

## ПОРЯДОК

### предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство)

#### «Гарантийный фонд Волгоградской области» по кредитным договорам

*(в редакции протоколов общего собрания Ассоциации «ГФ ВО» № 2010/18 от 28.12.2010 г., № 2011/8 от 20.06.2011 г., № 2011/10 от 13.07.2011 г., №2012/12 от 16.10.2012 г., №2012/15 от 20.12.2012 г., №2015/4 от 17.04.2015 г., №2015/6 от 02.06.2015 г., № 2015/16 от 22.10.2015 г., № 2015/18 от 24.12.2015 г., № 2016/8 от 20.04.2016 г., № 2016/13 от 10.06.2016 г., № 2016/15 от 15.08.2016 г., № 2017/2 от 18.01.2017 г., №2017/10 от 30.03.2017 г., №2017/21 от 26.07.2017 г., №2017/22 от 04.08.2017 г., №2018/2 от 26.01.2018 г., №2018/14 от 29.06.2018 г., №2018/21 от 27.08.2018 г., №2018/25 от 15.10.2018 г., №2018/28 от 05.12.2018 г., №2019/13 от 07.05.2019 г., №2019/15 от 21.05.2019 г., №2019/16 от 10.06.2019 г., №2019/21 от 22.07.2019 г., №2019/27 от 10.09.2019 г., №2019/30 от 18.10.2019 г., №2020/11 от 02.03.2020 г., №2020/19 от 03.06.2020 г., №2020/24 от 13.07.2020 г., №2020/38 от 29.10.2020 г., № 2021/6 от 29.01.2021 г., № 2021/14 от 19.04.2021 г., № 2021/21 от 04.06.2021 г., № 2021/40 от 08.11.2021 г., № 2021/45 от 26.11.2021 г., № 2022/3 от 25.01.2022 г., № 2022/39 от 18.08.2022 г., № 2022/58 от 13.12.2022 г., № 2023/13 от 06.03.2023 г., № 2023/27 от 27.06.2023 г., № 2023/41 от 29.09.2023 г., № 2024/43 от 20.12.2024 г., № 2025/1 от 10.01.2025 г.)*

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящий Порядок определяет условия предоставления Ассоциацией (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства осуществляющим деятельность на территории Волгоградской области и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющим свою деятельность на территории Волгоградской области по их обязательствам, основанным на кредитных договорах.

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

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

**«Общее собрание членов Фонда»** - высший орган управления Фонда, основная функция которого обеспечение соблюдения целей, в интересах которых Фонд был создан.

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

**«Директор Фонда»** – единоличный исполнительный орган управления Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда, подотчетный Общему собранию членов Фонда.

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

**«Организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее ОИПМСП)»** - коммерческая или некоммерческая организация, которая создается, осуществляет свою деятельность или привлекается в качестве поставщика (исполнителей, подрядчиков), для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающая условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки, и осуществляющая свою деятельность на территории Волгоградской области.

**«Начинающий СМСП»** - хозяйствующий субъект (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), осуществляющий свою деятельность не менее 1 (одного) месяца и зарегистрированный в качестве СМСП не более 24 (двадцати четырех) месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства.

**«Приоритетная отрасль»** - основной вид деятельности СМСП, согласно выписке из государственного реестра юридических лиц, перечень которых определен приложением № 5 к настоящему Порядку;

**«Приоритетная отрасль»** - основной вид деятельности СМСП, согласно выписке из государственного реестра юридических лиц, перечень которых определен приложением № 5 к настоящему Порядку»;

«**Приоритетная отрасль**» - основной вид деятельности СМСП, согласно выписке из государственного реестра юридических лиц, перечень которых определен приложением № 5 к настоящему Порядку»;

«**Кредитная организация**» – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности». Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право с универсальной лицензией осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

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

АО «**Корпорация «МСП**» - Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

«**Электронный документооборот**» — совокупность автоматизированных процессов по работе с документами, представленными в электронном виде без использования бумажных носителей, с обязательным использованием электронно цифровой подписи уполномоченного лица Банка-партнера.

«**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 возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

«**Кредитный риск**» – риск возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения СМСП, ОИПМСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

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

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

«**Лимит условных обязательств, установленный на Банк-партнер**» – максимально возможный объем поручительств Фонда, установленный на конкретный Банк – партнер.

«**Общий операционный лимит условных обязательств**» – максимально возможный объем всех поручительств Фонда перед Банками-партнерами, рассчитанный как сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год.

«**Последующий залог**» – вторичный залог уже заложенного имущества в обеспечение других обязательств, в соответствии с которым требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей на основании положений, определенных ст. 342 ГК РФ.

«**Согарантия**» – независимая гарантия, предоставляемая Корпорацией в пользу Банка - партнера в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, обязательным условием выдачи которой является наличие поручительства Фонда в структуре обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

«**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».

**«Инвестиционные цели»** - финансирование мероприятий, направленных на приобретение, создание, модернизацию, реконструкцию или ремонт основных средств, а также инновационные цели.

**«Инвестиционный проект»** – совокупность организационных, технических, финансовых, кадровых мероприятий, имеющих целью в установленные бюджет и сроки создание нового предприятия / мощностей / производства и / или его модернизацию для внедрения новых технологий и / или продукции.

**«Рефинансируемый кредит»** – кредитный договор, заключаемый между Банком – партнером и Заемщиком, предоставляемый на погашение ранее выданного кредита.

**«Ранее заключенный кредитный договор»** - договор между Банком – партнером и Заемщиком, по которому предусмотрена выдача денежных средств (кредита) без предоставления поручительства Фонда в качестве обеспечения.

**«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.

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

**«Группа связанных компаний (Группа, ГСК)»** - юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, имеющие общие цели или общих участников/ бенефициаров, и/или связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников Группы.

