

ПОРЯДОК
предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство)
«Гарантийный фонд Волгоградской области» в рамках
механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга

*(утвержден протоколом общего собрания Ассоциации «ГФ ВО» №2020/37 от 22.10.2020 г.,
№ 2021/6 от 29.01.2021 г., № 2021/17 от 28.04.2021 г., № 2021/40 от 08.11.2021 г., № 2021/45 от 26.11.2021 г.,
№ 2022/58 от 13.12.2022 г., № 2025/1 от 10.01.2025 г.)*

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок предоставления поручительств принят в соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Правилами взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, утвержденного решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019 г. (далее – Правила), Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий и определяет предоставление Ассоциацией (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» (далее – Фонд) поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (далее - СМСП) в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга.

1.2. Настоящий Порядок разработан в целях обеспечения взаимодействия участников Национальной гарантийной системы (далее - НГС) по внедрению единых требований и стандартов оказания гарантийной поддержки СМСП при методологическом сопровождении АО «Корпорация «МСП» (далее – Корпорация) как центра компетенций НГС.

1.3. Соответствие Банка – партнера требованиям к кредитному процессу и рейтинговым моделям, используемым в целях определения кредитного качества заемщика и вероятности дефолта по его обязательствам, устанавливается Корпорацией и является основанием допуска Банка – партнера к взаимодействию с участниками НГС в рамках кредитно-гарантийной поддержки СМСП, относящихся к сегменту с повышенным уровнем риска.

1.4. Оценка соответствия требованиям проводится Корпорацией путем изучения нормативной базы Банка-партнера, регулирующей кредитный процесс, положений о подразделениях, проводящих оценку кредитного качества Заемщиков, а также статистической информации о фактической дефолтности в разрезе рейтингов, предоставленных Банком-партнером Корпорации.

1.5. По результатам проведения оценки на соответствие Банка-партнера Требованиям, Корпорация подготавливает заключение по допуску Банка-партнера к Механизму и определению граничных значений рейтингов с описанием подсегмента, кредитных продуктов Банка-партнера, целевой структуры рейтингов и иных условий в целях принятия соответствующего решения правлением Корпорации.

1.6. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

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

АО «Корпорация «МСП» (далее - Корпорация МСП) — акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», заключившее соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией.

«Банк-партнер» - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о

сотрудничестве и соглашение о неразглашении конфиденциальной информации, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами АО «Корпорации «МСП»

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

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

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

«Зонтичное поручительство» - предусмотренное Договором поручительства обязательство АО «Корпорация «МСП» перед Банком-партнером – АО «Корпорации «МСП» отвечать за исполнение СМСП обязательств по Кредитным договорам, заключаемым между СМСП и Банком-партнером – АО «Корпорации «МСП» в течение периода выборки, и включенным в Реестр кредитов, обеспеченных поручительством, в пределах объема обязательств АО «Корпорации «МСП» по каждому обеспечиваемому обязательству, предоставленное в соответствии с «Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении поручительств».

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

«Кредитный договор» - договор между Банком - партнером и Заемщиком, 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.

«Клиентский сегмент» – действующие и потенциальные клиенты Банка, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных Банком в целях предоставления Кредитов и Банковских гарантий.

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

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

«Механизм» – механизм предоставления поручительств на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика.

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

«Перечень документов Заемщика» - единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма.

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор предоставления поручительства (далее - Договор поручительства), по которому Фонд обязуется перед Банком – партнером отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по Кредитному договору на условиях, определенных в Договоре поручительства.

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

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

«Требования» – перечень требований Корпорации МСП к процессу предоставления кредитных продуктов СМСП, а также системе риск-менеджмента Банка-партнера, при отклонении от которых (при отсутствии обоснования возможности предоставления допуска к Механизму при их наличии и/или невозможности установления дополнительных условий и ограничений при взаимодействии с Банком, минимизирующие вызванные данными отклонениями риски) предоставление Банку-партнеру доступа к Механизму невозможно, установленные следующими нормативными документами Корпорации МСП:

– Методические рекомендации для банков-партнеров по организации процесса кредитования субъектов МСП, соответствующего требованиям для допуска к механизму предоставления гарантий и поручительств без дополнительного анализа кредитоспособности принципала (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 19.11.2018 № 66);

– Методические рекомендации по предоставлению гарантий и поручительств новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 09.06.2017 № 36);

– Методика анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей банков-партнеров АО «Корпорация «МСП» (утверждены решением Правления АО «Корпорация «МСП» (протокол от 08.06.2017 № 697/17).

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

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

«Совместные продукты Фонда и АО «Корпорация МСП» - оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации поручительство Фонда и независимая гарантия АО «Корпорации МСП», по которым они обязуются перед Банком - партнером Заемщика отвечать за исполнение последним обеспечиваемого обязательства на условиях, определенных в документах, представленных для принятия решения о предоставлении поручительства Фонда и независимой гарантии АО «Корпорация МСП» соответственно.

«Чрезвычайная ситуация» - это обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, распространения заболевания, представляющего опасность для окружающих, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей.

«Режим повышенной готовности» – это режим функционирования российской системы чрезвычайных ситуаций, её отдельных подсистем или звеньев, вводимый при угрозе возникновения чрезвычайных ситуаций.

1.7. Поручительство Фонда выдается на условиях платности и срочности.

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

2. КРИТЕРИИ, КОТОРЫМ ДОЛЖЕН СООТВЕТСТВОВАТЬ СМСП ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА В РАМКАХ МЕХАНИЗМА

2.1. Поручительство Фонда предоставляется СМСП, отвечающих следующим критериям:

- 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»;

- 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;

- на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

- в отношении СМСП не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

- СМСП осуществляет деятельность на территории Волгоградской области не менее 6 (шести) месяцев;

- предоставившим обеспечение кредита в размере не менее 30% от суммы основного долга по кредитному договору (за исключением последующего залога, товаров в обороте). Допускается предоставление залога прав (требований) уплаты денежных средств по государственным контрактам только по кредитным договорам с единовременной выдачей кредита или по кредитным линиям с лимитом выдачи / невозобновляемой кредитной линии (режим кредитования при котором погашенная сумма основного долга, не может повторно предоставляться Банком Заемщику). В случае принятия в качестве обеспечения независимой гарантии или поручительства АО «Корпорация «МСП», договор поручительства подписывается после предоставления копии решения АО «Корпорация «МСП» о предоставлении независимой гарантии или письма от Банка – партнера о включении Кредитного договора в Реестр кредитов, обеспеченных Поручительством АО «Корпорация «МСП».

Независимая гарантия или поручительство АО «Корпорация «МСП» и поручительство Фонда совместно обеспечивают исполнение обязательств СМСП / ОПМСП в соответствии с требованиями каталога продуктов АО «Корпорация «МСП».

Если внутренними нормативными документами Банка – партнера допускается предоставление кредита с необеспеченной частью, от требуемой Банком обеспечиваемой суммы кредита, СМСП / ОИПМСП должно быть предоставлено обеспечение в размере не менее 30% с учетом требований к обеспечению изложенных выше, при этом Фонд от требуемой Банком суммы обеспечения предоставляет поручительство в размере не более 70%.

