

ТИПОВАЯ ФОРМА

СОГЛАШЕНИЕ О ПОРЯДКЕ СОТРУДНИЧЕСТВА по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по кредитным договорам

г. Владимир

«___» _____ 202_ г.

Гарантийный фонд Владимирской области, в дальнейшем именуемый «Гарантийный фонд, «РГО» или «Поручитель», в лице _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, в дальнейшем именуемый «Банк» или «Кредитная организация», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Цели и предмет соглашения.

1.1. Целью настоящего Соглашения является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП), физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – физические лица, применяющие специальный налоговый режим) и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее – организации инфраструктуры поддержки) к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы поручительств и независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки, основанном на кредитных договорах для становления и развития бизнеса на территории Владимирской области.

1.2. Настоящее Соглашение регламентирует порядок осуществления совместных и согласованных действий Сторон для достижения целей Соглашения и создания благоприятных условий для обеспечения доступа субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки к финансовым ресурсам Банка.

Участие Банка в осуществлении сотрудничества в рамках настоящего Соглашения выражается в предоставлении субъектам МСП, физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим, и организациям инфраструктуры поддержки кредитов на условиях и в порядке, установленных внутренними нормативными актами Банка и настоящим Соглашением.

Участие Гарантийного фонда в осуществлении сотрудничества в рамках настоящего Соглашения выражается в предоставлении обеспечения (поручительств и (или) независимых гарантий) по кредитам, предоставляемым субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и организациям инфраструктуры поддержки.

2. Основные принципы и условия взаимодействия Сторон.

2.1. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда предоставляется в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении кредитных линий (далее – кредитные договоры), заключаемым Банком с субъектами МСП,

физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, и организациями инфраструктуры поддержки (именуемыми также Заемщик или Заемщики), обладающими по заключению Банка устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным обеспечением для получения кредита.

Поручительства и (или) независимые гарантии Гарантийного фонда предоставляются субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и организациям инфраструктуры поддержки, соответствующим следующим критериям (указанное соответствие устанавливается кредитной организацией до информирования субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и организации инфраструктуры поддержки о возможности привлечения для обеспечения исполнения его обязательств по заключаемому договору поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда):

2.1.1. Заемщик – субъект МСП или организация инфраструктуры поддержки в соответствии с законодательством Российской Федерации и субъекта Российской Федерации должен быть зарегистрирован и осуществлять деятельность на территории Владимирской области, а Заёмщик – физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, – осуществлять деятельность на территории Владимирской области.

2.1.2. Организация инфраструктуры поддержки включена в установленном порядке в государственные программы (подпрограммы) Владимирской области или муниципальные программы, содержащие мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства.

2.1.3. У субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, 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 организацией.

2.1.4. У субъекта МСП на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой более 3 (трех) месяцев.

2.1.5. В отношении субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, 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).

2.1.6. Субъект МСП и (или) организация инфраструктуры поддержки не находится в стадии ликвидации, реорганизации.

2.1.7. В составе участников (акционеров) субъектов МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки отсутствуют лица (физические, юридические), которые допустили нарушение исполнения обязательств по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), банковским гарантиям, договорам займа, иным договорам, обеспеченным поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда, по которым кредитная организация предъявила требование об уплате.

2.1.8. Заемщик предоставил обеспечение возврата кредита и уплаты процентов в части, не обеспечиваемой поручительством Гарантийного фонда и (или) независимой гарантией.

2.1.9. Заемщик уплатил Гарантийному фонду в установленном договором поручительства и (или) независимой гарантии порядке (единовременно или после оплаты первого платежа в случае предоставления рассрочки оплаты) вознаграждение за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии.

Под обязательствами субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки (суммой основного долга) понимается – денежная сумма кредита.

Гарантийный фонд вправе предоставить поручительство и (или) независимую гарантию в обеспечение исполнения обязательств по уплате процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, как по отдельному от денежной суммы кредита (суммы основного долга) виду обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, в отношении которых ранее поручительства и (или) независимые гарантии не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера", в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки осуществляют свою деятельность. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

2.2. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда не предоставляется:

2.2.1. Субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и организациям инфраструктуры поддержки при непредставлении полного пакета документов, или предоставлении недостоверных сведений и документов.

2.2.2. При наличии у субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.

2.2.3. При наличии у субъекта МСП на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев.

2.2.4. При нахождении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения в отношении Заемщика процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2.2.5. Если в отношении Заемщика или участников (акционеров) Заемщика (физические, юридические лица) имеются факты завершённых исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества, на сумму, в совокупности превышающую 10 000 (десять тысяч) рублей.

2.2.6. Если Заемщик или участник (акционер) Заемщика (физические, юридические лица) допустил дефолт по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями/Микрофинансовыми организациями и иными финансовыми организациями (отрицательная кредитная история), и/или имеет просроченную (неурегулированную) задолженность на дату рассмотрения.

2.2.7. Если Заемщик или участник (акционер) Заемщика (физические, юридические лица) допускал/имеет просроченные платежи по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней.

2.2.8. Собственники Заемщика (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% долей/акций Заемщика, не предоставляют своего поручительства.

2.2.9. При осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса.

2.2.10. Участникам соглашений о разделе продукции, кредитным организациям, страховым организациям (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ломбардам.

2.2.11. Субъектам МСП, являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

2.2.12. В случае, если с даты признания Заёмщика совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло менее 1 (одного) года, за исключением случая более раннего устранения субъектом МСП такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания субъекта МСП совершившим такое нарушение прошло менее 3 (трех) лет.