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

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

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

## **2. КРИТЕРИИ, КОТОРЫМ ДОЛЖЕН СООТВЕТСТВОВАТЬ СМСП, ОИПМСП ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА**

**2.1.** Поручительство Фонда предоставляется СМСП / ОИПМСП, отвечающим 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 / ОИПМСП не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, 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;
- начинающий СМСП осуществляет свою деятельность не менее 1 (одного) месяца территории Волгоградской области и не более 24 (двадцати четырех) месяцев на дату подачи заявки на поручительство;
- ОИПМСП осуществляющим свою 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 совместно Фонда обеспечивают исполнение обязательств СМСП / ОИПМСП 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 изложенными выше, при этом Фонд от требуемой Банком суммы обеспечения предоставляет поручительство в размере не более 70%.

Для начинающих СМСП допускается не предоставлять залоговое обеспечение, при этом максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства не может превышать 50% от суммы кредита, но не более 10 000 000 рублей.

Для СМСП осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях допускается не предоставлять залоговое обеспечение, при этом максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства не может превышать 50% от суммы кредита, но не более 10 000 000 рублей.

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

- 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);
- 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»;

**2.3.** Объем ответственности Фонда по Договору поручительства зависит от выбранного продукта Фонда и закрепленных в нем условиях в соответствии с Приложением № 7 к настоящему Порядку.

**2.4.** 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.

**2.4.1.** 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.

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

**2.5.** Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства, а также совокупный объем поручительств Фонда одновременно действующий в отношении одного Заемщика с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств (кредиты, банковские гарантии, займы, микрозаймы, лизинг) не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

В случае реализации СМСП, ОИПМСП инвестиционного проекта по которому долговая нагрузка СМСП, ОИПМСП оценивается Банком – партнером по Группе связанных компаний, максимальный объем поручительств, одновременно действующий в отношении Группы связанных компаний (с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств: кредиты, банковские гарантии, займы, микрозаймы, лизинг) не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

**2.6.** Ответственность Фонда перед Банком – партнером не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств СМСП, ОИПМСП по заключенному Кредитному договору на дату предъявления требования Банком – партнером по Кредитному договору, обеспеченному поручительством Фонда.

Объем ответственности Фонда по Договору поручительства зависит от выбранного продукта Фонда и закрепленных в нем условиях в соответствии с Приложением № 7 к настоящему Порядку.

**2.7.** При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Волгоградской области, максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства, а также совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика (с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств: кредиты, банковские гарантии, займы, микрозаймы и лизинг) не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 70% от суммы основного долга.

**2.8.** При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Волгоградской области, Фонд устанавливает лимит в размере не менее 10 % от

размера гарантийного капитала для предоставления поручительств СМСП в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 «Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении N 35 к государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2014 № 316 (далее – Правила).

Лимит от размера гарантийного капитала, для предоставления поручительств СМСП в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил, утверждается Общим собранием членов Фонда по состоянию на начало отчетного периода (квартал, год).

Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства, а также совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного СМСП получившего поддержку в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил не может превышать 5 000 000 (Пять миллионов) рублей. Поручительства Фонда с учетом требований, предусмотренных пунктом 51 Правил, не предоставляются по заявкам на поручительство по механизму гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга.

Общим собранием членов Фонда утверждается перечень отраслей экономики и видов экономической деятельности СМСП, для предоставления поручительств СМСП в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил.

Перечень отраслей экономики и видов экономической деятельности, свободный лимит для предоставления поручительств и реестр СМСП получивших поддержку в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил, ежемесячно публикуется на официальном сайте Фонда. В случае освоения установленного лимита, возобновление оказания поддержки в соответствии с пунктом 51 Правил осуществляется на сумму закрытых договоров поручительств в связи с окончанием срока действия договора поручительства, досрочным погашением кредита или увеличением размера гарантийного капитала Фонда.

### **3. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА**

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

**3.2.** В случае пролонгации действия Договора поручительства между Банком – партнером, Заемщиком и Фондом заключается дополнительное соглашение о пролонгации срока действия Договора поручительства (Приложение № 2 к настоящему Порядку).

**3.3.** На этапе рассмотрения Заявки допускается направление документов по электронной почте. Копии документов указанных в п. 4.4., заверенные печатью Банка – партнера и подписью уполномоченного лица Банка – партнера и Заемщика (в заявке на поручительство) предоставляются в Фонд на бумажном носителе до подписания Договора поручительства.

В случае, если документы направлены в адрес Фонда с использованием электронного документооборота, до подписания Договора поручительства на бумажном носителе в Фонд передается только оригинал заявки на поручительство.

### **4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА**

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

**4.2.** Банк – партнер в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами, рассматривает заявку СМСП, ОИПМСП анализирует представленные им документы, финансовое состояние СМСП, ОИПМСП.

**4.3.** При согласии СМСП, ОИПМСП получить Поручительство Фонда (заключить Договор поручительства), Банк – партнер направляет в Фонд подписанную СМСП, ОИПМСП и согласованную с Банком – партнером Заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 3 к настоящему Порядку) и пакет документов, перечень которых установлен п. 4.4. настоящего Порядка.

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

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

- копию актуального\* заключения Банка – партнера о финансовом состоянии СМСП, ОИПМСП по форме Кредитной организации;

- копию заключения по оценке кредитных рисков по форме Банка – партнера (при наличии);

- 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 период с даты выдачи указанной справки до даты подписания договора поручительства превышает 30 календарных дней, к моменту подписания предоставляется дополнительная справка (информационное письмо), выданная не ранее 30 календарных дней до даты подписания\*\*.

- копию справки СМСП подтверждающую отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

- копии заключений службы безопасности, юридической службы, залоговой службы (с приложением в электронном виде фотографий с места ведения хозяйственной деятельности СМСП, ОИПМСП и местонахождения предоставляемого в обеспечение залога). В случае, если составление данных заключений не предусмотрено внутренними нормативными документами Банка – партнера, письмо от Банка – партнера об отсутствии необходимости составления заключения / заключений согласно внутренними нормативными документами;

- копии справок из Банков-кредиторов о действующих кредитных обязательствах (сумма кредита по договору, остаток задолженности, наличие/отсутствие просроченной задолженности) которые имеются у Банка – партнера (в случае отсутствия указанных справок, письмо от Банка –

партнера об отсутствии необходимости предоставления справок согласно внутренним нормативным документам), копию отчета из Бюро кредитных историй (при необходимости);

- копию справки об оборотах по расчетному (ым) счету (ам) за последние 12 месяцев с расшифровкой операций (выписка по лицевому счету - в случае обслуживания СМСП, ОИПМСП в Банке – партнере, направившем заявку на поручительство Фонда, в формате выгрузок из программного продукта Excel) или карточку 51 счета Заемщика за последние 12 месяцев (если ведение данных счетов применимо, в соответствии с действующим законодательством на основании Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете») (при наличии);

\* Заключение Банка - партнера признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в заключении не старше 3-х месяцев с даты направления в Фонд Заявки на предоставление поручительства. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Фонд Заявки на предоставление поручительства более чем на 3 месяца, дополнительно к заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Фонд заявки на получение поручительства), справка или выгрузка оборотно-сальдовых ведомостей (ОСВ) о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга/кредиторской и дебиторской задолженности СМСП, ОИПМСП.