2.2. Поручительство Фонда не предоставляется СМСП если это приведет к превышению установленного на Банк – партнер лимита условных обязательств Фонда в рамках Механизма, а также, если СМСП:

- находится в стадии ликвидации, реорганизации;

- в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо имеет санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию). Данный пункт не применяется в случае введения на территории Волгоградской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации;

- осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

- является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

- с даты признания СМСП совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки не 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».

3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА В РАМКАХ МЕХАНИЗМА

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

- Банк – партнер заключил с Корпорацией МСП и Фондом соглашения о сотрудничестве, а также получил доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации МСП;

- срок рассмотрения Заявки и принятия решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней. Данные сроки исчисляются при условии поступления заявки и полного пакета документов согласно п. 3.5. настоящего Порядка до 11.00 часов местного времени. Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны сотрудников Фонда, выполняющих оценку правоспособности и проверку деловой репутации СМСП;

- размер ставки вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается Общим собранием Фонда и может составлять:

- для Заемщиков основным видом деятельности, которых согласно выписке из ЕГРЮЛ / ЕГРИП является торговля (оптовая / розничная) – не более 1 % годовых;
- прочие виды деятельности - не более 0,75 % годовых.

Расчет вознаграждения Фонда по выданным поручительствам установлен Порядком предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»;

- взаимодействие Фонда с Банками-партнерами осуществляется посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Faktura.ru, АИС НГС и другие);

- размер единовременно предоставляемого Фондом поручительства составляет от 5 000 000 (Пять миллионов) рублей до 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей, а при наличии решения Правления АО «Корпорация «МСП» по соответствующим условиям допуска Банка-партнера к Механизму – от 0 (Ноль) рублей до 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей;

- совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика в рамках Механизма не может превышать 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей;

- совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика (с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств: кредиты, займы, микрозаймы, гарантии и лизинг (в том числе предоставленных в рамках Механизма) не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 70% от суммы неисполненных обязательств СМСП;

- ответственность Фонда перед Банком – партнером не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств СМСП по заключенному Кредитному договору на дату предъявления требования Банком – партнером по Кредитному договору, обеспеченному поручительством Фонда;

- максимальный уровень дефолтности не может превышать 6%;

- максимальный лимит условных обязательств на Банк – партнер в рамках механизма составляет не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, но в любом случае не более 40% от общего операционного лимита условных обязательств, рассчитанного на год.

Для системно значимых кредитных организаций определенных на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790), не более 70% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда, с учетом требований установленных п. 5.1. Порядка отбора финансовых организаций – партнеров в целях заключения соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»;

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

3.2. В рамках выданного поручительства, Фонд отвечает перед Банком – партнером за исполнение Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга по Кредитному

договору, в том числе, в случае досрочного истребования задолженности Банком – партнером в соответствии с условиями Кредитного договора.

3.2.1. 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.

3.2.2. Вышеуказанные обязательства обеспечиваются Заемщиком самостоятельно и/или третьими лицами на основании отдельно заключенных между ними и Банком – партнером договоров.

3.3. СМСП обращается в Банк – партнер с заявкой на получение кредита. Банк – партнер, в соответствии с процедурой, установленной ее внутренними нормативными документами, анализирует представленные СМСП документы, проводит анализ финансового состояния СМСП и обеспечения исполнения обязательств. В случае если залога (или иного обеспечения), предоставленного СМСП и (или) третьими лицами за него, недостаточно, Банк – партнер информирует СМСП о возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения кредитного обязательства СМСП перед Банком – партнером.

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

3.4. При согласии СМСП получить Поручительство Фонда (заключить Договор поручительства), Банк – партнер направляет в Фонд подписанную СМСП и согласованную с Банком – партнером Заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 2 к настоящему Порядку) и пакет документов, перечень которых установлен п. 3.5. настоящего Порядка.

3.5. Одновременно с указанной выше Заявкой Банк – партнер направляет в Фонд следующие документы:

- выписку из решения Банка – партнера о предоставлении кредита СМСП при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита, в том числе наличия обеспечения;

- копию справки (информационного письма) подтверждающую отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения Договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией. В случае, если с момента подачи документов на рассмотрение заявки на поручительство и датой подписания договора поручительства срок действия справки превышает 30 календарных дней, на подписание договора поручительства предоставляется копия справки (информационного письма) подтверждающую отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения Договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей;

- копию справки СМСП подтверждающую отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;
- название модели и значение рейтинга, значения входных параметров Модели;
- копию лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии);

- Копии учредительных документов СМСП в том числе:

Для индивидуальных предпринимателей:

- копию свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей зарегистрированных после 01.01.2017 г. – лист записи ЕГРИП);
- копию свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);
- выписка из ЕГРИП;
- копию паспорта (заполненные страницы);
- карточка образцов подписей и оттиска печати.

Для юридических лиц:

- копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица (для юридических лиц зарегистрированных после 01.01.2017 г. – лист записи ЕГРЮЛ);
- копию свидетельства о постановке на учет российской организации в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);
- выписка из ЕГРЮЛ;
- копию Устава (в последней редакции, согласно записи в выписке из ЕГРЮЛ);
- копию документа, подтверждающую полномочия лица на осуществление действий от имени СМСП, ОИПМСП (копии решения (протокола) о назначении руководителя СМСП, ОИПМСП и копии паспорта (заполненные страницы), копии паспорта (-ов) учредителей СМСП, ОИПМСП (заполненные страницы), а также копии приказа о вступлении в должность, принятии руководителем на себя обязанности по ведению бухгалтерского учета при отсутствии соответствующей должности в штатном расписании);
- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрения этих сделок
- карточка образцов подписей и оттиска печати.

3.6. При поступлении Заявки Фонд проводит:

- оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;
- оценку соответствия параметров Заявки на соответствие цифровым значениям условий и лимитов согласно Приложению № 3 к настоящему Порядку;
- оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации МСП о допуске Банка-партнера к Механизму;
- проводит в отношении Заявки иные действия, предусмотренные внутренними нормативными документами Фонда, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика.

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

3.8. С даты получения заявки СМСП, ОИПМСП на получение поручительства Фонда и полного пакета документов согласно п. 3.5. настоящего Порядка принимает решение о возможности предоставления поручительства или сообщает об отказе в таковом, указав причины (основания) для отказа в электронном виде на официальный электронный адрес Банка – партнера указанного в соглашении о сотрудничестве, с последующей передачей оригинала выписки на бумажном носителе.

Фонд информирует СМСП, ОИПМСП о возможности предоставления поручительства или сообщает об отказе в таковом на электронный адрес, указанный в заявке на получение поручительства Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области», в день принятия решения Гарантийного комитета.

3.9. Решение Гарантийного комитета Фонда действительно в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты принятия решения. В случае возникновения у СМСП просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей по состоянию на любую дату в период с даты принятия решения до даты заключения Договора поручительства, решение Гарантийного комитета признается утратившим силу.

3.10. Поручительство оформляется путем заключения трехстороннего Договора поручительства между Банком – партнером, Заемщиком и Фондом по форме согласно Приложению № 1 к настоящему Порядку.