2.2.13. В случае несопоставимости выручки Заемщика/Группы связанных компаний за последний год сумме запрашиваемого кредита: выручка Заемщика/Группы связанных компаний за год должна превышать не менее чем в 2 раза сумму запрашиваемого кредита, деленную на количество лет кредита (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV – юридическое лицо, специально созданное для реализации инвестиционного проекта), к начинающим предпринимателям).

2.2.14. В случае несоответствия Заемщика требованиям, указанным в пунктах 2.1.1. – 2.1.9. настоящего Соглашения.

2.3. Размер поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда по обязательствам субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и организации инфраструктуры поддержки.

2.3.1. Размер одного поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда может составлять до 70% (семидесяти процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита по договору либо в части уплаты суммы процентов за пользование кредитом, указанных в абзаце 3 пункта 2.1.9. настоящего Соглашения, по которому предоставляется поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда.

Ответственность Гарантийного фонда по договору поручительства и (или) независимой гарантии ограничена 70% (семьюдесятью процентами) от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по заключенному договору в части не возвращенной в установленных договором порядке и сроки суммы основного долга (суммы кредита) либо суммы процентов за пользование кредитом, указанных в абзаце 3 пункта 2.1.9. настоящего Соглашения, на дату предъявления требования финансовой организации к Гарантийному фонду по договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда, но в любом случае не более суммы, указанной в договоре поручительства и (или) независимой гарантии.

Ответственность Гарантийного фонда перед финансовыми организациями по неисполненным обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по заключенному договору на дату предъявления требования финансовой организации по такому обязательству или договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией РГО, не может превышать 95% от суммы неисполненных обязательств для РГО с гарантийным капиталом свыше 700 млн. рублей при условии, что стоимость прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих субъекту МСП, физическому лицу,

применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства и (или) независимой гарантии РГО.

2.3.2. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, организации инфраструктуры поддержки устанавливается Наблюдательным советом Гарантийного фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать:

- 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала РГО при размере гарантийного капитала менее 700 млн. рублей;

- 10% гарантийного капитала РГО, но не более 100 млн. рублей при размере гарантийного капитала свыше 700 млн. рублей.

2.3.3. Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительства и (или) независимым гарантиям, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15 % гарантийного капитала, установленного Наблюдательным советом Гарантийного фонда на 1 (первое) число текущего финансового года.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которых введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера», то есть предельная сумма обязательства Гарантийного фонда по договору поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала Гарантийного фонда в отношении всех договоров поручительства и (или) независимых гарантий, действующих в отношении одного субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки.

2.3.4. Остальные требования Банка по необходимому обеспечению кредита покрываются Заемщиком и/или третьими лицами за него в соответствии с требованиями Банка.

2.3.5. При частичном погашении обязательств Заемщиком, которому было предоставлено поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда, размер поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда по кредитному договору уменьшается соразмерно уменьшению суммы обязательств.

2.4. Гарантийный фонд несет ответственность перед Банком по договору поручительства и (или) независимой гарантии только в части уплаты основного долга по Кредитному договору либо только в части уплаты процентов за пользование кредитом, указанных в абзаце 3 пункта 2.1.9. настоящего Соглашения. В рамках выданного поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийный фонд не отвечает перед Банком за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами, неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Банком по указанному выше договору.

2.5. Ответственность Гарантийного фонда является субсидиарной в пределах объема поручительства и (или) независимой гарантии, установленного пунктами 2.3.1., 2.3.3. настоящего Соглашения.

2.6. Срок поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда определяется в договоре поручительства и (или) независимой гарантии.

2.7. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда предоставляется в отношении кредитных договоров, заключенных в рублях Российской Федерации, а также в иностранной валюте.

Размер поручительства и (или) независимой гарантии, предоставляемого Гарантийным фондом, должен быть выражен в российских рублях. В случае если обеспечиваемые поручительством и (или) независимой гарантией обязательства выражены в валюте иной, чем российский рубль, расчет размера поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийным фондом производится в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату заключения договора поручительства и (или) независимой гарантии.

2.8. Отношения между Банком и Гарантийным фондом по каждому кредитному договору, привлекаемому конкретным Заемщиком, оформляются путем заключения отдельного договора поручительства и (или) независимой гарантии, в порядке и форме, установленных настоящим Соглашением.

Согласованная Сторонами типовая форма договора поручительства прилагается к настоящему Соглашению (приложение № 1, являющееся неотъемлемой частью настоящего Соглашения).

2.9. Лимит условных обязательств Гарантийного фонда, устанавливаемый на Банк, определяется по взаимному соглашению Сторон в приложении к настоящему Соглашению, являющемся его неотъемлемой частью.

2.9.1. В течение срока действия настоящего Соглашения лимит условных обязательств Гарантийного фонда, установленный на Банк, может быть увеличен в случае:

2.9.1.1. увеличения операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

2.9.1.2. поступление заявления кредитной организации об изменении лимита при наличии свободного (нераспределенного) операционного лимита на вновь принятые условные обязательства и заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии, превышающей остаток лимита, установленного на данную кредитную организацию;

2.9.1.3. использование установленного лимита условных обязательств на кредитную организацию в размере 80% в текущем финансовом году в случае, когда другой финансовой организации-партнеру Гарантийного фонда соответственно уменьшается установленный для нее лимит;

2.9.1.4. перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные кредитные организации.

2.9.2. В течение срока действия настоящего Соглашения лимит условных обязательств Гарантийного фонда, установленный на Банк, может быть уменьшен в случае:

2.9.2.1. использования установленного лимита условных обязательств на кредитную организацию в размере менее 50 % по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;

2.9.2.2. по заявлению кредитной организации;

2.9.2.3. уменьшения операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

2.9.2.4. превышения кредитной организацией допустимых размеров убытков в портфеле Гарантийного фонда. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации Гарантийный фонд устанавливает самостоятельно.