\*\* Документ не предоставляется в случае предоставления поручительства в соответствии с п. 2.8 настоящего Порядка.

- копии действующих кредитных договоров и договоров займа СМСП, ОИПМСП с графиками платежей (при наличии)\*(не предоставляется начинающими СМСП и СМСП осуществляющими деятельность в приоритетных отраслях);

- для поручительств свыше 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей дополнительно предоставляются:

- оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам (при наличии): 58, 60, 62, 76, 66, 67, 01 в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за период между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала, в формате выгрузок

из программного продукта Excel (если ведение данных счетов применимо, в соответствии с действующим законодательством на основании Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»). ОСВ к счетам: 66, 67 в разрезе контрагентов, субсчетов и договоров на дату приближенную к дате подачи заявки на поручительство (не предоставляется начинающими СМСП и СМСП осуществляющими деятельность в приоритетных отраслях);

- копии документов, подтверждающих право собственности на залоговое имущество, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка – партнера. (не предоставляется начинающими СМСП и СМСП осуществляющими деятельность в приоритетных отраслях);

**- Копии финансовых документов СМСП, ОИПМСП (при наличии), в том числе:**

Для индивидуальных предпринимателей:

- копии налоговых деклараций специального режима налогообложения с отметкой налогового органа о принятии или с документом, подтверждающим сдачу отчетности в электронном виде. Если отчетность годовая, то представляются декларации за последние 2 года, если отчетность квартальная, то – за последние 5 отчетных дат (либо меньшего срока (за период фактического ведения деятельности)).

Для юридических лиц (указанные документы предоставляются, только в случае отсутствия финансовой отчетности СМСП / ОИПМСП на официальном сайте Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (ресурс БФО)):

1) копии форма №1 «Бухгалтерский баланс»;

2) копии форма №2 «Отчет о финансовых результатах»;

3) Приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6).

Копии документов бухгалтерской отчетности предоставляются за последние 2 отчетных года (либо меньшего срока (за период фактического ведения деятельности)) за подписью руководителя, главного бухгалтера (при наличии), заверенные печатью СМСП, ОИПМСП и с отметкой налогового органа о принятии или с документом, подтверждающим сдачу отчетности в электронном виде;

**- Копии учредительных документов СМСП, ОИПМСП, в том числе\*\*:**

Для индивидуальных предпринимателей:

- копию паспорта (заполненные страницы).

Для юридических лиц:

- копию Устава (в последней редакции, согласно записи в выписке из ЕГРЮЛ);

- копию документа, подтверждающего 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);

- копию документа подтверждающего осуществление деятельности на территории Волгоградской области (договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права собственности для объектов недвижимости, зарегистрированных до 15.07.2016 или первичная выписка из ЕГРН и другое);

\* В случае реализации СМСП, ОИПМСП инвестиционного проекта по которому долговая нагрузка СМСП, ОИПМСП оценивается Банком – партнером по Группе связанных компаний, состав которых указан в заключении Банка – партнера о финансовом состоянии, дополнительно предоставляются копии действующих кредитных договоров и договоров займа по всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, включенным Банком – партнером в состав Группы связанных компаний.

\*\* В случае если СМСП, ОИПМСП обращался в Фонд за поручительством в течение 2-х последних лет, учредительные документы предоставляются только в случае внесения соответствующих изменений.

- копию лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии);
- копию составленного бизнес-плана, технико-экономическое обоснование сделки (при наличии);
- заявление о соответствии вновь созданного юридического лица и вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя условиям отнесения к СМСП, установленным ФЗ от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» утвержденное Приказом Минэкономразвития России от 10.03.2016 г. № 113, согласно Приложения № 8 настоящего Порядка (предоставляется начинающими СМСП);
- иные документы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка - партнера.

В случае если СМСП - индивидуальный предприниматель или один из учредителей СМСП, ОИПМСП, являются инвалидами, дополнительно необходимо предоставить:

- справку из бюро медико-социальной экспертизы, подтверждающую факт установления инвалидности соответствующей группы в установленном законом порядке.

**4.5.** До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Фонда СМСП, ОИПМСП вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы, не указанные в пунктах 4.3 и 4.4 настоящего Порядка.

Для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонд вправе запросить дополнительные документы (информацию), не указанные в пунктах 4.3 и 4.4 настоящего Порядка, у СМСП, ОИПМСП, а также у Банка – партнера (из числа имеющихся в Банке – партнере).

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Банком – партнером, СМСП, ОИПМСП, Фонду не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса Фонда.

**4.6.** Банк – партнер и (или) СМСП, ОИПМСП имеет право отозвать Заявку на получение поручительства Фонда на любой стадии ее рассмотрения.

**4.7.** Гарантийный комитет Фонда принимает решение в срок:

- 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 000 000 рублей;
- 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 000 000 до 25 000 000 рублей.

Данные сроки исчисляются при условии поступления заявки и полного пакета документов согласно п. 4.4. настоящего Порядка до 11.00 часов местного времени.

При поступлении заявки и полного пакета документов согласно п. 4.4. настоящего Порядка, позже указанного времени, такая заявка считается поступившей на следующий рабочий день.