3.11. Основаниями (причинами) для отказа в предоставлении поручительства Фонда являются:

- Непредоставление сведений и (или) документов или предоставление недостоверных сведений и/или документов, указанных в п. 3.4. настоящего Порядка и Приложения № 2 к настоящему Порядку;

- Применение к СМСП процедур несостоятельности (банкротства), в том числе: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность СМСП, ОИПМСП подлежит лицензированию)*;

- Предоставление СМСП, ОИПМСП обеспечения кредита в размере менее 30 % от требуемой Банком обеспечиваемой суммы кредита и / или в составе обеспечения имеется последующий залог, товары в обороте или залог прав (требований) уплаты денежных средств по государственным контрактам по кредитным линиям с лимитом задолженности (режим кредитования при котором погашенная сумма основного долга, может повторно предоставляться Банком Заемщику);

- В отношении Заемщика имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества;

- Заемщик / Учредитель (ли) Заемщика / Директор, допустившие дефолт* по обязательствам перед Партнером, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история), и/или имеющие просроченную (неурегулированную) задолженность на дату рассмотрения;

- Заемщик / Учредитель (ли) Заемщика / Директор допускал/имеет просроченные платежи по кредитам непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней;

- Собственники Заемщика (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% долей Заемщика, не предоставляют своего поручительства;

- Ненадлежащее исполнение обязательств по ранее заключенным договорам, обеспеченных поручительством Фонда со стороны Заемщика/ Учредителя (ей) / Директора, а именно наличие факта просроченной задолженности по процентам и суммы основного долга более 5 раз сроком до 30 дней за последние 12 месяцев на дату обращения;

- В случае предъявления требования Фонду, либо исполнения обязательств Фондом, по ранее заключенным договорам поручительства с Заемщиком (в том числе если Фондом были произведены выплаты по Заемщику учредитель (ли) / директор, который состоит в составе органов управления / учредителя (лей) по рассматриваемой Фондом заявке на поручительство;

- Если СМСП осуществляет деятельность на территории Волгоградской области менее 6 (шести) месяцев.

3.12. Банк – партнер не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты подписания Договора поручительства обязан предоставить Фонду:

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

* Под дефолтом в данном случае понимается возникновение просроченных обязательств, урегулирование которых осуществляется в принудительном порядке в соответствии с законодательством РФ, либо завершенное исполнительное производство/ процедура банкротства не привела к удовлетворению требований кредиторов.

- копии договоров залога заключенных с Заемщиком и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору в виде движимого и (или) недвижимого имущества (при наличии);
- копии договоров залога имущественных и неимущественных прав (требования по контрактам, залог авторских прав и т.п.) (при наличии);
- копии договоров страхования предмета залога и (или) страховых полисов, с приложением копий документов, подтверждающих оплату страховой премии (при наличии);
- копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору с третьими лицами (при наличии);
- копии согласий (акцептов) на списание денежных средств со счета(ов) Заемщика и (или) третьих лиц, открытых в кредитной(ых) организации(ях) и заключенных в рамках Кредитного договора (договора займа);
- копии документов, подтверждающих предоставление кредита и (или) перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика (при наличии);
- копии договоров последующего залога движимого/недвижимого имущества.

Передача документов от Банка – партнера Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

Все документы, передаваемые Фонду по акту приема – передачи, должны быть подписаны уполномоченным лицом Банка – партнера и скреплены печатью или усиленной цифровой подписью.

После заключения Договора поручительства Заемщик в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней обязан уплатить Фонду вознаграждение в соответствии с установленным тарифом. В случае неуплаты Заемщиком Фонду указанного вознаграждения, Фонд имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор поручительства, уведомив об этом Стороны за 5 (Пять) рабочих дней.

3.13. Банк – партнер осуществляет контроль за исполнением Заемщиком обязательств по кредитным договорам в соответствии с правилами работы Банка – партнера, а также мониторинг финансового состояния Заемщика, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по кредитным договорам в течение срока действия Договора поручительства.

3.14. Банк – партнер ежеквартально предоставляет в Фонд информацию об остаточной сумме кредита (основного долга), выданному под обеспечение Фонда, информацию о проверке финансового состояния Заемщика и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения кредитных обязательств, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки.

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

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

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

3.18. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля поручительств, Фонд рассчитывает фактический показатель дефолтности по выданным поручительствам в рамках механизма.

3.19. В случае превышения фактического показателя дефолтности над максимальным уровнем дефолтности, Фонд уведомляет Корпорацию МСП и Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной

стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к механизму (при необходимости).

3.20. Выполнение Фондом обязательств по выданному поручительству и переход права к Фонду после выполнения обязательства по выданному поручительству установлен Порядком предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области».

4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

4.1. В период действия Договора поручительства Фонда:

4.1.1. Заемщик обязан:

- не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем нарушения условий Кредитного договора, письменно известить Фонд обо всех допущенных им нарушениях, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга и процентов на нее, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору;

- в случае предъявления Банком – партнером требования об исполнении обязательств по Кредитному договору принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств;

- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения запроса Фонда в письменной форме предоставить Фонду документы и (или) информацию об исполнении обязательств по Кредитному договору, в том числе о допущенных нарушениях условий Кредитного договора;

- при необходимости обеспечить Фонду беспрепятственный доступ к информации о финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Заемщика для оценки финансового состояния;

- при изменении банковских реквизитов, местонахождения в течение 3 (Трех) рабочих дней поставить об этом в известность Банк партнер и Фонд.

4.1.2. Банк – партнер обязан:

- получить предварительное письменное согласие Фонда при изменении условий Кредитного договора в следующих случаях:

- при переводе на другое лицо долга по Кредитному договору;
- при заключении договора уступки требования (цессии) по Кредитному договору, за исключением случая уступки прав требования (цессии) по Кредитному договору, специально созданному Специализированному финансовому обществу (СФО) в целях секьюритизации кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства;
- при изменении условий обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, в том числе при оформлении заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору, в последующий залог, в случае если на передачу заложенного имущества в последующий залог в соответствии с требованиями действующего законодательства требуется согласие первоначального залогодержателя;
- при внесении изменений в условия Кредитного договора:
- увеличения суммы кредита/лимита кредитной линии/лимита овердрафта по Кредитному договору;
- увеличения срока исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

- при изменении условий кредитного договора не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений в Кредитный договор, направить Фонду копии соглашений о внесении изменений в Кредитный договор и/или обеспечительные сделки (в случае их заключения);

- письменно извещать Фонд обо всех допущенных Заемщиком нарушениях Кредитного договора, 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, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента нарушения Заемщиком условий Кредитного договора;

- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомить Фонд об исполнении Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору в полном объеме, в том числе в случае досрочного исполнения обязательств;

- осуществлять контроль за исполнением Заемщиком обязательств по кредитным договорам в соответствии с правилами работы Банка – партнера, а также мониторинг финансового состояния Заемщика, состояния имущества, предоставленного в залог в качестве обеспечения обязательств по кредитным договорам в течение срока действия договора поручительства;

- ежеквартально предоставлять информацию об остаточной сумме кредита (основного долга), выданному под обеспечение Фонда, информацию о проверке финансового состояния Заемщика и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения кредитных обязательств, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки.

Банк – партнер при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) места нахождения в течение 10 (Десяти) рабочих дней в письменном виде информирует об этом Фонд.

4.1.3. Фонд обязан:

- в случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы, направить соответствующее уведомление Банку – партнеру в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации таких изменений;

- в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты наступления одного из нижеперечисленных событий известить Банк – партнер о наступлении следующих событий:

- изменения адреса местонахождения или почтового адреса Фонда, платежных реквизитов Фонда;

- изменения персонального состава исполнительных органов Фонда;

- инициирования в отношении Фонда процедур реорганизации, ликвидации, банкротства.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Порядок утверждается Общим собранием членов Фонда и может быть изменен решением Общего собрания членов Фонда по инициативе одного из членов Фонда, директора Фонда.

