

**СОГЛАШЕНИЕ О ПОРЯДКЕ СОТРУДНИЧЕСТВА  
по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по  
договорам банковской гарантии**

г. Владимир

« » \_\_\_\_\_ 201\_ г.

**Гарантийный фонд Владимирской области**, в дальнейшем именуемый «Гарантийный фонд» или «Поручитель», в лице директора \_\_\_\_\_, 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 расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – организации инфраструктуры) к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры, основанным на договорах банковской гарантии 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 и организаций инфраструктуры к финансовым ресурсам Банка.

Участие Банка в осуществлении сотрудничества в рамках настоящего Соглашения выражается в предоставлении субъектам МСП и организациям инфраструктуры банковских гарантий 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 договорам банковской гарантии, предоставляемым субъектам МСП и организациям инфраструктуры.

**2. Основные принципы и условия взаимодействия Сторон.**

**2.1.** Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда предоставляется в обеспечение исполнения обязательств по договорам банковской гарантии, заключаемым Банком с субъектами МСП и организациями инфраструктуры (именуемыми также Принципалы, Должники), обладающими по заключению Банка устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным обеспечением для банковской гарантии.

Поручительства и (или) независимые гарантии Гарантийного фонда предоставляются субъектам МСП и организациям инфраструктуры, соответствующим следующим критериям (указанное соответствие устанавливается кредитной организацией до информирования субъекта МСП и организации инфраструктуры о возможности привлечения для обеспечения

исполнения его обязательств по заключаемому договору поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда):

**2.1.1.** Принципал должен быть зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации на территории Владимирской области.

**2.1.2.** Организация инфраструктуры 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.** На дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам (справка налогового органа действительна в течение 1 месяца до даты обращения в Гарантийный фонд).

**2.1.4.** В отношении Принципала, 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).

**2.1.5.** Принципал не находится в стадии ликвидации, реорганизации.

**2.1.6.** В составе участников (акционеров) Принципала 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 гарантии Гарантийного фонда, по которым кредитная организация предъявила требование об уплате.

**2.1.7.** Принципал предоставил обеспечение возврата суммы обязательств в части, не обеспечиваемой поручительством Гарантийного фонда и (или) независимой гарантией.

**2.1.8.** Принципал уплатил Гарантийному фонду в установленном договором поручительства и (или) независимой гарантии порядке вознаграждение за получение поручительства и (или) независимой гарантии.

Под обязательствами субъекта МСП, организации инфраструктуры (суммой основного долга) понимается – денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

**2.2.** Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда не предоставляется субъектам МСП и организациям инфраструктуры:

**2.2.1.** При не предоставлении полного пакета документов, или предоставлении недостоверных сведений и документов.

**2.2.2.** При наличии у Принципала просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней.

**2.2.3.** При нахождении Принципала в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства.

**2.2.4.** Если в отношении Принципала или участников (акционеров) Принципала имеются лица (физические, юридические), в отношении которых имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества.

**2.2.5.** Если Принципал или участник (акционер) Принципала допустил дефолт по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история), и/или имеет просроченную (неурегулированную) задолженность на дату рассмотрения.

**2.2.6.** Если Принципал или участник (акционер) Принциपालа допускал/имеет просроченные платежи по кредитам непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней.

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

**2.2.8.** При осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

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

**2.2.10.** При наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Принциपालа основного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации, но фактически данный вид деятельности Принципал не осуществляет – рассмотрение возможно только после внесения соответствующих изменений в основной вид деятельности.

**2.2.11.** При наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Принциपालа дополнительного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации кредитная организация обязана предоставить письмо о наличии/отсутствии фактического осуществления данной деятельности.

**2.2.12.** В случае несоответствия Принциपालа, требованиям указанным в пунктах 2.1.1.-2.1.8 настоящего Соглашения.

**2.3.** Размер поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда по обязательствам субъекта МСП и организации инфраструктуры.

**2.3.1.** Размер одного поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда может составлять до 70% (семидесяти процентов) обязательств Принциपालа в части возмещения в регрессном порядке уплаченной Банком суммы банковской гарантии, выданной в рамках договора банковской гарантии, по которому предоставляется поручительство Гарантийного фонда.