По решению Наблюдательного совета Гарантийного фонда лимит условных обязательств на финансовую организацию может быть перераспределен по основаниям, установленным подпунктами 2.9.1.3., 2.9.2.1., 2.9.2.4 пункта 2.9. настоящего Соглашения, на кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики,

установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств Гарантийного фонда.

2.10. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда не может быть предоставлены, если это приведет к превышению установленного на Банк лимита поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда.

2.11. Уменьшение лимита поручительств и (или) независимых гарантий не влияет на размер ответственности Поручителя по заключенным договорам поручительства и (или) независимых гарантий, который определяется исключительно условиями договоров поручительства и (или) независимых гарантий.

3. Порядок взаимодействия Гарантийного фонда, Банка, субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, или организации инфраструктуры поддержки по вопросу предоставления поручительства и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда.

3.1. Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, или организация инфраструктуры поддержки самостоятельно обращается в Банк с заявкой на предоставление кредита.

3.2. Банк самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о выдаче кредита (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору), или отказе в предоставлении кредита.

Банк до информирования Заемщика о возможности привлечения поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, проверяет соответствие Заемщика – субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и/или организации инфраструктуры поддержки, обязательным требованиям, установленным в пунктах 2.1. и 2.2. настоящего Соглашения.

3.3. В случае, если предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о выдаче кредита, Банк информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору, поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда.

3.4. При согласии субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, или организации инфраструктуры поддержки получить поручительство и (или) независимую гарантию Гарантийного фонда (заключить договор поручительства и (или) независимой гарантии) Банк в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъясления такого согласия направляет в Гарантийный фонд заявку на получение поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда, подписанную Банком и Заемщиком, составленную по типовой форме, утвержденной нормативными правовыми актами, регламентирующими деятельность Гарантийного фонда.

Одновременно с указанной выше Заявкой Банк направляет в Гарантийный фонд документы Заемщика согласно перечню, утвержденному нормативными правовыми актами, регламентирующими деятельность Гарантийного фонда для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

Копии документов должны быть удостоверены оттиском печати (штампа) Банка и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка.

3.5. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства и (или) независимой гарантии Гарантйным фондом Заемщик вправе самостоятельно предоставить в Гарантйный фонд дополнительные документы, помимо указанных в пункте 3.4. настоящего Соглашения.

3.6. Гарантйный фонд вправе запросить Банк о предоставлении дополнительных документов (из числа имеющихся в Банке) для решения вопроса о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии Гарантйного фонда.

3.7. Гарантйный фонд вправе самостоятельно запросить у Заемщика любую дополнительную информацию, необходимую для принятия решения о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

Представители Гарантйного фонда осуществляют выезд на место ведения бизнеса Заёмщиком, проверку его наличия по месту нахождения с составлением акта по утвержденной Гарантйным фондом форме, оценивают принципы функционирования и текущее состояние бизнеса, физическое состояние и работоспособность материальных активов, проверяют наличие и состояние залогового имущества (движимого или недвижимого), соответствие Заёмщика, за исключением случаев, предусмотренных законом, требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организациям инфраструктуры поддержки, и при необходимости запрашивают дополнительные документы у кредитной организации или субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) организации инфраструктуры поддержки, подтверждающие достоверность предоставленных сведений.

3.8. Сроки рассмотрения заявок Гарантйным фондом при условии комплектности документов, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени, составляют:

- 1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;
- 2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;
- 3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства (или) независимой гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

Гарантйный фонд в указанный выше срок обязан подтвердить предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Гарантйного фонда или сообщить об отказе в таковом, указав причины (основания) для отказа.

При вынесении решения принимаются во внимание: соблюдение условий, предусмотренных пунктом 2.1. настоящего Соглашения, а также соблюдение условий, предусмотренных пунктами 2.2.-2.8., 2.10. настоящего Соглашения, иная полученная о Заёмщике информация и его проекте, имеющая значение для принятия решения о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

При принятии Наблюдательным советом Гарантйного фонда решения о предоставлении или об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии в адрес Банка и Заемщика Гарантйным фондом направляется уведомление в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Наблюдательным советом Гарантйного фонда решения по вопросу рассмотрения заявки на получение поручительства и (или) независимой гарантии.

При этом в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, причины такого отказа указываются в решении Наблюдательного совета Гарантйного фонда, с последующим указанием причин отказа в уведомлении, направляемом в адрес Банка и Заемщика.

Причиной отказа в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии являются:

- несоответствие Заемщика требованиям, установленным пунктом 2.1. Соглашения и (или) при наличии обстоятельств, перечисленных в пункте 2.2. Соглашения;
- не выполнены утвержденные решением Наблюдательного совета Гарантийного фонда дополнительные условия предоставления поручительства и (или) независимой гарантии;
- выявление информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Заемщика/группы связанных компаний Заемщика/бенефициарных владельцев Заемщика;
- выявление по результатам рассмотрения заявки в соответствии с внутренними документами Гарантийного фонда, высоких рисков неисполнения Заемщиком обязательства, обеспеченного поручительством и (или) независимой гарантией (с указанием выявленных рисков в решении Наблюдательного совета Гарантийного фонда об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии).

3.9. При положительном решении Наблюдательного совета Гарантийного фонда и собственного кредитного комитета или иного уполномоченного органа управления Банка, Гарантийный фонд, Банк и Заемщик заключают договор поручительства и (или) независимую гарантию.

Решение Наблюдательного совета Гарантийного фонда о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии в адрес Финансовой организации и Заемщика действительно в течение 90 (девяноста) дней.

