обработку персональных данных**

Я (ФИО \_\_\_\_\_),  
(серия и номер паспорта \_\_\_\_\_, дата и орган выдачи \_\_\_\_\_), (адрес регистрации \_\_\_\_\_),

В соответствии с п. 1 ст. 9 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», предоставляю Фонду согласие на обработку следующих моих персональных данных: фамилия, имя, отчество (при наличии), пол, дата и место рождения, тип, серия и номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, а также копия указанного документа, адрес регистрации по месту жительства (пребывания), контактные данные (номер абонентского устройства подвижной радиотелефонной связи, адрес электронной почты), иные сведения, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Даю согласие Фонду как оператору персональных данных на обработку персональных данных, указанных в настоящем согласии (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу в пределах

Российской Федерации (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение).

Соглашаюсь с тем, что указанный оператор вправе осуществлять автоматизированную обработку персональных данных, указанных в настоящем согласии, или их обработку без использования средств автоматизации, в том числе с передачей по каналам связи, в целях оказания Фондом гарантийной поддержки в соответствии со ст. 17.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в том числе: принятии и рассмотрении заявки (включая документы и информацию, сопутствующую заявке) на поручительство Фонда, заключении и исполнении договора поручительства, в том числе реализации Фондом прав и обязанностей поручителя по заключенному договору поручительства).

Согласие на передачу информации и обработку персональных данных в целях передачи информации может быть отозвано мной путем предоставления письменного заявления.

*[Подпись субъекта персональных данных]*

---

---

Приложение № 4  
к Порядку предоставления поручительств  
Ассоциации (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный Фонд Волгоградской  
области» по кредитным договорам (продукт  
"ЭКСПРЕСС")

**Чек-лист на соответствие Заемщика и кредитного договора, заключаемого в рамках продукта «ЭКСПРЕСС»**

Дата заполнения:

Полное наименование

СМСП (ЮЛ) с ОПФ:

ID сделки:

	Требования Банка по кредитованию в рамках Соглашения, Договора поручительства	Подтверждающие документы на дату рассмотрения заявки	Признак соответствия условиям Порядка (да/нет), заполняется ответственным сотрудником Банка-партнера
<b>1. Требования к СМСП (на дату рассмотрения заявки на поручительство)</b>	СМСП осуществляет деятельность на территории Волгоградской области	<i>договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права собственности для объектов недвижимости, зарегистрированных до 15.07.2016 или первичная выписка из ЕГРН, договор поставки и другое</i>	
	СМСП отнесен к Субъекту малого или среднего предпринимательства, в соответствии с условиями установленными статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и сведения о нем внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства или является организацией, образующей инфраструктуру поддержки Субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»	<i>реестр МСП размещается в сети Интернет по адресу <a href="http://rtmsp.nalog.ru">rtmsp.nalog.ru</a>. Выписка из реестра субъектов МСП</i>	
	СМСП не находится в стадии ликвидации, реорганизации	<i>выписка из ЕГРЮЛ формируется Банком - партнером самостоятельно в</i>	