Ответственность Гарантийного фонда по договору поручительства и (или) независимой гарантии ограничена 70% (семидесятью процентами) от суммы не исполненных Должником обязательств по заключенному договору в части денежной суммы, подлежащей выплате гаранту по банковской гарантии 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.

**2.3.2.** Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки не может превышать 25 млн. рублей.

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

**2.3.4.** Остальные требования Банка по необходимому обеспечению банковской гарантии покрываются Должником и/или третьими лицами за него в соответствии с требованиями Банка.

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

**2.4.** Гарантийный фонд несет ответственность перед Банком по договору поручительства и (или) независимой гарантии только в части денежной суммы, подлежащей выплате гаранту по банковской гарантии. В рамках выданного поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийный фонд не отвечает перед Банком за исполнение Должником обязательств по договору банковской гарантии 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) Должником своих обязательств перед Банком по указанному выше договору.

**2.5.** Ответственность Гарантийного фонда является субсидиарной в пределах объема поручительства и (или) независимой гарантии, установленного пунктом 2.3.1. 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 договоров банковской гарантии, 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 договору банковской гарантии, привлекаемому конкретным Должником, 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 финансовой 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 финансовую 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 финансовые 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.** использование 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.** превышение кредитной организацией допустимых размеров убытков в портфеле 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 или организации инфраструктуры по вопросу предоставления поручительства и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда.**

**3.1.** Субъект МСП или организация инфраструктуры самостоятельно обращается в Банк с заявкой на предоставление банковской гарантии.

**3.2.** Банк самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Принципала, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Принципала и принимает решение о предоставлении банковской гарантии (с определением необходимого обеспечения исполнения Принципалом обязательств по договору банковской гарантии), или отказе в предоставлении банковской гарантии.

Банк до информирования Принципала о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Принципала по договору банковской гарантии поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда проверяет соответствие Принципала - субъекта малого и среднего предпринимательства и организации инфраструктуры обязательным требованиям, установленным в пунктах 2.1. и 2.2. настоящего Соглашения.

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

**3.4.** При согласии субъекта МСП или организации инфраструктуры 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 изъяснения такого согласия направляет в Гарантийный фонд заявку на получение поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда, подписанную Банком и Принципалом, составленную по типовой форме (приложение № 2 к настоящему Соглашению).

Одновременно с указанной выше Заявкой Банк направляет в Гарантийный фонд согласно перечня документы Принципала для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии (приложение № 3 к настоящему Соглашению).

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 Гарантийным фондом Принципал вправе самостоятельно предоставить в Гарантийный фонд дополнительные документы, помимо указанных в пункте 3.4. настоящего Соглашения.

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

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

Представители Гарантийного фонда при необходимости посещают офис и знакомятся с бизнесом Принципала на месте и запрашивают дополнительные документы у кредитной организации или субъекта МСП, подтверждающие достоверность предоставленных сведений.

**3.8.** Сроки рассмотрения заявок Гарантийным 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.

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

При вынесении решения принимаются во внимание: соблюдение условий, предусмотренных пунктами 2.1., 2.3.-2.7, 2.10. настоящего Соглашения, иная полученная о Принципале информация и его проекте, имеющая значение для принятия решения о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

**3.9.** При положительном решении Наблюдательного совета Гарантийного фонда и собственного кредитного комитета Банка, Гарантийный фонд, Банк и Принципал заключают договор поручительства и (или) независимую гарантию.

**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 договора банковской гарантии, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Поручителя;

**3.10.2.** копии договоров залога, заключенных с Принципалом и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по договору банковской гарантии 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 договору банковской гарантии с третьими лицами (при наличии);

**3.10.6.** копии согласий (акцептов) на списание денежных средств со счета(ов) Принципала и (или) третьих лиц, открытых в кредитной(ых) организации(ях) и заключенных в рамках договора банковской гарантии;

**3.10.7.** 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 самостоятельно осуществляет контроль за исполнением Принципалом обязательств по договорам банковской гарантии в соответствии с правилами работы Банка, а также не реже, чем один раз в квартал осуществляет мониторинг финансового состояния Принципала, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по договорам банковской гарантии в течение срока действия договора поручительства и (или) независимой гарантии и передает информацию по результатам данного мониторинга в Гарантийный фонд.