3.10. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания договора поручительства и (или) независимой гарантии Банк предоставляет Гарантийному фонду следующую документацию (заверяется Банком в установленном порядке):

3.10.1. копию Кредитного договора, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство и (или) независимая гарантия Поручителя;

3.10.2. 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);

3.10.3. копии договоров залога имущественных и неимущественных прав (требования по контрактам, залог авторских прав и т.п.) (при наличии);

3.10.4. копии договоров страхования предмета залога и (или) страховых полисов, с приложением копий документов, подтверждающих оплату страховой премии (при наличии);

3.10.5. копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору с третьими лицами (при наличии);

3.10.6. 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 (при наличии);

3.10.7. копии документов, подтверждающих предоставление кредита и (или) перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика.

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

Все документы, передаваемые Поручителю должны быть подписаны уполномоченным лицом Кредитной организации и скреплены печатью Кредитной организации.

3.11. Банк предоставляет Гарантийному фонду документы, подтверждающие целевое использование Заемщиком денежных (кредитных) средств, полученных Заемщиком по кредитному договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения соответствующих документов от Заемщика.

3.12. Банк самостоятельно осуществляет контроль за исполнением Заемщиком

обязательств по кредитным договорам в соответствии с правилами работы Банка, а также не реже, чем один раз в год осуществляет мониторинг финансового состояния Заемщика, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по кредитным договорам в течение срока действия договора поручительства и (или) независимой гарантии и передает информацию по результатам данного мониторинга в Гарантийный фонд в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки, а также осуществляет контроль за целевым использованием кредитных средств.

3.13. Гарантийный фонд вправе требовать от Банка 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.

3.14. Банк ежеквартально предоставляет информацию об остаточной сумме кредита (основного долга) и процентов за пользование кредитом, выданным 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.

3.15. При недостатке средств гарантийного капитала Гарантийного фонда предпочтение отдается:

- проектам с высокой степенью собственного залогового обеспечения;
- проектам с меньшим сроком, на который требуется поручительство и (или) банковская гарантия;
- Заемщикам, осуществляющим свою деятельность в 10 приоритетных видах экономической деятельности, утвержденных Наблюдательным советом Гарантийного фонда;
- Заемщикам, обращающимся за поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда впервые.

4. Информационный обмен между Гарантийным фондом и Банком.

4.1. Гарантийный фонд предоставляет Банку всю документацию, необходимую в соответствии с внутренними нормативными документами Банка для принятия последним решения о заключении договора поручительства и (или) независимой гарантии.

Гарантийный фонд ежеквартально в срок до 10 числа месяца, следующего за отчетным, направляет Банку следующую информацию:

4.1.1. сообщение о размере активов Гарантийного фонда, их качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов, а также их доходность) на конец каждого квартала по форме, приведенной в приложении № 3 к настоящему Соглашению, являющемся его неотъемлемой частью;

4.1.2. сообщение об общем объеме действующих обязательств Гарантийного фонда перед всеми кредитными организациями по форме, приведенной в приложении № 4 к настоящему Соглашению, являющемся его неотъемлемой частью;

4.1.3. сообщение об общем объеме выданных Гарантийным фондом поручительств и (или) независимых гарантий, а также прекращенных обязательствах Гарантийного фонда по форме, приведенной в приложении № 5 к настоящему Соглашению, являющемся его неотъемлемой частью;

4.1.4. сведения о текущих (оставшихся) объемах лимитов Гарантийного фонда на кредитные организации по форме, приведенной в приложении № 6 к настоящему Соглашению, являющемся его неотъемлемой частью.

4.1.5. бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках (форма № 1, форма № 2, расшифровка строки 250 «Краткосрочные финансовые вложения», расшифровка строки 260

«Денежные средства», расшифровка строки 510 «Займы и кредиты», расшифровка строки 610 «Займы и кредиты»), не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем, установленного законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган.

4.2. Гарантийный фонд письменно информирует Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней о необходимости внесения изменений в настоящее Соглашение и по иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к взаимодействию между Гарантийным фондом и Банком.

4.3. Банк ежеквартально в срок до 7 числа месяца, следующего за отчетным, представляет Гарантийному фонду следующую информацию:

4.3.1. о текущем остатке задолженности Заемщиков по обязательствам, основанным на действующих кредитных договорах, обеспеченных поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда;

4.3.2. об общем объеме неисполненных и (или) исполненных ненадлежащим образом, в том числе просроченных Заемщиками обязательств по кредитным договорам, заключенным под поручительство и (или) независимую гарантию Гарантийного фонда, в том числе в разрезе каждого Заемщика за прошедший период (квартал).

4.3.6. Банк:

- при изменении условий кредитного договора в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений в кредитный договор, письменно извещает об указанных изменениях Поручителя и направляет копии соглашений о внесении изменений в кредитный договор и/или обеспечительные сделки (в случае их заключения).

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

- Письменно извещает 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.

- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомляет Поручителя об исполнении Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору в полном объеме, в том числе в случае досрочного исполнения обязательств.

- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения Поручителем обязательств по кредитному договору предоставляет документы и информацию, удостоверяющие права требования Кредитной организации к Заемщику.

5. Порядок исполнения обязательств Гарантийного фонда перед Банком по заключенному договору поручительства и (или) независимой гарантии.

5.1. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита), или уплаты процентов за пользование кредитом, указанных в абзаце 3 пункта 2.1.9. настоящего Соглашения, Банк в письменном виде уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных (исполненных ненадлежащим образом) Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Банком.

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. При ином способе извещения не считается, что Поручитель уведомлен надлежащим образом.

Под неисполнением обязательств по Кредитному договору понимается неисполнение обязательств по Кредитному договору в срок, указанный в кредитном договоре как срок возврата кредита или уплаты процентов за пользование кредитом, указанных в абзаце 3 пункта 2.1.9. настоящего Соглашения, или неисполнения обязательств по возврату кредита или уплате процентов за пользование кредитом, указанных в абзаце 3 пункта 2.1.9. настоящего Соглашения, в срок, установленный Кредитной организацией в требовании о досрочном возврате кредита или уплате процентов за пользование кредитом, указанных в абзаце 3 пункта 2.1.9. настоящего Соглашения.