		<i>форме электронного документа с официального сайта ФНС России, сервис проверки контрагента в системе СПАРК-Интерфакс</i>	
	В отношении СМСП не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, иные процедуры несостоятельности (банкротства), предусмотренные в отношении Заемщиков – индивидуальных предпринимателей, физических лиц, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)	<i>Арбитражный суд <a href="https://kad.arbitr.ru/">https://kad.arbitr.ru/</a> / сервис проверки контрагента в системе СПАРК-Интерфакс</i>	
	СМСП не является кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом	<i>Учредительные документы Заемщика ОПФ заемщика соответствует Гражданскому кодексу РФ</i>	
	СМСП не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса	<i>Актуальная выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП</i>	
	СМСП не является участником соглашений о разделе продукции	<i>Учредительные документы Заемщика ОПФ заемщика соответствует Гражданскому кодексу РФ</i>	
	У СМСП в течение предшествующих 180 (ста восьмидесяти) календарных дней отсутствуют случаи просрочки платежей по денежным обязательствам (основной долг и (или) проценты) перед любыми финансовыми организациями, в совокупности (накопленным итогом) составляющей более 30 (тридцати) календарных дней	<i>Указанная информация подтверждается Банком-партнером с использованием внутренних сервисов проверки кредитной истории / заключение верификатора</i>	
	СМСП не имеют на дату рассмотрения заявки на поручительство просроченной задолженности по долговым обязательствам перед любыми финансовыми организациями	<i>Указанная информация подтверждается Банком с использованием внутренних сервисов проверки кредитной истории / заключение верификатора</i>	
	СМСП не имеет по данным бухгалтерской отчетности за 2 (два) последних отчетных периода (год) имеет отрицательный финансовый результат или отрицательные чистые активы (применяется только для юридических лиц);	<i>сервис проверки контрагента в системе СПАРК-Интерфакс / ресурс ГИР БО <a href="https://bo.nalog.ru/">https://bo.nalog.ru/</a></i>	
	СМСП не имеет факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества (ст. 46 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»);	<i>сервис проверки контрагента в системе СПАРК-Интерфакс / сервис Федеральной службы судебных приставов <a href="https://fssp.gov.ru/iss/ip">https://fssp.gov.ru/iss/ip</a></i>	
	СМСП не имеются неоконченные исполнительные производства на сумму, превышающую одну четвертую суммы запрашиваемого поручительства;	<i>сервис проверки контрагента в системе СПАРК-Интерфакс /</i>	



		<i>сервис Федеральной службы судебных приставов <a href="https://fssp.gov.ru/iss/ip">https://fssp.gov.ru/iss/ip</a></i>	
Заемщик не имеет по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующим дате заключения договора поручительства просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей		<i>Указанная информация подтверждается Банком / может быть подтверждено Заемщиком (предоставляется справка из налогового органа или иное подтверждение). В случае, если период с даты выдачи указанной справки / даты подтверждения, до даты включения Заемщика в заявление о присоединении к договору поручительства превышает 30 календарных дней, к моменту подписания заявления предоставляется дополнительная справка (информационное письмо от Банка-партнера), выданная не ранее 30 календарных дней до даты подписания</i>	
СМСП не имеет на дату подачи заявки на предоставление поручительства задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев.		<i>Указанная информация подтверждается Банком</i>	
Обязательства Заемщика по кредиту обеспечены солидарным поручительством не менее одного физического лица		<i>ПРКО</i>	
СМСП входит в группу связанных заемщиков (если ответ - "да", указать перечень СМСП входящих в группу связанных заемщиков)		<i>Указанная информация подтверждается Банком</i>	
СМСП не нарушались условия и порядок предоставления поддержки, либо с даты признания СМСП совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки истекли сроки предусмотренные пп. 4 п. 5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»		<i>Сведения о нарушении Заемщиком порядка и условий оказания поддержки отражаются в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки, размещенном на сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<a href="https://rmsp-pr.nalog.ru">https://rmsp-pr.nalog.ru</a>)</i>	
Положительный результат проверки СМСП на предмет его соответствия вышеизложенным требованиям и условиям заключенного Соглашения о сотрудничестве в рамках продукта «ЭКСПРЕСС»		<i>Заполненный чек лист</i>	