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

Приложение № 1
к Порядку предоставления поручительств
Ассоциации (некоммерческое партнерство)
«Гарантийный фонд Волгоградской области» в
рамках механизма гарантийной поддержки без
повторного андеррайтинга

(Типовая форма Договора поручительства)

**Договор предоставления поручительства РГО субъектам МСП и организациям,
образующим инфраструктуру поддержки**

г. _____ « ____ » _____ 20__ года

_____ (полное наименование субъекта малого или среднего
предпринимательства, организации инфраструктуры), в лице,
_____ (должность, Ф.И.О.), действующий (ая) на
основании _____ (Устава, Положения, доверенности и др.), именуемый(ая) в
дальнейшем «Заемщик» с одной стороны, _____, в лице
_____ (должность, Ф.И.О.), действующий(ая) на основании
_____ (Устава, Положения, доверенности и др.), именуемый
(ая) в дальнейшем «Кредитная организация», с другой стороны, и Ассоциация (некоммерческое
партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области», в
лице _____, действующий(ая) на основании
Устава, именуемый в дальнейшем «Поручитель», с третьей стороны, вместе именуемые
«Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. Поручитель за обусловленную договором плату обязуется отвечать перед Кредитной организацией за исполнение Заемщиком обязательств перед Кредитной организацией по кредитному договору (в дальнейшем – «Кредитный договор»):

- № _____;
- дата заключения: _____;
- сумма кредита: _____;
- размер процентов за пользование кредитом: _____ % годовых;
- срок возврата кредита: (указывается в соответствии с условиями кредитного договора)
_____;

- цель предоставления кредита _____;

- заключенному между _____ и _____,

в части возврата фактически полученной Заемщиком суммы кредита на условиях, указанных в настоящем Договоре, Заемщик, в свою очередь, обязуется уплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в размере, порядке и сроки, установленные разделом 2 настоящего Договора, а Кредитная организация обязуется соблюдать порядок предъявления требования к Поручителю, установленный разделом 5 настоящего Договора.

1.2. Ответственность Поручителя перед Кредитной организацией по настоящему Договору является субсидиарной и ограничена суммой в размере _____ (_____) рублей _____ копеек, что составляет _____ (_____) процентов от суммы кредита, указанной в пункте 1.1 настоящего Договора.

При предъявлении требования Кредитной организации Поручителю по неисполненным Заемщиком обязательствам, объем ответственности Поручителя рассчитывается в соответствии с пунктом 4.1.1 настоящего Договора.

1.3. В рамках настоящего Договора Поручитель отвечает перед Кредитной организацией за исполнение Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга (суммы кредита) по

Кредитному договору, в том числе, в случае досрочного истребования задолженности Кредитной организацией в соответствии с условиями Кредитного договора.

Поручитель не отвечает перед Кредитной организацией 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) законе как обязательные к уплате по Кредитному договору.

Вышеуказанные обязательства по Кредитному договору обеспечиваются Заемщиком самостоятельно и/ или третьими лицами на основании отдельно заключенных между ними и Кредитной организацией договоров.

1.4. По настоящему Договору Поручитель не дает Кредитной организации предварительного согласия при изменении условий Кредитного договора в случаях, предусмотренных пунктом 1.5. настоящего Договора, а также в иных случаях, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для него, отвечать перед Кредитной организацией на измененных условиях Кредитного договора.

1.5. Стороны признают и согласны, что по настоящему Договору является обязательным получение Кредитной организацией предварительного письменного согласия Заемщика и Поручителя при изменении условий Кредитного договора в следующих случаях:

- 1.5.1. При переводе на другое лицо долга по Кредитному договору;
- 1.5.2. При заключении договора уступки требования (цессии) по Кредитному договору, за исключением случая уступки прав требования (цессии) по Кредитному договору, специально созданному Специализированному финансовому обществу (СФО) в целях секьюритизации кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства;
- 1.5.3. При изменении условий обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, в том числе при оформлении заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору, в последующий залог, в случае если на передачу заложенного имущества в последующий залог в соответствии с требованиями действующего законодательства требуется согласие первоначального залогодержателя;
- 1.5.4. При внесении изменений в условия Кредитного договора:
 - 1.5.4.1. увеличения суммы кредита/лимита кредитной линии/лимита овердрафта по Кредитному договору;
 - 1.5.4.2. увеличения срока исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ.

2.1. Заемщик за предоставление поручительства уплачивает Поручителю вознаграждение в размере _____ (_____) рублей _____ копеек.

2.2. Вознаграждение Поручителю уплачивается Заемщиком путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя одним из следующих способов:

- единовременно в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора;
- ежегодно в соответствии с графиком платежей.

Дата платежа	Сумма (руб.)
--------------	--------------

2.3 Заемщик уполномочивает Кредитную организацию на списание в пользу Поручителя суммы вознаграждения за предоставление поручительства или ее части с любого из счетов Заемщика, открытых в Кредитной организации, в том числе путем заранее данного акцепта, с правом полного/частичного списания денежных средств.

2.4. Обязанность Заемщика по уплате вознаграждения за предоставление поручительства или его части будет считаться исполненной с момента зачисления соответствующей суммы на расчетный счет Поручителя.

3. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА.

3.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

4.1. Поручитель обязан:

4.1.1. В размере, порядке и сроки, установленные настоящим Договором нести субсидиарную ответственность за исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

Расчет ответственности Поручителя на момент предъявления Кредитной организации требования (претензии) к Поручителю осуществляется по следующей формуле:

$$\Sigma_{\text{отв.пор.}} = A \times \%, \text{ где}$$

$\Sigma_{\text{отв.пор.}}$ – размер ответственности Поручителя;

A – остаток задолженности по кредитному договору, в части невозвращенной в установленном порядке и сроке суммы кредита, на момент предъявления требования Поручителю (сумма кредита за вычетом всех сумм, поступивших в погашение задолженности по кредитному договору, в том числе вырученных от продажи заложенного имущества и принятия иных мер, предусмотренных разделом 5 настоящего Договора);

% - размер ответственности Поручителя в относительном выражении, установленный в пункте 1.2 настоящего Договора.

4.1.2. В случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы Поручителя, направить соответствующее уведомление Кредитной организации в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации изменений.

4.1.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления одного из нижеперечисленных событий известить Кредитную организацию о наступлении следующих событий, произошедших в течение действия настоящего Договора:

- изменения адреса местонахождения или почтового адреса Поручителя, а также любого из указанных в настоящем Договоре платежных реквизитов Поручителя;
- изменения персонального состава исполнительных органов Поручителя;
- инициирования в отношении Поручителя процедур реорганизации, ликвидации, банкротства.

4.2. Поручитель имеет право:

4.2.1. Выдвигать против требований Кредитной организации возражения, которые мог бы предоставить Заемщик, даже в случае признания Заемщиком долга и (или) отказа Заемщика от выдвижения своих возражений Кредитной организации.