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) или уплате процентов за пользование кредитом, указанных в абзаце 3 пункта 2.1.9. настоящего Соглашения, 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 Соглашения), Кредитная организация применяет к Заемщику все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы кредита (основного долга), в том числе:

5.5.1. урегулирование задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения (в досудебном/судебном порядке/на стадии исполнения решения суда) и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Заемщиком;

5.5.2. 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);

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

5.5.4. наложение обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания, в целях получения от Заемщика задолженности и внесудебная реализация предмета залога (если применимо);

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

5.5.6. обращение в суд с исками о взыскании суммы задолженности по кредиту или процентам за пользование кредитом, указанных в абзаце 3 пункта 2.1.9. настоящего Соглашения, с Заемщика, поручителей (третьих лиц) по кредиту (за исключением Поручителя), об обращении взыскания на предмет залога;

5.5.7. 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 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 Соглашения, в случае, если в порядке, установленном Кредитным договором, сумма кредита (основного долга) или процентов за пользование кредитом, указанных в абзаце 3 пункта 2.1.9. настоящего Соглашения, не была возвращена Кредитной организации, Кредитная организация предъявляет Требование (претензию) к Поручителю, которое должно содержать:

- реквизиты договора поручительства и (или) независимой гарантии (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) или процентов за пользование кредитом, указанных в абзаце 3 пункта 2.1.9. настоящего Соглашения, Кредитной организации согласно Кредитному договору не менее чем на 90 дней;

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

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

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

- копия кредитного договора, договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

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

- расчет текущей суммы долга, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Кредитной организации к задолженности Заемщика;

- расчет суммы, истребуемой к оплате по Договору поручительства и (или) независимой гарантии (или Договор), (включая расчет ответственности Поручителя по Договору, исходя из определенного в соответствии с пунктом 4.1.1. Договора поручительства размера ответственности Поручителя, равного ___% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по Кредитному договору (не возвращенной в установленных Кредитным договором порядке и сроки суммы кредита или неуплаченных процентов за пользование кредитом, указанных в абзаце 3 пункта 2.1.9. настоящего Соглашения), 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) подтверждающую:

а) предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

б) 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 финансовых организациях (при наличии);

в) досудебное обращение взыскания на предмет залога;

г) удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование может быть удовлетворено путем зачета;

д) предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением Поручителя);

ж) предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением Поручителя), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

з) выполнение иных мер и достигнутые результаты;

- 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 подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя (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) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов – копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд;

- 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);

- справки о целевом использовании кредита (по форме приложения к договору поручительства);

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

- копии документов, подтверждающих нарушение Заемщиком условий Кредитного договора.

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 договора поручительства

и (или) независимой гарантии 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 поручительства и (или) независимой гарантии.

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 поручительства и (или) независимой гарантии 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 поручительства и (или) независимой гарантии 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 Соглашения, договора поручительства и (или) независимой гарантии;
- если Требование предъявлено Поручителю по окончании срока действия договора поручительства и (или) независимой гарантии.

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 поручительства и (или) независимой гарантии исключительно при условии соответствия Требования и представленных документов условиям договора поручительства и (или) независимой гарантии по внешним признакам.

5.16. Ответственность Поручителя перед Кредитной организацией за невыполнение или ненадлежащее выполнение Поручителем 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, подтвержденного документами, перечисленными в пункте 5.7. типовой формы договора поручительства.

5.17. К Поручителю с момента исполнения обязательств по договору поручительства и (или) независимой гарантии 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 договору поручительства и (или) независимой гарантии.

5.19. После исполнения обязательств по договору поручительства и (или) независимой гарантии, 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 и (или) независимой гарантии, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке Заемщику, его поручителям, соответствующее уведомление его залогодателям, в том числе включившись в реестр требований кредиторов (в случае банкротства Заемщика, его поручителей/залогодателей) 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.

5.23. Обязательства Поручителя по предоставленному поручительству и (или) независимой гарантии считаются исполненными надлежащим образом и переход к Поручителю прав Банка возникает с момента зачисления средств на расчётный счёт Банка, в пользу которого осуществляется выплата.

6. Дополнительные положения.

6.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до « » _____ 202__ г. включительно.

В случае, если ни одна из Сторон Соглашения не заявит о его расторжении за 30 (тридцать) дней до окончания срока действия Соглашения, Соглашение считается заключенным на следующий срок.

6.2. Соглашение может быть изменено по взаимному соглашению Сторон, за исключением случаев уменьшения общего лимита поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда перед Банком, установленного пунктом 2.10.2. настоящего Соглашения, которое производится Гарантийным фондом в одностороннем порядке (в части неиспользованного объема поручительств и (или) независимых гарантий).

6.3. Участие Банка в программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий может быть досрочно прекращено и данное Соглашение расторгнуто по решению Наблюдательного совета Гарантийного фонда в одностороннем порядке в следующих случаях:

6.3.1. если отношение общей суммы обязательств, исполненных Гарантийным фондом перед Банком по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, к общей сумме обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки перед конкретной кредитной организацией, обеспеченных поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда, на протяжении 3 (трех) месяцев подряд превышает уровень просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации) по данным Банка России в соответствующих месяцах;

6.3.2. нахождение кредитной организации в процедуре санации;

6.3.3. нахождение кредитной организации в процедуре несостоятельности (банкротства);

6.3.4. ликвидации кредитной организации;

6.3.5. применения к кредитной организации санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия/отзыва лицензии на осуществление отдельных банковских операций (к данному требованию не относится отзыв/приостановление лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг);

6.3.6. наличие у кредитной организации неисполненных предписаний Банка России;

6.3.7. в случае выявления в результате ежеквартального мониторинга финансовых организаций несоответствия кредитной организации критериям, установленным «Положением об отборе финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области» и для каждой из таких организаций.