<b>2. Требования к Кредитному договору</b>	Срок кредитного договора не превышает 10 (десять) лет	<i>ПРКО</i>	
	В Кредитный договор включается условие об обеспечении его поручительством Ассоциации "ГФ ВО" (продукт "ЭКСПРЕСС"). При этом Поручительство Ассоциации "ГФ ВО" обеспечивает не более 50 (пятидесяти) процентов размера Обеспечиваемого обязательства по Кредитному договору	<i>ПРКО</i>	
	Кредит соответствует следующим целям: - инвестиционные, оборотные, рефинансирование кредитов Банка и других Банков, осуществление и (или) развитие предпринимательской деятельности.	<i>ПРКО</i>	
	Максимальный действующий лимит в отношении одного Заемщика (группы связанных Заемщиков) (Лимит на Заемщика (группу связанных Заемщиков)) не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей и включает сумму обязательств Фонда, с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств: кредиты, банковские гарантии, займы, микрозаймы, лизинг, продукт «ЭКСПРЕСС» заключенными в рамках Базового Соглашения и соглашений о сотрудничестве с любыми кредитными организациями	<i>Соглашение с Ассоциацией "ГФ ВО"</i>	
	Заключение и исполнение Банком Кредитного договора, обеспечиваемого Поручительством, не приводит к превышению размера Поручительства, указанного в Договоре поручительства;	<i>Договор поручительства с Ассоциацией "ГФ ВО"</i>	
	В отношении Кредита и Заемщика соблюдаются ограничения, установленные Соглашением в части Рейтинга, используемых Банком-партнером.	<i>Соглашение с Ассоциацией "ГФ ВО"</i>	
	Обязательства Заемщика по кредиту обеспечены солидарным поручительством не менее одного физического лица	<i>ПРКО</i>	
<b>3. Сумма кредита</b>	в соответствии с действующими ВНД Банка	<i>ПРКО</i>	
<b>4. Валюта кредита</b>	Рубли РФ	<i>ПРКО</i>	
<b>5. Доля обеспечения в виде поручительства Ассоциации "ГФ ВО" - не более 50% от суммы кредита</b>	<=50%, не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей и включает сумму обязательств Фонда, с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств: кредиты, банковские гарантии, займы, микрозаймы, лизинг, продукт «ЭКСПРЕСС» заключенными в рамках Базового Соглашения и соглашений о сотрудничестве с любыми кредитными организациями	<i>ПРКО</i>	
<b>6. Значение рейтинга Заемщика</b>	до 14 включительно	<i>ПРКО</i>	
<b>Вывод о выполнении требований Программы (выполняются/не выполняются)</b>			

\_\_\_\_\_ (ФИО Кредитного аналитика)

\_\_\_\_\_ (ФИО Руководителя / Заместителя руководителя кредитного аналитика)

\_\_\_\_\_ (ФИО Руководителя / Заместителя руководителя подразделения курирующего МСБ )

Приложение № 5  
к Порядку предоставления поручительств  
Ассоциации (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный Фонд Волгоградской  
области» по кредитным договорам (продукт  
"ЭКСПРЕСС")

**ЗАЯВЛЕНИЕ № \_\_\_\_\_ О ПРИСОЕДИНЕНИИ КРЕДИТОРА (БАНКА)  
К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

г. \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
\_\_\_\_\_ (наименование Банка-партнера) (далее – Банк/Кредитор), в лице  
\_\_\_\_\_ (должность, Ф. И. О.), действующего на основании (Устава,  
положения, доверенности), настоящим Заявлением о присоединении (далее – Заявление)  
присоединяется к действующей на дату присоединения редакции Общих условий  
Договора поручительства, заключенных между Ассоциацией (некоммерческое  
партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области) и \_\_\_\_\_  
(наименование Банка-партнера) от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. при предоставлении  
поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства по  
продукту «ЭКСПРЕСС»).

Настоящее Заявление и Общие условия договора поручительства в совокупности  
являются заключенным между Кредитором и Поручителем договором поручительства, по  
которому Поручитель обязуется на условиях заключенного договора поручительства  
отвечать за Заемщиков, включённых в Реестр кредитов, обеспеченных поручительством  
Фонда, содержащий ссылку на обеспечиваемые поручительством Фонда обязательства и  
их существенные условия. Данные реестр прилагается к настоящему Заявлению о  
присоединении и является его неотъемлемой частью.

Настоящее Заявление, подписанное усиленной квалифицированной электронной  
подписью уполномоченного представителя Кредитора согласно условиям электронного  
взаимодействия по Соглашению о сотрудничестве между Ассоциацией (некоммерческое  
партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области) и банком-партнером при  
предоставлении поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего  
предпринимательства (продукт «ЭКСПРЕСС») от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., является  
документом, подтверждающим факт заключения договора поручительства между  
Кредитором и Фондом.

**РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

<b>БАНК:</b>
ИНН/КПП _____
ОГРН _____
Место нахождения: _____
Почтовый адрес: _____
Телефон: _____
Электронный адрес: _____
Корреспондентский счет: _____
<b>БАНК:</b>
_____ (_____)
М.П.