**4.8.** В структуру обеспечения по обязательству СМСП, ОИПМСП может быть включена Согарантия в случае выявления Фондом при рассмотрении Заявки следующих фактов:

- СМСП, ОИПМСП/ Учредитель (ли) СМСП, ОИПМСП/ Директор допускал просроченные платежи по кредитам сроком до 30 дней за последние 12 месяцев предшествующих дате подачи заявки;
- По результатам проверки службой безопасности Банка в отношении СМСП, ОИПМСП/ Учредителя (лей) СМСП, ОИПМСП/ Директора выявлена негативная информация отраженная в заключении Банка;
- По данным бухгалтерской отчетности за последний календарный год или за последние 2 отчетные даты СМСП, ОИПМСП (для СМСП, ОИПМСП, осуществляющих свою деятельность менее 1 года) имеет отрицательный финансовый результат или отрицательные чистые активы (за исключением начинающих СМСП);

- В случае наличия на дату подачи заявки на предоставление поручительства вступивших в законную силу и неисполненных решений судов о взыскании задолженности с СМСП, ОИПМСП в размере, превышающем 10 % (Десять) процентов от стоимости активов СМСП, ОИПМСП;

- В отношении Учредителя (лей) СМСП, ОИПМСП владеющих долей в уставном капитале от 50% и более/ Директора имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у них имущества;

- В структуре заемных средств имеются займы предоставленные учредителями СМСП, ОИПМСП и / или участниками Группы связанных компаний определенных Банком – партнером в заключения о финансовом состоянии СМСП, ОИПМСП.

В случае включения в структуру обеспечения независимой гарантии АО «Корпорация «МСП», поручительство Фонда предоставляется в размере 20 % от общей суммы требуемого гарантийного обеспечения, но не более максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении СМСП, ОИПМСП.

**4.9.** С даты получения заявки СМСП, ОИПМСП на получение поручительства Фонда и полного пакета документов согласно п. 4.4. 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.

**4.10.** Решение Гарантийного комитета Фонда действительно в течение 45 (сорока пяти) календарных дней с даты принятия решения. В случае возникновения у СМСП, ОИПМСП 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.

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

- Непредоставление сведений и (или) документов или предоставление недостоверных сведений и/или документов, указанных в пунктах 4.3 - 4.5 настоящего Порядка;
- Применение к СМСП, ОИПМСП, 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 % (за исключением начинающих СМСП) 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;

\* 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.

- 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;

- Применение к Учредителю (ям) Заемщика / Директору, процедур несостоятельности (банкротства), если с момента завершения процедуры банкротства прошло менее 5 лет;

- Участие Учредителя Заемщика / Директора в качестве Учредителя/Директора другого юридического лица, если с момента завершения процедуры банкротства этого юридического лица, прошло менее 5 лет;

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

- Если начинающий СМСП осуществляет свою деятельность менее 1 (одного) месяца;

- Если ОИПМСП осуществляет свою деятельность на территории Волгоградской области менее 6 (шести) месяцев;

- Высокая долговая нагрузка СМСП, ОИПМСП (Определяется на основании заключения Банка – партнера путем сопоставления долгов (кредиты и займы) с учетом рассматриваемой кредитной заявки к выручке предприятия, исходя из графика платежей основного долга, приходящегося на предполагаемый период действия кредита. Ежегодные платежи по всем кредитам и займам с учетом рассматриваемой кредитной заявки не должны превышать 60 % выручки рассчитанной за четыре последних завершенных квартала. Расчет производится на основании данных, отраженных в заключении Банка – партнера по действующим кредитам и займам, с учетом предоставленных копий кредитных договоров и договоров займа СМСП, ОИПМСП с графиками платежей).

- Получена информация о вступивших в законную силу и неисполненных судебных актах в отношении СМСП, ОИПМСП и (или) связанных с ними лиц /компаний, которые в последующем могут повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств СМСП, ОИПМСП либо недействительность заключенных СМСП, ОИПМСП и связанными с ними лицами /компаниями соглашений;

- Имеются неоконченные исполнительные производства в отношении СМСП, ОИПМСП на сумму, превышающую одну четвертую суммы запрашиваемого поручительства.

**4.12.** После получения решения Фонда о предоставлении поручительства по кредиту СМСП, ОИПМСП Банк – партнер направляет Фонду 3 (три) экземпляра подписанного со стороны Банка – партнера и Заемщика Договора поручительства. Фонд подписывает Договор поручительства в течение 3 (трех) рабочих дней с момента его получения от Банка – партнера и возвращает 2 (два) экземпляра в Банк – партнер. Второй экземпляр Договора поручительства Банк – партнер передает Заемщику.

**4.13.** 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.

**4.14.** 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.

**4.15.** 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;

- 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.

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.

**4.16.** Фонд обеспечивает учет и хранение выданных им поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении Поручительства Фонда, в течение 5-ти лет с момента полного исполнения обязательств Заемщика перед Банком – партнером, а также заявок СМСП, ОИПМСП о предоставлении Поручительства Фонда, с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче Поручительства Фондом было отказано в течение 1-го года.

**4.17.** Независимая гарантия АО «Корпорация МСП» и поручительство Фонда совместно обеспечивают исполнение обязательств Заемщика по возврату Банку – партнеру в соответствии с требованиями каталога продуктов АО «Корпорация «МСП». Размер требования к АО «Корпорация МСП» и Фонду определяется пропорционально размеру их участия в структуре совместного обеспечения.

## **5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА**

**5.1.** В период действия Договора поручительства Фонда:

**5.1.1.** 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.

**5.1.2. Банк – партнер обязан:**

- 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.

**5.1.3. 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.

## **6. ВЫПОЛНЕНИЕ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ**

**6.1.** В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита), Банк – партнер обязан провести следующие мероприятия:

- 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), Банк – партнер в письменном виде извещает Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом задолженности Заемщика перед Банком – партнером. Извещение Фонду о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Кредитному договору должно быть направлено заказным письмом с уведомлением, либо передано Фонду в оригинале, в этом случае факт

передачи извещения подтверждается отметкой уполномоченного лица Фонда на копии извещения.

**6.1.1.** 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 Банком – партнером в требовании о досрочном возврате кредита.