6.4. Расторжение Соглашения не влияет на порядок исполнения ранее заключенных договоров поручительства и (или) независимых гарантий с не истекшими сроками.

6.5. Гарантийный фонд имеет право заключать аналогичные соглашения с иными кредитными организациями, осуществляющими финансирование проектов субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организации инфраструктуры поддержки.

6.6. Стороны обязуются не разглашать информацию, полученную в результате взаимодействия в рамках настоящего Соглашения, за исключением случаев, прямо указанных в Соглашении.

6.7. Все споры, возникающие между Сторонами относительно исполнения условий настоящего Соглашения, подлежат разрешению в Арбитражном суде Владимирской области.

6.8. Соглашение составлено в 2-х экземплярах по одному для каждой из Сторон.

7. Адреса и реквизиты сторон.

Гарантийный фонд Владимирской области

Адрес юридического лица: 600017, РФ, г. Владимир,
ул. Луначарского, д. 3, офис 321
ИНН 3328007066 КПП 332801001
ОГРН 1153300000402
р/с № 40703810441000000091 Владимирский РФ АО
«Россельхозбанк» г.Владимир;
к/с № 30101810600000000772
БИК 041708772
Директор:
_____ (_____) М.П.

Банк:

Адрес юридического лица:

_____()
М.П.

Типовая форма
договора поручительства Гарантийным фондом Владимирской области

Г. _____ «___» _____ 202__ года

_____,
(полное наименование субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, организации инфраструктуры поддержки)

в лице, _____, действующий (ая)

(должность, Ф.И.О.)

на основании _____, именуемый(ая) в дальнейшем «Заемщик»

(Устава, Положения, доверенности и др.)

с одной стороны,

_____,
(полное наименование кредитной организации)

в лице _____, действующий(ая)

(должность, Ф.И.О.)

на основании _____, именуемый(ая)

(Устава, Положения, доверенности и др.)

в дальнейшем «Кредитная организация», с другой стороны,

и _____, в лице

(полное наименование региональной гарантийной организации)

_____, действующий(ая) на основании

(должность, Ф.И.О.)

_____, именуемый в дальнейшем

(Устава, Положения, доверенности и др.)

«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 (указывается полное наименование кредитного договора) (в дальнейшем – «Кредитный договор»):

- № _____ ;
- дата заключения: _____ ;
- сумма кредита⁶: _____ ;
- размер процентов за пользование кредитом: _____ %;

⁶ В случае предоставления поручительства Поручителя по действующему Кредитному договору с единовременной выдачей, обязательство по которому частично исполнено Заемщиком:

в пункте 1.1. настоящего Договора указывается также остаток задолженности по основному долгу по Кредитному договору;

в пункте 1.2. настоящего Договора ответственность Поручителя рассчитывается от остатка задолженности по основному долгу по Кредитному договору на момент заключения настоящего Договора.

В случае предоставления поручительства Поручителя по действующим договорам об открытии невозобновляемой/возобновляемой кредитной линии/овердрафта либо в случае предоставления поручительства Поручителя по действующему Кредитному договору с единовременной выдачей, по которому Заемщиком не получены денежные средства на момент заключения договора поручительства:

в пункте 1.1. настоящего Договора указывается остаток ссудной задолженности используемого лимита и размер неиспользованного лимита выдачи/размер лимита задолженности/лимита овердрафта, установленных на момент заключения настоящего Договора;

в пункте 1.2. настоящего Договора ответственность Поручителя рассчитывается от остатка задолженности используемого лимита выдачи/лимита задолженности/лимита овердрафта.

- сумма процентов за пользование кредитом: _____ (указывается при предоставлении поручительства в части исполнения Заёмщиком обязательства по уплате процентов за пользование кредитом, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора);

- срок возврата кредита: (указывается в соответствии с условиями кредитного договора) _____;

- цель предоставления кредита;

- заключенному между _____ и _____,
(выбирается один из вариантов)

1 вариант: 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;

2 вариант: в части уплаты Заёмщиком Кредитной организации процентов за пользование кредитом по Кредитному договору, обязательства по уплате которых, возникли в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, введенных в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера", 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/от суммы процентов за пользование кредитом, указанной(ых) в пункте 1.1. настоящего Договора (выбирается один из вариантов).

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/по уплате процентов за пользование кредитом по Кредитному договору, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора (выбирается один из вариантов), 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 (в случае несения Поручителем ответственности за исполнение Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга (суммы кредита) по Кредитному договору);

- 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);

- уплаты 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 МСП;

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;

1.5.4. При внесении иных изменений в условия предоставления кредита, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для него.

1.5.5. При внесении изменений в Кредитный договор в случае:

1.5.5.1. увеличения суммы кредита/лимита кредитной линии/лимита овердрафта по Кредитному договору;

1.5.5.2. 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 в следующем порядке:

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

в рассрочку в соответствии с графиком оплаты:

Дата платежа	Сумма (руб.)

путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

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.

2.5. Вознаграждение, уплаченное за предоставленное поручительство, подлежит перерасчету и возврату в течение 5 (пяти) рабочих дней на основании письменного заявления Заёмщика в случае досрочного расторжения договора поручительства по соглашению сторон и/или исполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим, и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязанностей по договору на основании подтверждающих документов Кредитной организации, в размере, рассчитанном за период с даты, следующей за датой досрочного прекращения поручительства, по дату окончания срока поручительства, примененную при первоначальном расчете размера вознаграждения на момент заключения договора поручительства.

3. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА.