Приложение № 6  
к Порядку предоставления поручительств  
Ассоциации (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный Фонд Волгоградской области» по  
кредитным договорам (продукт "ЭКСПРЕСС")

### Договор о предоставлении гарантийной поддержки

г. Волгоград «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий договор (далее – Договор) заключен между \_\_\_\_\_ (полное наименование субъекта малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры), в лице \_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.), действующего на основании \_\_\_\_\_ (Устава, Положения, доверенности и др.), именуемый (ая) в дальнейшем «Заемщик», с одной стороны, и Ассоциация (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области», в лице директора \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ именуемый в дальнейшем «Фонд», с другой стороны, о нижеследующем:

#### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Фонд обязуется предоставить Заемщику поручительство в размере, предусмотренном Общими условиями договора поручительства от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. к Кредитному договору № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (далее – Кредитный договор), а Заемщик обязуется перечислить Фонду вознаграждение за предоставление поручительства.

1.2. Предоставление поручительства по Договору является гарантийной поддержкой Заемщика как субъекта малого/среднего предпринимательства, направленной на обеспечение доступа к финансовым ресурсам (ст. 17.1 Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»), предоставленной на основании заявления Заёмщика.

Заемщик уведомлен о том, что условия и порядок предоставления такой поддержки закреплены Приказом Министерства экономического развития РФ от 28.11.2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» и Порядком предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» по кредитным договорам (продукт «ЭКСПРЕСС») (в редакции протокола Общего собрания Ассоциации «ГФ ВО» № \_\_ от \_\_. \_\_. \_\_ г., действующей на момент заключения Договора (далее – Порядок).

1.3. Услуга Фонда по предоставлению поручительства считается оказанной единовременно и стоимость её подлежит начислению в полном объеме в дату заключения Договора поручительства. Вознаграждение является единым и неделимым.

1.4. Настоящий Договор является одновременно документом, подтверждающим, что Фонд предоставил Заемщику услугу в виде поручительства, выданного в обеспечение обязательств Заемщика по Кредитному договору, а Заемщик указанную услугу принял без возражений, в связи с чем акт об оказании услуг составлению Сторонами не подлежит.

#### 2. РАСЧЕТЫ СТОРОН

2.1. Вознаграждение за предоставление Фондом поручительства составляет 1 % годовых от суммы предоставленного поручительства или \_\_\_\_\_ рублей (\_\_\_\_\_).

2.2. Сумма вознаграждения за предоставление поручительства перечисляется Заемщиком по реквизитам Фонда указанным в разделе 5 настоящего Договора не позднее даты заключения Договора.

#### 3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

3.1. Настоящий Договор заключен на \_\_\_\_ календарных дней и прекращает свое действие «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

#### 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. В соответствии с пунктом 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации Договор может быть заключен одним из следующих способов:

1) путем составления одного документа, подписанного уполномоченными лицами и скрепленного печатями (при наличии) каждой из Сторон;

2) путем обмена отсканированными копиями документов, подписанных уполномоченными лицами и скрепленных печатями (при наличии) каждой из Сторон, по электронной почте, который Стороны признают надлежащим подписанием как самого Договора, так и отчетов, актов, дополнительных соглашений и прочих документов. Такие документы приравниваются к документам на бумажном носителе.

Описанный выше обмен документов считается надлежащим в случае если он производится по адресам электронной почты, указанным в разделе 5 настоящего Договора, и/или через систему электронного документооборота, используемую \_\_\_\_\_ (наименование Банка – партнера) при обслуживании сервиса \_\_\_\_\_.

Стороны обязуются сохранять конфиденциальность доступов к указанным адресам электронной почте и не передавать их третьим лицам.

4.2. С момента заключения настоящего Договора условия Порядка в редакции, действующей на дату заключения Договора и опубликованной на официальном сайте Фонда в сети Интернет по адресу <https://nprgf.com/docs/>, применяются к отношениям Сторон в равной степени, как и условия Договора, и имеют для Заемщика обязательную силу.

Подписывая Договор, Заемщик подтверждает, что он ознакомился с Порядком, понимает текст этого документа, выражает свое согласие с ней и обязуется соблюдать все условия, закрепленные Порядком.