**6.1.2.** В сроки, установленные Банком – партнером, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Кредитному договору по возврату суммы кредита (основного долга) Банк – партнер предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Банка – партнера, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Банком – партнером с приложением копий документов, подтверждающих задолженность Заемщика. Указанное выше требование (претензия) в тот же срок (10 (десять) рабочих дней) в копии направляется Банком – партнером Фонду.

**6.1.3.** В течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления срока исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору, Банк – партнер применяет к Заемщику все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы кредита (основного долга), в том числе:

**6.1.3.1.** урегулирование задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Заемщиком (при наличии соответствующей возможности, определяемой Банком – партнером);

**6.1.3.2.** списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в Банке – партнере, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях, в том числе после заключения Кредитного договора, по которым Заемщиком и его поручителями предоставлено право Банку – партнеру на списание денежных средств в погашение обязательств Заемщика по Кредитному договору (если требование Банка – партнера о взыскании задолженности по Кредитному договору может быть удовлетворено путем списания средств со счетов указанных лиц на условиях заранее данного акцепта);

**6.1.3.3.** предъявление требований по поручительствам третьих лиц (за исключением Фонда) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы кредита (основного долга);

**6.1.3.4.** 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 Банком – партнером, при подаче искового заявления);

**6.1.3.5.** удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика и или поручителей третьих лиц (за исключением Фонда), если требование Банка – партнера может быть удовлетворено путем зачета;

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

**6.1.3.7.** 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 Банк – партнер вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по Кредитному договору.

**6.2.** По истечении сроков и выполнения процедур, указанных в пункте 6.1. настоящего Порядка, в случае, если в порядке, установленном Кредитным договором, сумма кредита (основного долга) не была возвращена Банку – партнеру, Банк – партнер предъявляет Требование (претензию) к Фонду, которое должно содержать:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Банка – партнера и Заемщика);

- реквизиты Кредитного договора (дата заключения, номер договора, наименования Банка

– партнера и Заемщика);

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

- срок удовлетворения требования Банка – партнера (не более 30 календарных дней).

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Банка – партнера.

**6.3.** К Требованию, указанному в пункте 6.2 настоящего Порядка 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 Банка – партнера к задолженности Заемщика, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

- информация о реквизитах банковского счета Банка – партнера для перечисления денежных средств Фондом;

- информация в произвольной форме (в виде отдельного документа) о предпринятых Банком – партнером 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) Банка – партнера к Заемщику об исполнении Заемщиком нарушенных обязательств (с подтверждением его направления Заемщику), а также, при наличии, копия ответа Заемщика на указанное требование Банка – партнера;

- копии документов, подтверждающих предпринятые Банком – партнером 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 Банком – партнером меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством РФ 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 Банка – партнера, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

- копии документов, подтверждающих предпринятые Банком – партнером по предъявлению требования по поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика были выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к поручителям с доказательством его направления поручителям, а также при наличии сведения о размере требований Банка – партнера, удовлетворенных за счет 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).

- документы, подтверждающие осуществление Банком – партнером контроля за целевым использованием средств Заемщиком (по кредитам, предоставленным в целях пополнения оборотных средств или иных текущих расходов, в случае наличия), в том числе:

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

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

- копии договоров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Фонду 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);

- 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);

- справка о целевом использовании кредита (рекомендуемый образец приведен в Приложении № 6 к настоящему Порядку).

Дополнительно Банк – партнер вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной Банком – партнером работы по взысканию задолженности по Кредитному договору.

Все документы, предоставляемые с требованием (претензией) Банка – партнера к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка – партнера.

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

**6.4.** Требование Банка – партнера с прилагаемыми документами предъявляется путем его вручения Фонду по адресу места нахождения Фонда с получением отметки о его принятии Фондом либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

**6.5.** Датой предъявления Фонду Требования Банка – партнера с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Фондом, а именно:

- при направлении Требования Банка – партнера и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Фонда в почтовом уведомлении о вручении;

- при направлении Требования Банка – партнера и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Фонда – дата расписки уполномоченного представителя Фонда в получении требования Банка – партнера и приложенных к нему документов.

**6.6.** Предъявление Требования Банка – партнера не может осуществляться ранее предусмотренным Кредитным договором первоначально установленными сроками исполнения обязательств Заемщика, за исключением случая досрочного истребования Банком – партнером задолженности по Кредитному договору в соответствии с условиями Кредитного договора.

**6.7.** В случае если Требование Банка – партнера не соответствует указанным выше требованиям, Фонд не осуществляет выплату по Договору поручительства.

**6.8.** В случае предъявления Банком – партнером требования о совершении платежа по Договору поручительства, Фонд в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты

предъявления Требования Банка – партнера рассматривает его требование и представленные документы на предмет их соответствия условиям настоящего порядка и уведомляет Банк – партнер о принятом решении, при этом в случае наличия возражений направляет в Банк – партнер письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления Требования Банк – партнер перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

**6.9.** Обязательства Фонда по Договору поручительства в отношении Требования Банка – партнера считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка – партнера.

**6.10.** Фонд вправе отказать Банку – партнеру в рассмотрении Требования в одном из следующих случаев:

- если Требование или приложенные к нему документы не соответствуют условиям настоящего Порядка;
- если Требование предъявлено Фонду по окончании срока действия Договора поручительства.

**6.11.** Фонд не несет ответственности за соответствие действительности сведений, указанных в Требовании Банка – партнера и приложенных к нему документах, и принимает решение о совершении платежа по Договору поручительства исключительно при условии соответствия Требования и представленных документов условиям Порядка.

**6.12.** Ответственность Фонда перед Банком – партнером за невыполнение или ненадлежащее выполнение Фондом своих обязательств по Договору поручительства ограничивается суммой требования, рассчитанной в соответствии с пунктом 4.1.1 типовой формы Договора поручительства, но не более размера ответственности, установленной пунктом 1.2 типовой формы Договора поручительства, подтвержденную документами, перечисленными в пункте 6.3. настоящего Порядка.

## **7. ПЕРЕХОД ПРАВ К ФОНДУ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ**

**7.1.** К Фонду, с момента исполнения обязательств по Договору поручительства, переходят права Банка – партнера по Кредитному договору и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору в том объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Банка – партнера, включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Банку – партнеру как залогодержателю.