3.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами с учетом пункта 3.2 Договора.

3.2. Отлагательным условием, обуславливающим вступление в силу настоящего Договора, является факт осуществления оплаты Заемщиком вознаграждения, в соответствии с пунктом 2.2. настоящего Договора (оплата в полном объеме в случае единовременного платежа; оплата первого платежа – в случае предоставления рассрочки оплаты).

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/неуплаченной суммы процентов за пользование кредитом, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора, *(выбирается один из вариантов)*, на момент предъявления требования Поручителю (сумма кредита/сумма процентов за пользование кредитом, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора *(выбирается один из вариантов)*) за вычетом всех сумм, поступивших в погашение задолженности по кредитному договору, в том числе вырученных от продажи заложенного имущества (в досудебном порядке) 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 1.5.5.1. и 1.5.5.2. 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 оплаты Поручителем Кредитной организации по обязательствам Заемщика;
- 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, предоставить Поручителю 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 организацией, 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.

По запросу Поручителя предоставить информацию, касающуюся финансово-хозяйственной деятельности Должника, в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения указанного запроса.

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 (при наличии);
- копии документов, подтверждающих предоставление кредита и (или) перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика.

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

Все документы, передаваемые Поручителю, 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.

4.5.7. Осуществлять контроль за исполнением Заемщиком обязательств по кредитным договорам в соответствии с правилами работы Кредитной организации, а также не реже, чем один раз в год осуществлять мониторинг финансового состояния Заемщика, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по кредитным договорам в течение срока действия договора поручительства и передавать информацию по результатам данного мониторинга Поручителю в срок не позднее 10 (десяти)

рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки, а также контроль за целевым использованием кредитных средств.

Ежеквартально предоставлять информацию об остаточной сумме кредита (основного долга) и процентов за пользование кредитом, 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:

4.6.1. 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)/по уплате процентов за пользование кредитом, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора (*выбирается один из вариантов*), 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. При ином способе извещения не считается, что Поручитель уведомлен надлежащим образом.

Под неисполнением обязательств по Кредитному договору понимается неисполнение обязательств по Кредитному договору в срок, указанный в Кредитном договоре как срок возврата кредита/уплаты процентов за пользование кредитом, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора (*выбирается один из вариантов*) или неисполнения обязательств по возврату кредита/уплате процентов за пользование кредитом, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора (*выбирается один из вариантов*) в срок, установленный Кредитной организацией в требовании о досрочном возврате кредита/уплате процентов за пользование кредитом, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора (*выбирается один из вариантов*).

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)/уплате процентов за пользование кредитом, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора (*выбирается один из вариантов*) 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 (в досудебном/судебном порядке/на стадии исполнения решения суда) и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Заемщиком;

- 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);

- наложение обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания в целях получения от Заемщика задолженности и внесудебная реализация предмета залога (если применимо);

- 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 или процентам за пользование кредитом, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора, 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) или процентов за пользование кредитом, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора, 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) или процентов за пользование кредитом, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора, Кредитной организации согласно Кредитному договору не менее чем на 90 дней;

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

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 Кредитного договора, договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

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

- расчет текущей суммы долга, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Кредитной организации к задолженности Заемщика;

- расчет суммы, истребуемой к оплате по договору поручительства (или Договор), (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/неуплаченных процентов за пользование кредитом, указанных в пункте 1.1. настоящего Договора), 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) подтверждающую:

а) предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

б) 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 финансовых организациях (при наличии);

в) досудебное обращение взыскания на предмет залога;

г) удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование может быть удовлетворено путем зачета;

д) предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением Поручителя);

ж) предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением Поручителя), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

з) выполнение иных мер и достигнутые результаты;

- 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 подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленного по почтовому адресу заявителя (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 (поручителю) с доказательством его направления гаранту (поручителю), 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) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов – копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд;

- 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).

- справки о целевом использовании кредита (по форме приложения к договору поручительства);

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

- копии документов, подтверждающих нарушение Заемщиком условий Кредитного договора.

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 поручительства 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 поручительства 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 поручительства ограничивается суммой требования, рассчитанной в соответствии с пунктом 5.7. настоящего Договора, но не более размера ответственности, установленной пунктом 1.2. настоящего 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, соответствующее уведомление его залогодателям, в том числе включившись в реестр требований кредиторов (в случае банкротства Заемщика, его поручителей/залогодателей) 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. *(Выбирается один из вариантов):*

1 вариант: Поручительство прекращается по истечении 120 (ста двадцати) календарных дней, начиная с даты, указанной в пункте 1.1 настоящего Договора как окончательная дата действия кредитного договора, т.е. «__» _____ 20__г.

2 вариант: В связи с предоставлением поручительства на срок, меньший срока действия кредитного договора, поручительство прекращается по истечении 120 (ста двадцати) календарных дней, начиная с «__» _____ 20__г., т.е. «__» _____ 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 настоящему 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. - 1.5.4. настоящего Договора.

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

6.2.6. В случае предъявления Банком 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. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА.

7.1. Настоящий договор может быть расторгнут по соглашению Сторон в случае предъявления Заёмщиком Поручителю заявления об отказе от поручительства Поручителя при условии получения согласия Поручителя и Кредитной организации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

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

8.2. 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.

8.3. 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

Приложение № 1
к типовой форме договора
предоставления поручительства
Гарантийным фондом Владимирской
области субъектам МСП, физическим лицам,
применяющим специальный налоговый
режим, и организациям инфраструктуры
поддержки

Справка о целевом использовании кредита

Настоящим кредитная организация _____ подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитной организацией _____ в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора от _____ № _____, обеспеченного поручительством (независимой гарантией) (указывается наименование РГО) _____ от _____ № _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором, в полном объеме была израсходована заемщиком (указываются фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) на цели, предусмотренные кредитным договором.