4.2.2. Требовать от Заемщика и Кредитной организации в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Поручителя в письменной форме предоставления документов об исполнении Заемщиком обязательств по кредитному договору, в том числе подтверждающие предоставление Кредитной организацией кредита по целевому назначению, информации о допущенных нарушениях условий кредитного договора, а также информации о финансовом состоянии Заемщика, о фактическом наличии и состоянии заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору, с приложением копий документов, подтверждающих вышеуказанную информацию;

4.2.3. Требовать от Кредитной организации предоставления документов, удостоверяющих права требования Кредитной организации к Заемщику, и передачи Поручителю прав, обеспечивающих эти требования в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требования Кредитной организации, а также документов, подтверждающих погашение Поручителем суммы кредита (основного долга) за Заемщика по кредитному договору.

4.2.4. В случаях, предусмотренных пунктом 1.5 настоящего Договора, отказать в предоставлении Кредитной организации соответствующего согласия.

4.2.5. При изменении условий Кредитного договора в случаях, предусмотренных пунктами 1.5.4 настоящего Договора, без предварительного письменного согласия Поручителя, отвечать перед Кредитной организацией на первоначальных условиях Кредитного договора.

4.2.6. Требовать от Заемщика возмещения расходов, связанных с исполнением обязательств за Заемщика по настоящему Договору в части, возврата сумм, фактически выплаченных Кредитной организации во исполнение обязательства Поручителя по настоящему Договору.

Поручитель вправе также требовать от Заемщика (по решению органа управления Поручителя):

- уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, за каждый день с момента предъявления Поручителем требования Заемщику (в случае предъявления требования Поручителем);

- возмещение иных расходов, понесенных в связи с ответственностью за Заемщика.

4.2.7. Требовать от Заемщика беспрепятственного доступа к информации о финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, а также доступа на объекты административного, производственного и иного назначения Заемщика для оценки его финансового состояния.

4.2.8. Требовать от Кредитной организации и Заемщика оказания содействия в предоставлении беспрепятственного доступа к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору, для проверки его фактического наличия и состояния.

4.3. Заемщик обязан:

4.3.1. Уплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в порядке, сроки и размере, установленные настоящим Договором, вернуть Поручителю подписанный акт оказанных услуг в течение 5 (Пяти) рабочих дней после подписания Договора.

4.3.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем нарушения условий Кредитного договора, письменно извещать Поручителя обо всех допущенных им нарушениях Кредитного договора, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы кредита (основного долга) и процентов за пользование кредитом, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору.

4.3.3. В случае предъявления Кредитной организацией требования об исполнении обязательств по Кредитному договору принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств.

4.3.4. В случае исполнения обязательств Поручителем за Заемщика по Кредитному договору в рамках настоящего Договора оплатить Поручителю:

4.3.4.1. Суммы, фактически выплаченные Кредитной организации, во исполнение обязательства Поручителя по настоящему Договору;

4.3.4.2. Проценты за пользование чужими денежными средствами в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, за каждый день неуплаты с момента предъявления Поручителем требования Заемщику (в случае предъявления требования Поручителем);

4.3.4.3. Расходы, понесенные Поручителем в связи с ответственностью за Заемщика (в случае предъявления требования Поручителем).

4.3.5. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса Поручителя в письменной форме, предоставить Поручителю документы и (или) информацию об исполнении обязательств по Кредитному договору, в том числе о допущенных нарушениях условий Кредитного договора.

4.3.6. При изменении банковских реквизитов, местонахождения в течение 3 (трех) рабочих дней поставить об этом в известность Кредитную организацию и Поручителя.

4.3.7. Предоставить Поручителю беспрепятственный доступ к информации о финансово-хозяйственной деятельности, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения для оценки финансового состояния.

4.4. Заемщик имеет право:

4.4.1. При пролонгации срока Кредитного договора, а также в иных случаях, по согласованию Сторон, обратиться в письменной форме к Поручителю с просьбой о продлении срока действия Договора поручительства путем заключения Сторонами дополнительного соглашения при условии уплаты Поручителю дополнительного вознаграждения с учетом изменившейся суммы долга и срока действия договора поручительства.

4.5. Кредитная организация обязана:

4.5.1. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора предоставить Поручителю:

- копию Кредитного договора, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Поручителя;
- копии договоров залога заключенных с Заемщиком и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору в виде движимого и (или) недвижимого имущества (при наличии);
- копии договоров залога имущественных и неимущественных прав (требования по контрактам, залог авторских прав и т.п.) (при наличии);
- копии договоров страхования предмета залога и (или) страховых полисов, с приложением копий документов, подтверждающих оплату страховой премии (при наличии);
- копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору с третьими лицами (при наличии);
- копии согласий (акцептов) на списание денежных средств со счета(ов) Заемщика и (или) третьих лиц, открытых в кредитной(ых) организации(ях) и заключенных в рамках Кредитного договора (договора займа);
- копии документов, подтверждающих предоставление кредита и (или) перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика (при наличии).

Копии договоров последующего залога движимого/недвижимого имущества, предоставляются Кредитной организацией Поручителю в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их подписания.

Передача документов от Кредитной организации Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

Все документы, передаваемые Поручителю по акту приема – передачи, должны быть подписаны уполномоченным лицом Кредитной организации и скреплены печатью Кредитной организации.

4.5.2. При изменении условий Кредитного договора в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений в Кредитный договор, направить Поручителю копии соглашений о внесении изменений в Кредитный договор и/или обеспечительные сделки (в случае их заключения).

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

4.5.4. Письменно извещать Поручителя обо всех допущенных Заемщиком нарушениях Кредитного договора, 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, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Заемщиком условий Кредитного договора.

4.5.5. 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 в случае досрочного исполнения обязательств.

4.5.6. Предоставить в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств по настоящему Договору Поручителем документы и информацию,

удостоверяющие права требования Кредитной организации к Заемщику, и передать права, обеспечивающие эти требования, в размере исполненных обязательств.

4.5.7. Осуществлять контроль за исполнением Заемщиком обязательств по кредитным договорам в соответствии с правилами работы Кредитной организации, а также мониторинг финансового состояния Заемщика, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по кредитным договорам в течение срока действия договора поручительства.

Ежеквартально предоставлять информацию об остаточной сумме кредита (основного долга), выданному под обеспечение Поручителя, информацию о проверке финансового состояния Заемщика и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения кредитных обязательств, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки.

4.6. Кредитная организация имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору предъявить требование к Поручителю об исполнении обязательств за Заемщика в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

4.7. Настоящим Заемщик выражает свое согласие на предоставление Кредитором Поручителю всех документов и информации, предусмотренных условиями настоящего Договора.

5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА.

5.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Кредитному договору по возврату суммы кредита (суммы основного долга), Кредитная организация в письменном виде извещает Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом задолженности Заемщика перед Кредитной организацией.

Извещение Поручителю о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Кредитному договору должно быть направлено заказным письмом с уведомлением, либо передано Поручителю в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой уполномоченного лица Поручителя на копии извещения.

Под неисполнением обязательств по Кредитному договору понимается неисполнение обязательств по Кредитному договору в срок, указанный в Кредитном договоре как срок возврата кредита (его части) или неисполнение обязательств по возврату кредита в срок, установленный Кредитной организацией в требовании о досрочном возврате кредита.

5.2. В сроки, установленные Кредитной организацией, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Кредитному договору по возврату суммы кредита (основного долга) Кредитная организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Кредитной организации, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Кредитной организации с приложением копий подтверждающих задолженность Заемщика документов.

Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Кредитной организацией Поручителю.

5.3. Заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Кредитной организации.