4.3. При исполнении обязательств по настоящему Договору, а также в вопросах, им не урегулированных, Стороны руководствуются действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

4.4. Споры, возникающие из настоящего Договора, разрешаются в Арбитражном суде Волгоградской области.

#### 5. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

<b>ЗАЕМЩИК:</b>	<b>ФОНД:</b> Ассоциация (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»
ИНН/КПП ОГРН Место нахождения: Почтовый адрес: Телефон: Электронный адрес Расчетный счет: <b>ЗАЕМЩИК:</b>  _____(_____) М.П.	ИНН / КПП ОГРН: Место нахождения: Почтовый адрес: Телефон Электронный адрес: Расчетный счет <b>ПОРУЧИТЕЛЬ:</b> Директор Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»  _____(_____) М.П.

Приложение № 7.1  
к Порядку предоставления поручительств  
Ассоциации (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный Фонд Волгоградской  
области» по кредитным договорам  
(продукт "ЭКСПРЕСС")

**Реестр планируемых к выдаче кредитов под поручительство Ассоциации "ГФ ВО" (далее - Фонд) (Проект реестра поручительств)**

Банк \_\_\_\_\_  
№ реестра \_\_\_\_\_  
Дата реестра \_\_\_\_\_

№ п/п	Информация о кредите						Сведения о Заемщике														Отметка о соответствии Заемщика, Кредитного договора условиям Договора поручительства (да/нет)	Сведения о Поручительстве			Иные сведения				
	Сумма Кредитного договора, рублей	Процентная ставка по Кредиту, процентов годовых	Срок кредитного договора, дней	Цель кредита	Вид Кредита	Поручители по кредиту (кроме Фонда)	Наименование организации / ФИО индивидуального предпринимателя	ИНН	Категория Заемщика (субъект МСП: микро-, малое или среднее предприятие)	Место нахождения (юридический адрес) <sup>1</sup>	Адрес осуществления деятельности	Почтовый адрес для направления корреспонденции	Вид бизнеса (торговля, производство, строительство и т.д.)	Средне списочная численность работников за предшествующий календарный год, ед.	Выручка за прошлый год, рублей	Контактные данные				Объем ответственного и Поручителя от суммы кредита, %		Сумма поручительства, рублей	Срок Поручительства, дней	Наименование клиента/ сегмента/ Подсегмента	Рейтинг Заемщика на дату принятия решения Банком	Группа компаний <sup>2</sup>	ИНН Заемщика, входящих в Группу связанных заемщиков	Отметка о соответствии Заемщика условиям Соглашения и Порядка	
Ф И О директора																Телефон 1	Телефон 2	e-mail											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
1	-		-	-	-	-														-	-	-	-						
Итого																													

1 - Адрес места нахождения юридического лица согласно выписке из ЕГРЮЛ, адрес регистрации по паспорту - для индивидуальных предпринимателей

2 - Указывается наименование группы компаний (действующее или условное).

Настоящим \_\_\_\_\_ (наименование Банка] в порядке статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации заверяет Ассоциацию "ГФ ВО" о соблюдении требований Порядка предоставления поручительств Ассоциации "ГФ ВО" по кредитным договорам (продукт "ЭКСПРЕСС") и соответствии каждого включенного в Реестр Заемщика требованиям, установленным Соглашением о сотрудничестве между Ассоциацией "ГФ ВО" и Банком-партнером при предоставлении поручительств по обязательствам СМСП (продукт "ЭКСПРЕСС") от \_\_. \_\_. \_\_\_\_ г. и Общим условиям договора поручительства № \_\_. \_\_\_\_ . \_\_\_\_ г.