Руководитель кредитной организации (уполномоченное лицо)

_____ (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Приложение № 2

к Соглашению о порядке сотрудничества
по программе предоставления
поручительств и (или) независимых гарантий по кредитным договорам

Формуляр Банка - партнера

Наименование Заемщика	
Выручка Заемщика за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Заемщика <i>(Данные управленческой выручки минимум за последние три месяца).</i>	
Основной вид деятельности Заемщика	
Категория качества кредита <i>(если кредит не в портфеле однородных ссуд (ПОС))</i>	<i>(1/2/3/4/5)</i>
Качество обслуживания долга	<i>(хорошее/среднее/ неудовлетворительное)</i>
Финансовое положение Заемщика	<i>(хорошее/среднее/плохое)</i>
Портфель однородных ссуд (ПОС)	<i>(да/ нет)</i>
Ставка резерва на возможные потери по ПОС, % <i>(если кредит в ПОС)</i>	
Ставка расчетного резерва на возможные потери по ссуде, % <i>(если кредит не в ПОС)</i>	
Заемщик имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности	<i>(да/ нет)</i>
Заключение Риск-менеджмента Банка-партнера	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение юридического подразделения Банка-партнера	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение Банка-партнера о деловой репутации Заемщика <i>(заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Банка)</i>	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>

Заключение Банка – партнера о реальности/нереальности деятельности Заёмщика	
Сумма запрашиваемого поручительства и (или) независимой гарантии	
Срок запрашиваемого поручительства и (или) независимой гарантии, месяцев	
Общая сумма гарантийного лимита Группы связанных компаний/Заемщика	
Сумма предоставляемого кредита	
Срок предоставляемого кредита	
Название кредитного продукта Банка-партнера	
Цель кредитования, название проекта	
Планируемое обеспечение по кредиту, помимо гарантии/поручительства	
Является ли сделка по получению гарантии/поручительства для Заемщика – юридического лица (ООО, АО) крупной? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Соответствует ли Заемщик – субъект МСП требованиям ст. 4, п.п. 2,3,5 ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Соответствует ли Заемщик – физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, требованиям ст.ст. 2,4,6 Федерального закона № 422-ФЗ от 27.11.2018 «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Имеет ли Заёмщик – субъект МСП или организация инфраструктуры поддержки по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами бюджетной системы РФ свыше 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Имеет ли Заёмщик – субъект МСП задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
В отношении Заемщика применяются ли процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют ли в отношении Заемщика санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	

Наименование Банка-Партнера	
ФИО Сотрудника Банка-партнера	<i>Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр.</i>
Дата передачи заявки Заёмщика в Гарантийный фонд	
Отметка Сотрудника Гарантийного фонда о получении Заявки Заёмщика	<i>Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Заёмщика и дата ее получения.</i>

Уполномоченное лицо кредитной организации

_____ (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии))

М.П.

Приложение № 3
к Соглашению о порядке сотрудничества
по программе предоставления
поручительств и (или) независимых гарантий по кредитным договорам

Форма
Сообщения о размере активов
Гарантийного фонда Владимирской области

На _____ 202__ г.

№	Наименование актива	Характеристика	Доходность (%)	Сумма	Дата открытия	Дата закрытия
1.	Денежные средства					
1.1.	Средства на р/с	счет №				
1.2.	касса					
1.3.	...					
2.	Ценные бумаги					
2.1.	облигации	эмитент, номинал				
2.2.	акции	наименование предприятия, номинал				
2.3.	векселя	эмитент, номинал				
2.4.	...					
3.	Прочие активы					
3.1.	депозитные счета	счет №				
3.2.	ден. ср-ва на брокерском счете	наименование брокера				
3.3.	...					
ИТОГО Гарантийный капитал						

Сообщение составлено: _____ 20__ г.

_____/ _____ (_____)
(подпись) (ФИО) (должность)

Приложение № 4
к Соглашению о порядке сотрудничества
по программе предоставления
поручительств и (или) независимых гарантий по кредитным договорам

Форма

**Сообщение об общем объеме действующих обязательств
Гарантийного фонда Владимирской области**

На _____ 202_ г.

№	Номер и дата договора	Наименование банка, с которым заключен договор	Сумма поручительства и(или) независимой гарантии	Срок поручительства и (или) независимой гарантии

Сообщение составлено: _____ 20__ г.

_____/ _____ (_____)
(подпись) (ФИО) (должность)

Приложение № 5
к Соглашению о порядке сотрудничества
по программе предоставления
поручительств и (или) независимых гарантий по кредитным договорам

Форма

Сообщение об общем объеме выданных Гарантйным фондом Владимирской области поручительств и (или) независимых гарантий и прекращенных обязательствах.

На _____ 202_ г.

№	Номер и дата договора	Наименование банка, с которым заключен договор	Сумма кредита	Сумма поручительства и (или) независимой гарантии	Срок поручительства и (или) независимой гарантии	Обязательство (действующее /прекращенное)

Сообщение составлено: _____ 20__ г.

_____/ _____ (_____)
(подпись) (ФИО) (должность)

Приложение № 6
к Соглашению о порядке сотрудничества
по программе предоставления
поручительств и (или) независимых гарантий по кредитным договорам

Форма
Сообщение о текущих (оставшихся) объемах лимитов
Гарантийного фонда Владимирской области на кредитные организации

На _____ 202__ г.

№ п/п	Наименование кредитной организации	Лимит поручительств (руб.)	Остаток лимита поручительств (руб.)
Лимит поручительств по кредитным договорам			
ИТОГО			
Лимит поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии			
ИТОГО			

Сообщение составлено: _____ 20__ г.

_____/ _____ (_____)
(подпись) (ФИО) (должность)