5.4. Заемщик в срок, указанный в требовании (претензии) в письменной форме уведомляет Кредитную организацию и Поручителя о полном или частичном исполнении требования (претензии) Кредитной организации, а также о полной или частичной невозможности удовлетворения заявленного Кредитной организацией требования (претензии) (с указанием причин).

5.5. В течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления срока исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору (пункт 5.1 настоящего Договора), Кредитная организация применяет к Заемщику все доступные в сложившейся ситуации меры в

целях получения от Заемщика невозвращенной суммы кредита (основного долга), в том числе:

- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Заемщиком (при наличии соответствующей возможности, определяемой Кредитной организацией);

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Поручителя), открытых в Кредитной организации, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях, в том числе после заключения Кредитного договора, по которым Заемщиком и его поручителями предоставлено право Кредитной организации на списание денежных средств в погашение обязательств Заемщика по Кредитному договору (если требование Кредитной организации о взыскании задолженности по Кредитному договору может быть удовлетворено путем списания средств со счетов указанных лиц на условиях заранее данного акцепта);

- предъявления требований по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (за исключением Поручителя) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы кредита (основного долга);

- инициирование наложения обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания в целях получения от Заемщика задолженности и внесудебная реализация предмета залога (при наличии соответствующей возможности, определяемой Кредитной организацией, при подаче искового заявления);

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика и или поручителей третьих лиц (за исключением Поручителя), если требование Кредитной организации может быть удовлетворено путем зачета.

- обращение в суд с исками о взыскании суммы задолженности по кредиту с Заемщика, поручителей (третьих лиц) по кредиту (за исключением Поручителя), об обращении взыскания на предмет залога;

- предъявление исполнительных документов по исполнению решений судов по взысканию суммы задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) по кредиту и обращению взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения (при наличии исполнительных документов).

Дополнительно Кредитная организация вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по Кредитному договору.

5.6. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пункте 5.5. настоящего Договора, в случае, если в порядке, установленном Кредитным договором, сумма кредита (основного долга) не была возвращена Кредитной организации, Кредитная организация предъявляет Требование (претензию) к Поручителю, которое должно содержать:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Кредитной организации и Заемщика);

- реквизиты Кредитного договора (дата заключения, номер договора, наименования Кредитной организации и Заемщика);

- указание на просрочку исполнения Заемщиком его обязательства по возврату суммы кредита (основного долга) Кредитной организации согласно Кредитному договору не менее чем на 90 дней;

- срок удовлетворения требования Кредитной организации (не более 30 календарных дней).

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Кредитной организации.

5.7. К Требованию, указанному в пункте 5.6 настоящего договора прикладываются:

- копия Договора и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

- копия документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования (претензии);

- расчет текущей суммы основного долга, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Кредитной организации к задолженности Заемщика- расчет суммы, истребуемой к оплате по Договору, (включая расчет ответственности Поручителя по настоящему Договору, исходя из определенного в соответствии с пунктом 4.1.1 настоящего Договора размера ответственности Поручителя, равного ___% от суммы неисполненных

Заемщиком обязательств по Кредитному договору (не возвращенной в установленных Кредитным договором порядке и сроки суммы кредита), составленный на дату предъявления требования к Поручителю, в виде отдельного документа

- информация о реквизитах банковского счета Кредитной организации для перечисления денежных средств Поручителем;

- информация в произвольной форме (в виде отдельного документа) о предпринятых Кредитной организацией действиях по взысканию просроченной задолженности Заемщика по возврату суммы кредита с подробным описанием предпринятых мер и достигнутых результатов и приложением подтверждающих документов;

- копия требования (претензии) Кредитной организации к Заемщику об исполнении Заемщиком нарушенных обязательств (с подтверждением его направления Заемщику), а также, при наличии, копия ответа Заемщика на указанное требование Кредитной организации;

- копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитной организацией меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика по Кредитному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Заемщика на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

- копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитной организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предусмотренного российским законодательством о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Кредитной организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

- копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитной организацией меры по предъявлению требования по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика была предоставлена независимая (банковская) гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Поручителя, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требования Кредитной организации, удовлетворенных за счет независимой (банковской) гарантии (поручительств третьих лиц);

- копии исковых заявлений о взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога;

- копии судебных актов о взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) по кредиту (при наличии);

- копии исполнительных листов, выданных во исполнение решений судов по взысканию суммы задолженности по кредиту с Заемщика, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии);

- копии постановлений судебных приставов – исполнителей о возбуждении исполнительных производств, выданных на основании судебных актов о взыскании суммы задолженности по кредиту с Заемщика, поручителей (третьих лиц) и обращению взыскания на заложенное имущество (при наличии).

- следующие документы, подтверждающие осуществление Кредитной организацией контроля за целевым использованием средств Заемщиком (по кредитам, предоставленным в целях пополнения оборотных средств или иных текущих расходов, в случае наличия):

- 1) выписка по ссудному счету Заемщика, подтверждающую факт выдачи денежных средств (части денежных средств);

2) копии платежных документов, приходно-кассовые ордера, подтверждающие использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Поручителю для рассмотрения заявки на предоставление Поручительства;

3) копии договоров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Поручителю для рассмотрения заявки на предоставление Поручительства, и оплата (полная или частичная) которая осуществлялась за счет денежных средств (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и т.д. (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования));

4) счета на оплату, по которым осуществлялись платежи за счет кредитных средств - если договоры не заключаются.

- выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика, полученного по предоставленному кредиту;

- копии иных документов, подтверждающих нарушение Заемщиком условий Кредитного договора (при наличии).

Дополнительно Кредитная организация вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной Кредитной организацией работы по взысканию задолженности по Кредитному договору.

Все документы, представляемые с требованием (претензией) Кредитной организацией к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Кредитной организации.

Направление вышеуказанного Требования, приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Поручителю иски в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

5.8. Требование Кредитной организации с прилагаемыми документами предъявляется путем его вручения Поручителю по адресу места нахождения Поручителя с получением отметки о его принятии Поручителем либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

5.9. Датой предъявления Поручителю Требования Кредитной организации с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Поручителем, а именно:

- при направлении Требования Кредитной организацией и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Поручителя в почтовом уведомлении о вручении;

- при направлении Требования Кредитной организацией и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Поручителя – дата расписки уполномоченного представителя Поручителя в получении требования Кредитной организации и приложенных к нему документов.

5.10. Предъявление Требования Кредитной организации не может осуществляться ранее предусмотренным Кредитным договором первоначально установленными сроками исполнения обязательств Заемщика, действовавшими на момент вступления в силу настоящего Договора и Кредитного договора, за исключением случая досрочного истребования Кредитной организацией задолженности по Кредитному договору в соответствии с условиями Кредитного договора.

5.11. В случае если Требование Кредитной организации не соответствует указанным выше требованиям, Поручитель не осуществляет выплату по Договору.

5.12. В случае предъявления Кредитной организацией требования о совершении платежа по Поручительству, Поручитель в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Требования Кредитной организацией рассматривает Требование Кредитной организации и представленные документы на предмет их соответствия условиям Договора и уведомляет Кредитную организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений направляет в Кредитную организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Поручитель в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления Требования Кредитной организацией перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

5.13. Обязательства Поручителя по Договору в отношении Требования Кредитной организации считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Кредитной организации.