**3.12.** Гарантийный фонд вправе требовать от Банка и Принципала оказания содействия в предоставлении беспрепятственного доступа к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Принципала по договору банковской гарантии, для проверки его фактического наличия и состояния.

**3.13.** При недостатке средств гарантийного капитала предпочтение отдается:

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

Ежеквартально Гарантийный фонд 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 № 5 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 № 6 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 № 7 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 № 8 к настоящему Соглашению, являющемся его неотъемлемой частью.

**4.1.5.** бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных 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 10 числа месяца, следующего за отчетным, представляет Гарантийному фонду следующую информацию:

**4.3.2.** об общем объеме финансирования и структуре финансирования (в разрезе сумм, сроков и видов экономической деятельности Принципалов), предоставленного Банком субъектам МСП на территории Владимирской области за прошедший период (квартал);

**4.3.3.** о динамике средних ставок по договорам банковских гарантий, заключенным между Банком и субъектами МСП на территории Владимирской области за прошедший период (квартал);

**4.3.4.** об общем количестве субъектов МСП, получивших финансирование на территории Владимирской области, за прошедший период (квартал);

**4.3.5.** об общем объеме неисполненных и (или) исполненных ненадлежащим образом, в том числе просроченных Должниками обязательств по договорам банковской гарантии, заключенным под поручительство и (или) независимую гарантию Гарантийного фонда, в том числе в разрезе каждого Должника за прошедший период (квартал).

**4.4.** Банк ежеквартально (в течение месяца, следующего за отчетным) предоставляет в Гарантийный фонд заключение о финансовом состоянии Принципалов и мониторинг залогового имущества по действующим договорам банковской гарантии, заключенным под поручительство Гарантийного фонда.

**4.5.** Банк:

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



- при внесении изменений в договор банковской гарантии, 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 Принципалом нарушениях договора банковской гарантии, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по договору банковской гарантии, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Принципалом условий договора банковской гарантии.

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

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

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

**5.1.** При получении требования (претензии) Бенефициара Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования (претензии) Бенефициара, обязан уведомить об этом Принципала, а также передать ему копию требования (претензии) Бенефициара со всеми относящимися к нему документами, а также направить ее Поручителю с указанием вида и суммы неисполненных (исполненных ненадлежащим образом) Должником обязательств и расчета задолженности Должника перед Банком.

Извещение Поручителю о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Принципалом обязательств по договору банковской гарантии 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 договору банковской гарантии понимается неисполнение обязательств по договору банковской гарантии в срок, указанный в договоре банковской гарантии как срок возврата денежной суммы, подлежащей выплате гаранту по банковской гарантии.

**5.2.** В сроки, установленные Кредитной организацией, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты исполнения Банком обязательств по договору банковской гарантии Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Принципалу, 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 Принципала документов.

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

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

**5.4.** Принципал 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 Принципалом обязательств по договору банковской гарантии (пункт 5.1 настоящего Соглашения), Кредитная организация применяет к Принципалу все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Принципала суммы банковской гарантии, выплаченной Банком, в том числе:

**5.5.1.** 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 Принципалом;

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

**5.5.3.** предъявления требований по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (за исключением Поручителя) в целях получения от Принципала уплаченной Банком денежной суммы по банковской гарантии;

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

**5.5.5.** удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала 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 с Принципала, 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 Принципала, поручителей (третьих лиц) по договору банковской гарантии 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 договору банковской гарантии.