**7.2.** Банк – партнер и Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств Фондом подписывают акт сверки взаиморасчетов по Договору поручительства.

**7.3.** После исполнения обязательств по Договору поручительства, Фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет Банку – партнеру требование о предоставлении документов или заверенных копий, удостоверяющих права требования Банка – партнера к Заемщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

**7.4.** Банк – партнер в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования от Фонда передает Фонду все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Банка – партнера к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

Все документы, представляемые Банком – партнером Фонду должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка – партнера. Передача документов от Банка – партнера Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

**7.5.** Фонд 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 Фонд удовлетворил требование Банка – партнера.

## 8. РАСЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

**8.1.** Расчет вознаграждения Фонда по выданным поручительствам осуществляется согласно установленному тарифу, исходя из суммы поручительства Фонда по следующей формуле:

$$B = (O * T * t) / T, \text{ где:}$$

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

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

График оплаты вознаграждения утверждается решением Гарантийного комитета Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» в выписке из протокола заседания Гарантийного комитета.

**8.2.** Тариф за предоставление поручительства устанавливается Общим собранием членов Фонда и размещается на официальном сайте Фонда.

**8.3.** Максимальная ставка вознаграждения (тариф) за предоставление поручительства не должна превышать 3% годовых от суммы предоставленного поручительства.

**8.4.** Минимальная ставка вознаграждения (тариф) за предоставление поручительства устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства.

**8.5.** При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии РГО применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

## 9. УТВЕРЖДЕНИЕ И ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ ПОРЯДОК

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

**9.2.** Информация об изменении Порядка доводится до сведения Банков– партнеров в срок не позднее 5 рабочих дней с даты их утверждения Общим собранием членов Фонда.

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

(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

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

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

(Типовая форма дополнительного соглашения о пролонгации Договора поручительства)

**Дополнительное соглашение к договору 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, именуемая в дальнейшем «Поручитель», с третьей стороны, вместе именуемые  
«Стороны», заключили настоящее Дополнительное соглашение № \_\_\_\_ (далее – Дополнительное  
соглашение) к Договору предоставления поручительства РГО субъектам МСП и организациям,  
образующим инфраструктуру поддержки № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. (далее – Договор  
поручительства) о нижеследующем:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1. Изложить п. 1.1. Договора поручительства в следующей редакции:

«1.1. Поручитель за обусловленную договором плату обязуется отвечать перед Кредитной организацией за исполнение Заемщиком обязательств перед Кредитной организацией по кредитному договору/договору об открытии кредитной линии/ договору кредитной линии (указывается полное наименование договора) (именуемый в дальнейшем «кредитный договор»):

- № \_\_\_\_\_ ;

- дата заключения: \_\_\_\_\_ ;

- сумма кредита: \_\_\_\_\_ ;

- размер процентной ставки по кредиту: \_\_\_\_\_ % ;

- срок возврата кредита: (указывается новая дата погашения кредита в соответствии с условиями кредитного договора);

- заключенному между \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_, в части возврата фактически полученной Заемщиком суммы кредита на условиях, указанных в настоящем Договоре.

2. Изложить п. 1.2. Договора поручительства в следующей редакции:

«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»

3. Изложить п. 2.1, 2.2. Договора поручительства в следующей редакции:

«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:

- одновременно в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора;

- ежегодно в соответствии с графиком платежей»

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

4. Изложить п. 6.1. Договора в следующей редакции:

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

5. Настоящее Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора поручительства.

6. Соглашение вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует до полного погашения всех обязательств сторонами.

7. Соглашение составлено в 3-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

### АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

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

Приложение № 3  
к Порядку предоставления поручительств  
Ассоциации (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный Фонд Волгоградской  
области»  
по кредитным договорам

(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)

<b>1. Информация о Заемщике:</b>	
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, в том числе по договорам гражданско-правового характера	
1.12. Учредители (акционеры), и их доли в уставном капитале Заемщика:	
1.13. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость за предшествующий календарный год:	
1.14. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость на последнюю отчетную дату(указать за какой период)	

1.15. Ф.И.О., телефон Руководителя:	
1.16. Ф.И.О., телефон Главного бухгалтера	
1.17. Сумма налоговых платежей, уплаченная СМСП, ОИПМСП в бюджеты всех уровней за прошедший год	
1.18. 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)	
<b>2. Информация о проекте (цель):</b>	
2.1. Краткое описание (сущность) проекта (этапы реализации, характеристика продукции, виды работ и т.д.)	
2.2. Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям)	
<b>3. Информация о предоставляемом кредите (действующем кредите):</b>	
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:	
<b>4. Информация о поручительстве Фонда:</b>	
4.1. Сумма испрашиваемого поручительства Фонда по проекту:	
<b>5. Дополнительная информация по усмотрению заемщика:</b>	

Настоящим Заемщик подтверждает:

- 1) отсутствие в отношении \_\_\_\_\_

(наименование субъекта малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого или среднего предпринимательства) 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) надлежащее исполнение обязательств по ранее заключенным договорам, обеспеченных поручительством Фонда со стороны Заемщика/ Учредителя (ей) / Директора;

б) 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) несет 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 № 4  
к Порядку предоставления поручительств  
Ассоциации (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный Фонд Волгоградской  
области»  
по кредитным договорам

**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: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

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

**Перечень приоритетных отраслей (видов деятельности)**

№	Наименование приоритетной отрасли экономики	Буквенный код раздела ОКВЭД 2, соответствующего приоритетной отрасли экономики	Кодовое обозначение экономической деятельности (класс ОКВЭД 2), соответствующих приоритетной отрасли экономики
1	Сельское хозяйство, включая производство сельскохозяйственной продукции, а также предоставление услуг в сельском хозяйстве, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта	Раздел А «Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство»	Класс ОКВЭД 01 - 03
2	Обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, первичная и последующая (промышленная) переработка сельскохозяйственной продукции, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта	Раздел С «Обрабатывающие производства»	Класс ОКВЭД 10 - 33
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Раздел D «Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха»	Класс ОКВЭД 35
4	Строительство	Раздел F «Строительство»	Класс ОКВЭД 41 - 43
5	Туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего и въездного туризма	Раздел N «Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги»	Класс ОКВЭД 79
6	Деятельность в области информации и связи	Раздел J «Деятельность в области информации и связи»	Класс ОКВЭД 58 - 63
7	Транспортировка и хранение	Раздел H «Транспортировка и хранение»	Класс ОКВЭД 49 - 53
8	Деятельность в области здравоохранения	Раздел Q «Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг»	Класс ОКВЭД 86
9	Деятельность в области образования	Раздел P «Образование»	Класс ОКВЭД 85
10	Водоснабжение, водоотведение, организация сбора, обработки и утилизации отходов, в том числе	Раздел E «Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов,	Класс ОКВЭД 36-39