5.14. Поручитель вправе отказать Кредитной организации в рассмотрении Требования Кредитной организации в одном из следующих случаев:

- если Требование Кредитной организации или приложенные к нему документы не соответствуют условиям настоящего Договора;
- если Требование предъявлено Поручителю по окончании срока действия настоящего Договора.

5.15. Поручитель не несет ответственности за соответствие действительности сведений, указанных в Требовании Кредитной организации и приложенных к нему документах, и принимает решение о совершении платежа по Договору исключительно при условии соответствия Требования и представленных документов условиям Договора по внешним признакам.

5.16. Ответственность Поручителя перед Кредитной организацией за невыполнение или ненадлежащее выполнение Поручителем своих обязательств по Договору ограничивается суммой требования, рассчитанной в соответствии с пунктом 5.7 Договора, но не более размера ответственности, установленной пунктом 1.2 Договора, подтвержденного документами, перечисленными в пункте 5.7 настоящего Договора.

5.17. К Поручителю с момента исполнения обязательств по настоящему Договору переходят права Кредитной организации по Кредитному договору и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Кредитной организации, включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Кредитной организации как залогодержателю.

5.18. Кредитная организация и Поручитель в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств Поручителем подписывают акт сверки взаиморасчетов по настоящему Договору.

5.19. После исполнения обязательств по настоящему Договору, Поручитель в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет Кредитной организации требование о предоставлении документов или заверенных копий, удостоверяющих права требования Кредитной организации к Заемщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

5.20. Кредитная организация в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования от Поручителя передает Поручителю все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Кредитной организации к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

5.21. Поручитель реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке Заемщику, его поручителям, вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Заемщика) и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Поручитель удовлетворил требование Кредитной организации.

5.22. Все документы, представляемые Кредитной организацией Поручителю должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Кредитной организации. Передача документов от Кредитной организации Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

6. ОСНОВАНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА И СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА.

6.1. Настоящий Договор заключен на ____ календарных дней и прекращает свое действие «__» _____ 20__ г.

6.2. Поручительство прекращает свое действие:

6.2.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по Кредитному договору в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору.

6.2.2. В случае исполнения Поручителем обязательств по Договору.

6.2.3. В случае отказа Кредитной организации принять надлежащее исполнение обязательств по Кредитному договору, предложенное Заемщиком, солидарными поручителями или Поручителем.

6.2.4. При изменении условий Кредитного договора без предварительного письменного согласия Поручителя в случаях, предусмотренных пунктами 1.5.1-1.5.2 настоящего Договора.

6.2.5. В случае принятия Кредитной организацией отступного при наличии полного погашения задолженности по Кредитному договору.

6.2.6. В случае предъявления Кредитной организацией заявления об установлении его требований в деле о банкротстве после закрытия реестра требований кредиторов Заемщика, при наличии возбужденного в отношении него дела о банкротстве.

6.2.7. В случае исключения Заемщика из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Кредитная организация не предъявила в суд или в ином установленном законом порядке требование к Поручителю.

6.2.8. По истечении срока действия поручительства.

6.2.9. В иных случаях, предусмотренных законодательством.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

7.1. Все изменения и дополнения к Договору должны быть оформлены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями Сторон и скреплены отпечатками печатей Сторон.

7.2. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое сторонами друг другу по Договору, должно быть в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным, заказным письмом по почтовому адресу, указанному в Договоре за подписью уполномоченного лица.

7.3. По настоящему Договору Кредитная организация получает право на предъявление требования (претензии) к Поручителю только после выполнения условий, предусмотренных пунктом 5.5 настоящего Договора. Стороны признают и согласны с тем, что порядок предъявления Кредитной организацией требования (претензии) к Поручителю, установленный пунктами 5.6 и 5.7 настоящего Договора, является обязательным досудебным порядком урегулирования спора.

7.4. Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением Договора, Стороны будут решать путем переговоров. В случае невозможности разрешения данных споров и разногласий посредством переговоров Сторон, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Волгоградской области.

7.5. Настоящий Договор составлен в 3 (трех) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

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

8. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

ЗАЕМЩИК:	КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ	ПОРУЧИТЕЛЬ: Ассоциация (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»
_____ ИНН/КПП ОГРН	_____ ИНН/КПП ОГРН	_____ ИНН/КПП _____ Место нахождения:

<p>Место нахождения: _____</p> <p>Почтовый адрес: _____</p> <p>Телефон: _____</p> <p>Электронный адрес _____</p> <p>Расчетный счет: _____</p> <p>ЗАЕМЩИК: _____ (_____)</p> <p>М.П.</p>	<p>Место нахождения: _____</p> <p>Почтовый адрес: _____</p> <p>Телефон: _____</p> <p>Электронный адрес _____</p> <p>Корреспондентский счет: _____</p> <p>КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ: _____ (_____)</p> <p>М.П.</p>	<p>_____</p> <p>Почтовый адрес: _____</p> <p>Телефон: _____</p> <p>Электронный адрес _____</p> <p>Корреспондентский счет: _____</p> <p>ПОРУЧИТЕЛЬ: _____ (_____)</p> <p>М.П.</p>
--	--	---

Приложение № 2
к Порядку предоставления поручительств
Ассоциации (некоммерческое партнерство)
«Гарантийный фонд Волгоградской области» в
рамках механизма гарантийной поддержки без
повторного андеррайтинга

(Типовая форма заявки на получение поручительства Фонда).

З А Я В К А № _____
на получение поручительства Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»

г. Волгоград

"__" _____ 20__ года.

Просим Вас предоставить поручительство Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» (далее – Фонд) по кредиту в

_____.
(Наименование Банка - партнера)

1. Информация о Заемщике:	
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/КПП:	
1.6. Телефон/факс: Электронная почта:	
1.7. Применяемый режим налогообложения	
1.8. Основной вид деятельности (ОКВЭД):	
1.9. Дополнительные виды деятельности (ОКВЭД) не менее 3(трех), при наличии	
1.10. Средняя численность работников за предшествующий календарный год, в том числе по договорам гражданско-правового характера	
1.11. Численность работников на момент обращения за получением поручительства Фонда	
1.12. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость за предшествующий календарный год:	
1.13. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость на последнюю отчетную дату(указать за какой период)	
1.14. Ф.И.О., телефон Руководителя:	
1.15. Контактное лицо Заемщика для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (ФИО, e-mail, телефон)	

1.16. Сумма налоговых платежей, уплаченная СМСП, ОИПМСП в бюджеты всех уровней за прошедший год	
1.17. Сумма налоговых платежей, уплаченная СМСП, ОИПМСП в бюджеты всех уровней за отчетный период (указать за какой период)	
1.19. Сведения о наличии либо отсутствии просроченных платежей в бюджеты всех уровней	
1.20. Сведения о наличии действующих кредитных договоров: - наименование Кредитной организации - сумма по договору - остаток задолженности на текущую дату - срок возврата по договору - сумма и вид обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, иное)	
2. Информация о проекте (цель):	
2.1. Краткое описание (сущность) проекта (этапы реализации, характеристика продукции, виды работ и т.д.)	
2.2. Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям)	
3. Информация о предоставляемом кредите (действующем кредите):	
3.1. Сумма испрашиваемого (действующего) кредита (кредитной линии)	
3.2. Срок кредита	
3.3. Условия предоставления кредита: размер вознаграждения за пользование кредитом (в том числе установленная кредитным договором процентная ставка), порядок и сроки уплаты суммы основного долга (суммы кредита), процентов за пользование кредитом и т.п.	
3.4. Предлагаемое обеспечение (залог, поручительство и т.п. с указанием краткой информации по объекту залога, в т.ч. его залоговой стоимости, поручителе и т.п.):	
3.5. Ф.И.О. кредитного инспектора:	
3.6. Телефон, E-mail кредитного эксперта:	
4. Информация о поручительстве Фонда:	
4.1. Сумма испрашиваемого поручительства Фонда по проекту:	
5. Сведения для предоставления Поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга РГО (Механизма):	
5.1. Клиентский сегмент, присвоенный Заемщику Банком	
5.2. Кредитный продукт, предоставляемый Заемщику Банком	