Уполномоченное лицо банка \_\_\_\_\_ Ф.И.О.  
(подпись, печать)

## Приложение № 7.2

к Порядку предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный Фонд Волгоградской области» по кредитным договорам (продукт "ЭКСПРЕСС")

## Реестр согласованных к выдаче кредитов под поручительство Ассоциации "ГФ ВО" (далее - Фонд)

Банк

№ реестра

Дата реестра

№ п/п	Информация о кредите						Сведения о Заемщике										Отметка о соответствии Заемщика, Кредитного договора условиям Договора поручительства (да/нет)	Сведения о Поручительстве			Иные сведения						Отказ					
	Сумма Кредитного договора, рублей	Процентная ставка по Кредиту, процент в годовых	Срок кредитного договора, дней	Цель кредита	Вид кредита	Поручитель и по кредиту (кроме Фонда)	Наименование организации / ФИО индивидуального предпринимателя	ИНН	Категория Заемщика (субъект МСП: микро-, малое или среднее предприятие)	Местонахождение (юридический адрес) <sup>1</sup>	Адрес осуществления деятельности	Почтовый адрес для направления корреспонденции	Вид бизнеса (торговля, производство, строительство и т.д.)	Среднесочная численность работников в за прошедший год, ед.	Выручка за прошлый год, рублей	Ф.И.О. директора		Телефон 1	Телефон 2	е-mail	Объем ответственности Поручителя от суммы кредита, %	Сумма поручительства, рублей	Срок Поручительства, дней	Наименование клиентского сегмента/Подсегмента	Рейтинг Заемщика на дату принятия решения Банком	Группа компаний		ИНН входящих в Группу связанных заемщиков	Отметка о соответствии Заемщика условиям Соглашения и Порядка	Возможная сумма поручительства, рублей	Плата за возможную сумму поручительства, рублей	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
1	-	-	-	-	-	-														-	-	-	-									
Итого																																

1 - Адрес места нахождения юридического лица согласно выписке из ЕГРЮЛ, адрес регистрации по паспорту - для индивидуальных предпринимателей

2 - Указывается наименование группы компаний (действующее или условное).

Директор Ассоциации «ГФ ВО» \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись, печать)

## Приложение № 7.3

к Порядку предоставления поручительств  
Ассоциации (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный Фонд Волгоградской области»  
по кредитным договорам (продукт  
"ЭКСПРЕСС")

## Реестр предоставленных кредитов под поручительство Ассоциации "ГФ ВО" (далее - Фонд)

Банк

№ реестра

Дата реестра

№ п/п	Информация о кредите									Сведения о Заемщике										Сведения о Поручительстве					Иные сведения							
	Дата заключения договора	Дата окончания (дата, указанная в Кредитном договоре)	Номер кредитного договора	Сумма Кредитного договора, рублей	Процентная ставка по Кредиту, процент годовых	Срок кредитного договора, дней	Цель кредита	Вид кредита	Поручители по кредиту (кроме Фонда)	Наименование организации / ФИО индивидуального предпринимателя	ИНН	Категория Заемщика (субъект МСП: микро-, малое или среднее предприятие)	Место нахождения (юридический адрес)	Адрес осуществления деятельности	Почтовый адрес для направления корреспонденции	Вид бизнеса (торговля, производство, строительство и т.д.)	Средне списочная численность работников за предшествующий календарный год, ед.	Выручка за прошлый год, рубле	Ф.И.О.	Телефон 1	Телефон 2	Телефон 3	Отметка о соответствии Заемщика, Кредитного договора условиям Договора поручительства (да / нет)	Номер договора	Дата заключения договора	Дата окончания (дата, указанная в Кредитном договоре)	Сумма поручительства, рубле	Объем ответственности Поручителя от суммы кредита, %	Срок поручительства, дней	Наименование клиентского сегмента/ Подсегмента	Рейтинг Заемщика на дату принятия решения Банком	Отметка о соответствии Заемщика условиям Соглашения и Порядка (да / нет)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-														-	-	-	-	-	-				
Итого																																

1 - Адрес места нахождения юридического лица согласно выписке из ЕГРЮЛ, адрес регистрации по паспорту - для индивидуальных предпринимателей

2 - Указывается наименование группы компаний (действующее или условное).