	отсортированных материалов, а также переработка металлических и неметаллических отходов, мусора и прочих предметов во вторичное сырье, деятельность по ликвидации загрязнений	деятельность по ликвидации загрязнений»	
11	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	Раздел I «Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания»	Класс ОКВЭД 55-56
12	Деятельность в области культуры, спорта	Раздел R «Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений»	Класс ОКВЭД 90,91,93
13	Деятельность профессиональная, научная и техническая	Раздел M «Деятельность профессиональная, научная и техническая»	Класс ОКВЭД 69-75
14	Деятельность в сфере бытовых услуг	Раздел S «Предоставление прочих видов услуг»	Класс ОКВЭД 95-96
15	Предоставление в аренду (сдача внаем), за исключением предоставления по договорам финансовой аренды (лизинга), собственного недвижимого имущества (за исключением земельных участков, многоквартирных домов, жилых домов, квартир и иных жилых помещений) и собственного движимого имущества	Раздел L «Деятельность по операциям с недвижимым имуществом»	Класс ОКВЭД 68

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

Справка о целевом использовании кредита

Настоящим \_\_\_\_\_

(кредитная организация/финансовая организация)

подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; 2021, N 27, ст. 5179), положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 2017, N 31, ст. 4761) (кредитной организацией/финансовой организацией) \_\_\_\_\_ в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) от \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_, обеспеченного поручительством (независимой гарантией) (указывается наименование РГО) \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором (договором займа), в полном объеме была израсходована заемщиком (указываются фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) на цели, предусмотренные кредитным договором (договором займа).

Руководитель Банка – партнера (уполномоченное лицо)

\_\_\_\_\_ (подпись) (Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Приложение № 7  
к Порядку предоставления поручительств  
Ассоциации (некоммерческое партнерство)  
«Гарантийный Фонд Волгоградской области»  
по кредитным договорам

**Условия продуктов, предоставляемых Фондом в обеспечение исполнения обязательств СМСП, ОИПМСП.**

<b>Поручительство для обеспечения кредитов предоставляемых на инвестиционные цели, инновационные цели</b>	
<b>Срок действия поручительства</b>	не более 120 месяцев
<b>Лимит суммы поручительств</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 70 % (Семьдесят) от суммы обязательств Заемщика в части возврата, фактически полученной суммы кредита, по кредитному договору, по которому предоставляется поручительство Фонда при сроке кредитования до 60 месяцев (включительно).</li> <li>- 50 % (Пятьдесят) от суммы обязательств Заемщика в части возврата, фактически полученной суммы кредита, по кредитному договору, по которому предоставляется поручительство Фонда при сроке кредитования от 60 до 120 месяцев.</li> </ul>
<b>Объем ответственности Фонда перед Банком - партнером</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Максимальная ответственность Фонда перед Банком – партнером не может превышать 70% от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по заключенному кредитному договору, на момент предъявления требования Банком – партнером по такому Договору, обеспеченному поручительством Фонда при сроке кредитования до 60 месяцев (включительно);</li> <li>- Максимальная ответственность Фонда перед Банком – партнером не может превышать 50% от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по заключенному кредитному договору, на момент предъявления требования Банком – партнером по такому Договору, обеспеченному поручительством Фонда при сроке кредитования от 60 до 120 месяцев.</li> </ul>
<b>Валюта Кредита</b>	Рубли Российской Федерации
<b>Целевое назначение кредита</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Приобретение и/или ремонт основных средств (машин, оборудования, программного обеспечения и т.д.), включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию.</li> <li>- Приобретение зданий/сооружений/помещений, земельных участков (включая действия по их улучшению, перестройке или ремонту). Строительство зданий/сооружений/помещений, в том числе находящихся в собственности Заемщика или в длительной аренде/субаренде у Заемщика, необходимых для развития бизнеса.</li> <li>- Реконструкция зданий/ сооружений/помещений, в том числе находящихся в собственности Заемщика или в длительной аренде/субаренде у Заемщика, необходимых для расширения действующего или для создания нового бизнеса.</li> <li>- Иные цели инвестиционного характера и/или инновационного характера, в том числе рефинансирование, согласно предоставленной Банком – партнером выписки из решения о предоставлении кредита СМСП,</li> </ul>

	ОИПМСП.
<b>Требования к Заемщику</b>	Заемщик – организации, внесенные в единый государственный реестр юридических лиц, а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие требованиям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
<b>Дополнительные требования</b>	Оценка долговой нагрузки при реализации инвестиционного проекта: Долговая нагрузка СМСП, ОИПМСП оценивается на основании заключения Банка – партнера, путем анализа денежного потока, производимого за счет реализации цели кредитования и /или в случае вхождения СМСП, ОИПМСП в Группу связанных компаний ежегодные платежи по всем кредитам и займам Группы связанных компаний с учетом рассматриваемой кредитной заявки не должны превышать 60 % совокупной выручки Группы связанных компаний рассчитанной за четыре последних завершенных квартала.