5.3. Название Модели	
5.4. Значение утвержденного Банком Заемщику Рейтинга	
5.5. Дата утверждения Рейтинга	
5.6. Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да\Нет)	
5.7. Имеет ли Заемщик задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев? (Да\Нет)	

Настоящим Заемщик подтверждает:

1) отсутствие в отношении _____

(наименование субъекта малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого или среднего предпринимательства)

процедуры ликвидации, реорганизации, процедур 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/ Учредителя (ей) / Директора;

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

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на предоставление в Фонд информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), а также другой необходимой информации, для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

Заявитель (как Заемщик, так и Банк - партнер) несут полную ответственность за достоверность предоставленной информации. Фонд оставляет за собой право в случае предоставления недостоверной информации не рассматривать заявку. В случае выявления недостоверности представленной информации после заключения договора поручительства Фонд имеет право расторгнуть договорные отношения в одностороннем порядке.

Заемщик настоящим дает свое согласие Фонду на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных, указанных в Заявке, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г № 152 «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в указанном Законе понимаются действия (операции) с персональными данными лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу, включая передачу третьим лицам, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком договорных обязательств с целью осуществления этими лицами действий, направленных на взыскание просроченной задолженности), обезличивание, блокирование и уничтожение).

Указанные Заемщиком персональные данные предоставляются в целях предоставления поручительства и исполнения договорных обязательств. Фонд может проверить достоверность представленных Заемщиком персональных данных, в том числе с использованием услуг третьих лиц, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о заключении новых договоров. Согласие

предоставляется Заемщиком с момента подписания настоящей Заявки и действительно в течение

5 (пяти) лет после исполнения договорных обязательств.

Заемщик дает свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору поручительства, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора поручительства по любым каналам связи, включая смс-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение. При этом для данных информационных рассылок Заемщик разрешает использовать любую контактную информацию, указанную Заемщиком в Заявке и прилагаемых документах.

Заемщик согласен предоставить Фонду право обращаться в бюро кредитных историй для проверки сведений, указанных в настоящей заявке, и получения информации о Заемщике в объеме, порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

В случае получения Поручительства Заемщик обязуется:

- в течение всего срока действия Договора Поручительства в течение 10 (Десяти) рабочих дней уведомить Банк – партнер и Поручителя об изменениях банковских реквизитов и (или) места нахождения, внесения изменений в правоустанавливающие документы, в том числе в случае изменения единоличного исполнительного органа и (или) учредителя (ей), предоставив соответствующим образом заверенные копии документов;

- содействовать сотрудникам Фонда при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- предоставление информации и документов (копий документов) по запросу Фонда;

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

Настоящим Банк - партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

В случае получения Поручительства, Заемщик дает согласие на передачу данных по заключенному Кредитному договору в Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

От Заемщика:

(наименование организации – Заемщика)

Руководитель

_____ (_____)

(подпись, печать)

(ФИО)

Главный бухгалтер

_____ (_____)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

"Согласовано"

От Банка - партнера: _____

(полное наименование Банка - партнера)

_____ (_____)

(подпись, печать)

(ФИО)

М.П.

Приложение № 3
к Порядку предоставления поручительств
Ассоциации (некоммерческое партнерство)
«Гарантийный фонд Волгоградской области»
в рамках механизма гарантийной поддержки
без повторного андеррайтинга

Цифровые значения условий и лимитов для участия
Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»
в Механизме гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга с ПАО Сбербанк

№	Параметр	Значение
1	Минимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика	0 млн. руб.
2	Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика	15 млн. руб.
3	Совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика в рамках Механизма	15 млн. руб.
4	Максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком - партнером	70 % от суммы обязательств СМСП
5	Максимальный уровень дефолтности	не более 6%
6	Подсегмент	<u>«Корпоративный бизнес» в рамках продуктов:</u> - «Пополнение оборотных средств», - «Инвестиционное кредитование». <u>«Микро и Малый бизнес» в рамках продуктов:</u> - «Инвестиционный кредит», - «Овердрафтный кредит», - «Оборотный кредит», - «Гарантия»
7	Предельный уровень рейтинга заемщика по методике ПАО Сбербанк для целей предоставления поручительства в рамках Механизма	Рейтинг 17
8	Сроки поручительства, предоставляемого Фондом в рамках Механизма в зависимости от присвоенного Заемщику ПАО Сбербанк рейтинга*	Рейтинги 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 – по обязательствам, срок которых не превышает 120 месяцев; Рейтинг 15 - по обязательствам, срок которых не превышает 84 месяца; Рейтинг 16 - по обязательствам, срок которых не превышает 48 месяцев; Рейтинг 17 - по обязательствам, срок которых не превышает 24 месяца
9 Целевая структура рейтингов*		
	Рейтинг	Доля рейтинга для целевой структуры
	рейтинг 1 - 12 рейтинг 13 - 14 (срок обязательства до 60 мес. включительно)	не менее 70,0%
	рейтинг 13 - 14 (срок обязательства более 60 мес.) рейтинг 15 - 17	не более 30,0%

* Условия и ограничения для допуска к механизму гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга определены решением Правления АО «Корпорация «МСП» (протокол №1278/19 от 19.04.19, с учетом изменений, внесенных протоколами №1285/19 от 30.04.19, №1416/19 от 21.10.19, №1457/19 от 06.12.2019, №1472/19 от 23.12.2019, № 1735/20 от 13.11.2020 г.)

Приложение № 4
к Порядку предоставления поручительств
Ассоциации (некоммерческое партнерство)
«Гарантийный фонд Волгоградской области»
в рамках механизма гарантийной поддержки
без повторного андеррайтинга

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 партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» в сумме _____ (_____) рублей

(прописью)

для

кредитования _____

(указать наименование Банка- партнера, осуществляющей кредитование)

_____ (указать наименование субъекта среднего и малого предпринимательства)

в сумме _____ (_____) рублей.

(прописью)

Итоги голосования:

Решение принято _____:

(указать результат голосования)

Предоставить/отказать в предоставлении поручительство(а) Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» в сумме _____ (_____) рублей для кредитования

(прописью)

_____ (указать наименование Банка - партнера, осуществляющей кредитование)

_____ (указать наименование субъекта среднего и малого предпринимательства)

в сумме _____ (_____) рублей на условиях заявки, поданной в Ассоциацию

(прописью)

(некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» с уплатой вознаграждения ___ % / на основании (в случае отказа указывается основание).

Отлагательные условия (в случае принятия таковых гарантийным комитетом):

Председатель

Гарантийного комитета _____

Директор Ассоциации «ГФ ВО» _____ / _____ / Исх. № _____ от «___» _____ г.

Выписку получил: _____ / _____ /