Уполномоченное лицо банка \_\_\_\_\_ Ф.И.О.  
(подпись, печать)



Приложение № 8  
к Порядку предоставления поручительств  
Ассоциации (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный Фонд Волгоградской области» по  
кредитным договорам (продукт «ЭКСПРЕСС»)

Информация о хозяйственной деятельности Заемщиков \_\_\_\_\_ (наименование  
Банка-партнера) получивших кредиты под поручительство \_\_\_\_\_ Ассоциации  
"ГФ ВО" за \_\_\_\_\_ квартал

№ п/п	Наименование Заемщика	ИНН Заемщика	№ Кредитного договора	Дата Кредитного договора	№ Договора поручительств а	Дата договора поручите льства	Рейтинг Заемщика по методике Банка на дату выдачи Кредита	Рейтинг Заемщика по методике Банка на текущую отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Уполномоченное лицо банка \_\_\_\_\_ Ф.И.О.  
(подпись, печать)

Приложение № 9  
к Порядку предоставления поручительств  
Ассоциации (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный Фонд Волгоградской области»  
по кредитным договорам (продукт  
"ЭКСПРЕСС")

**Информация о текущем объеме обязательств по Кредитным договорам, предоставленным \_\_\_\_\_ (наименование Банка-партнера)  
под поручительство Ассоциации "ГФ ВО" по состоянию на 01. \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

№ п/п	Наименование клиентского подсегмента банка <sup>1</sup>	Наименование Заемщика	ИНН Заемщика	№ Кредитного договора	Дата Кредитного договора	Дата погашения, установленная Кредитным договором	Сумма Кредитного договора, на дату заключения, рублей	Вид кредита	Остаток ссудной задолженности по основному долгу на 30 число прошедшего месяца, рублей	Сумма просроченных платежей по основному долгу на 30 число прошедшего месяца, рублей	Продолжительность просроченных платежей, дней	Признак дефолта <sup>2</sup> (да/нет)	Рейтинг на дату выдачи Кредита <sup>1</sup>	№ Договора поручительства	Сумма поручительства, руб.	Дата фактического закрытия кредитного договора
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

<sup>1</sup> Столбцы 2 и 14 заполняются в соответствии с названиями/значениями, закрепленными внутренними нормативными документами Банка-партнера.

<sup>2</sup> Определяется Банком-партнером в соответствии с его действующими внутренними нормативными документами.

Уполномоченное лицо банка \_\_\_\_\_ Ф.И.О.  
(подпись, печать)

Дата

**ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА № \_\_\_\_\_**  
**заседания Гарантийного комитета**  
**Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»**

г. Волгоград

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ПРИСУТСТВОВАЛИ:**

Председатель: \_\_\_\_\_

Члены: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Всего членов гарантийного комитета** \_\_ (\_\_\_\_\_), **присутствовало на заседании** \_\_ (\_\_\_\_\_), **из них с правом голоса** \_\_ (\_\_\_\_\_\_). **Кворум для принятия решения имеется.**

**Повестка дня:**

Рассмотрение вопроса о предоставлении поручительства Ассоциации (некоммерческое партнёрство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» по продукту «ЭКСПРЕСС» следующим субъектам малого и среднего предпринимательства:

№ п/п	Наименование организации / ФИО индивидуального предпринимателя	ИНН	Кредитор	Сумма Кредитного договора, рублей	Срок кредитного договора, дней	Сумма поручительства, рублей

**Итоги голосования:**

Предоставить поручительство(а) Ассоциации (некоммерческое партнерство «Гарантийный фонд Волгоградской области» по продукту «ЭКСПРЕСС» с единовременной уплатой вознаграждения в размере \_\_% (\_\_\_\_\_) процент годовых следующим субъектам малого и среднего предпринимательства:

№ п/п	Наименование организации / ФИО индивидуального предпринимателя	ИНН	Кредитор	Сумма Кредитного договора, рублей	Срок кредитного договора, дней	Сумма поручительства, рублей

Отказать в предоставлении поручительств (а) Ассоциации (некоммерческое партнерство «Гарантийный фонд Волгоградской области» по продукту «ЭКСПРЕСС» следующим субъектам малого и среднего предпринимательства:

№ п/п	Наименование организации / ФИО индивидуального предпринимателя	ИНН	Кредитор	Сумма Кредитного договора, рублей	Срок кредитного договора, дней	Сумма поручительства, рублей	Основание для отказа

Председатель

Гарантийного комитета \_\_\_\_\_

Директор Ассоциации «ГФ ВО» \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Исх. № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Выписку получил: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_