<b>Поручительство для обеспечения кредитов предоставляемых на пополнение оборотных средств</b>	
<b>Срок действия поручительства</b>	не более 36 месяцев
<b>Целевое назначение кредита</b>	Пополнение оборотных средств. Приобретение товаров и сырья, финансирование некапитальных (операционных) затрат, расчеты с поставщиками и подрядчиками, финансирование затрат на проведение сезонно-полевых работ, рефинансирование и т.д., согласно предоставленной Банком – партнером выписки из решения о предоставлении кредита СМСП, ОИПМСП.
<b>Лимит суммы поручительства</b>	70 % (Семьдесят) от суммы обязательств Заемщика в части возврата, фактически полученной суммы кредита, по кредитному договору.
<b>Объем ответственности Фонда перед Банком - партнером</b>	Максимальная ответственность Фонда перед Банком – партнером не может превышать 70% от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по заключенному кредитному договору.
<b>Валюта Кредита</b>	Рубли Российской Федерации
<b>Требования к Заемщику</b>	Заемщик – организации, внесенные в единый государственный реестр юридических лиц, а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие требованиям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

<b>Поручительство для обеспечения кредитов предоставляемых начинающим СМСП</b>	
<b>Срок действия поручительства</b>	- Инвестиционные цели не более 120 месяцев; - Пополнение оборотных средств не более 36 месяцев.
<b>Целевое назначение кредита</b>	<p><b>Инвестиционные цели:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Приобретение и/или ремонт основных средств (машин, оборудования, программного обеспечения и т.д.), включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию.</li> <li>- Приобретение зданий/сооружений/помещений, земельных участков (включая действия по их улучшению, перестройке или ремонту). Строительство зданий/сооружений/помещений, в том числе находящихся в собственности Заемщика или в длительной аренде/субаренде у Заемщика, необходимых для развития бизнеса.</li> <li>- Реконструкция зданий/ сооружений/помещений, в том числе находящихся в собственности Заемщика или в длительной аренде/субаренде у Заемщика, необходимых для расширения действующего или для создания нового бизнеса.</li> <li>- Иные цели инвестиционного характера и/или инновационного характера, в том числе рефинансирование, согласно предоставленной Банком – партнером выписки из решения о предоставлении кредита СМСП.</li> </ul> <p><b>Пополнение оборотных средств:</b> Приобретение товаров и сырья, финансирование некапитальных (операционных) затрат, расчеты с поставщиками и подрядчиками, финансирование затрат на проведение сезонно-полевых работ, рефинансирование и т.д., согласно предоставленной Банком – партнером выписки из решения о предоставлении кредита СМСП.</p>
<b>Лимит суммы поручительства</b>	50 % (Пятьдесят) процентов от суммы обязательств Заемщика в части возврата, фактически полученной суммы кредита (инвестиционные цели / пополнение оборотных средств), но не более 10 000 000 рублей.
<b>Валюта Кредита</b>	Рубли Российской Федерации
<b>Требования к Заемщику</b>	Заемщик – организации, внесенные в единый государственный реестр юридических лиц, а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие требованиям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
<b>Дополнительные требования</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Начинающими СМСП признаются СМСП осуществляющие свою деятельность не менее 1 (одного) месяца и зарегистрированные в качестве СМСП не более 24 (двадцати четырех) месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства;</li> <li>2. Долговая нагрузка СМСП оценивается, с учетом требований внутренних – нормативных документов Банка;</li> <li>3. отсутствует действующий портфель поручительств Фонда или совокупный объем действующих поручительств Фонда (с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств: кредиты, банковские гарантии, займы, микрозаймы, лизинг) с учетом запрашиваемого поручительства не превышает 10 000 000 рублей.</li> </ol>

<b>Поручительство для обеспечения кредитов предоставляемых СМСП осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях</b>	
<b>Срок действия поручительства</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Инвестиционные цели не более 120 месяцев;</li> <li>- Пополнение оборотных средств не более 36 месяцев.</li> </ul>
<b>Целевое назначение кредита</b>	<p><b>Инвестиционные цели:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Приобретение и/или ремонт основных средств (машин, оборудования, программного обеспечения и т.д.), включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию.</li> <li>- Приобретение зданий/сооружений/помещений, земельных участков (включая действия по их улучшению, перестройке или ремонту). Строительство зданий/сооружений/помещений, в том числе находящихся в собственности Заемщика или в длительной аренде/субаренде у Заемщика, необходимых для развития бизнеса.</li> <li>- Реконструкция зданий/ сооружений/помещений, в том числе находящихся в собственности Заемщика или в длительной аренде/субаренде у Заемщика, необходимых для расширения действующего или для создания нового бизнеса.</li> <li>- Иные цели инвестиционного характера и/или инновационного характера, в том числе рефинансирование, согласно предоставленной Банком – партнером выписки из решения о предоставлении кредита СМСП.</li> </ul> <p><b>Пополнение оборотных средств:</b></p> <p>Приобретение товаров и сырья, финансирование некапитальных (операционных) затрат, расчеты с поставщиками и подрядчиками, финансирование затрат на проведение сезонно-полевых работ, рефинансирование и т.д., согласно предоставленной Банком – партнером выписки из решения о предоставлении кредита СМСП.</p>
<b>Лимит суммы поручительства</b>	50 % (Пятьдесят) процентов от суммы обязательств Заемщика в части возврата, фактически полученной суммы кредита (инвестиционные цели / пополнение оборотных средств), но не более 10 000 000 рублей
<b>Валюта Кредита</b>	Рубли Российской Федерации
<b>Требования к Заемщику</b>	Заемщик – организации, внесенные в единый государственный реестр юридических лиц, а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие требованиям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
<b>Дополнительные требования</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. отсутствует действующий портфель поручительств Фонда или совокупный объем действующих поручительств Фонда (с учетом действующих договоров поручительств по всем видам обязательств: кредиты, банковские гарантии, займы, микрозаймы, лизинг) с учетом запрашиваемого поручительства не превышает 10 000 000 рублей;</li> <li>2. Долговая нагрузка СМСП оценивается, с учетом требований внутренних – нормативных документов Банка.</li> </ol>

**Заявление о соответствии вновь созданного юридического лица  
и вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя  
условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства,  
установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ  
“О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”**

Настоящим заявляю, что \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (указывается полное наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) индивидуального предпринимателя)

ИНН: \_\_\_\_\_  
(указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) юридического лица или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя)

дата государственной регистрации: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (указывается дата государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя)

соответствует условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”.

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) подписавшего, должность)

\_\_\_\_\_  
подпись

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

дата  
составления  
заявления

м. п. (при наличии)