**5.6.** По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пункте 5.5. настоящего Соглашения, в случае, если в порядке, установленном договором банковской гарантии, сумма задолженности не была возвращена Кредитной организацией, 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 Принципала);

- реквизиты договора банковской гарантии (дата заключения, номер договора, наименования Кредитной организации и Принципала);

- указание на просрочку исполнения Принципалом его обязательства по возврату суммы задолженности Кредитной организации согласно договору банковской гарантии не менее чем на 90 дней;

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

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

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

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

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

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

- расчет суммы, истребуемой к оплате по Договору поручительства и (или) независимой гарантии, (включая расчет ответственности Поручителя по Договору поручительства), исходя из определенного в соответствии с пунктом 4.1.1 Договора поручительства размера ответственности Поручителя, равного \_\_\_% от суммы неисполненных Принципалом обязательств по договору банковской гарантии, 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 Принципалу и об исполнении нарушенных обязательств;

б) списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Принципала и его поручителей (за исключением Поручителя), открытых в Кредитной организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;

в) досудебное обращение взыскания на предмет залога;

г) удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала, 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 Принципала, поручителей (за исключением Поручителя), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;

з) выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

- копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитной организацией меры по взысканию просроченной задолженности Принципала по договору банковской гарантии

путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Принципала 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 Принципала был оформлен залог), а именно копии предусмотренного российским законодательством о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Кредитной организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

- копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитной организацией меры по предъявлению требования по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала 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 Принципала, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога;

- копии судебных актов о взыскании суммы задолженности с Принципала, поручителей (третьих лиц) по договору банковской гарантии (при наличии);

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

- следующие документы, подтверждающие осуществление Кредитной организацией контроля по договору банковской гарантии:

- 1) копию банковской гарантии;
- 2) копии документов, подтверждающих направление банковской гарантии Бенефициару;
- 3) копию основного договора, заключенного между Принципалом и Бенефициаром.

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

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 договором банковской гарантии первоначально установленными сроками исполнения обязательств Принципала, действовавшими на момент вступления в силу договора поручительства и (или) независимой гарантии, за исключением случая досрочного истребования Кредитной организацией задолженности по договору банковской гарантии в соответствии с условиями 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) банковской 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) банковской 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 договора поручительства и (или) банковской гарантии;

- если Требование предъявлено Поручителю по окончании срока действия договора поручительства и (или) банковской 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) банковской гарантии исключительно при условии соответствия Требования и представленных документов условиям договора поручительства и (или) банковской 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) банковской гарантии переходят права Кредитной организации по договору банковской гарантии и права, обеспечивающие исполнение обязательств Принципала по договору банковской гарантии в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Кредитной организации, включая права требования к каждому из других поручителей Принципала, 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) банковской гарантии.

**5.19.** После исполнения обязательств по договору поручительства и (или) банковской 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 Принципалу 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 Принципалу, а также права, обеспечивающие эти требования.

**5.21.** Поручитель реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства и (или) банковской гарантии, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке к Принципалу, его поручителям, вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Принципала) 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 «   » \_\_\_\_\_ 201 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 согласению Сторон, за исключением случаев уменьшения общего лимита поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда перед Банком, установленного пунктом 2.9.2. 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 и организаций инфраструктуры поддержки МСП перед конкретной кредитной организацией, обеспеченных поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда, на протяжении 3 (трех) месяцев подряд превышает отношение просроченной задолженности нефинансового сектора перед кредитными организациями 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 не соответствия кредитной организации критериям, установленным «Положением об отборе финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру 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 и организации инфраструктуры.

**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**

#### **Банк:**

Адрес местонахождения:

Место нахождения: 600017, РФ,  
г.Владимир, ул. Кремлевская д.5а  
ИНН 3328007066  
КПП 332901001  
ОГРН 1153300000402  
р/с № 40701810409250000032 Филиал Банка  
ВТБ (ПАО) в г.Воронеже;  
кор/счет № 30101810100000000835  
БИК 042007835

Директор:

\_\_\_\_\_( )  
М.П.

\_\_\_\_\_( )  
М.П.



Типовая форма  
договора предоставления поручительства Гарантийным фондом Владимирской области  
субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ года

\_\_\_\_\_,  
*(полное наименование субъекта малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры)*

в лице, \_\_\_\_\_, действующий(ая)

*(должность, Ф.И.О.)*

на основании \_\_\_\_\_, именуемый(ая) в дальнейшем «Принципал»

*(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 Принципалом обязательств перед Кредитной организацией по договору банковской гарантии (в дальнейшем – «договор банковской гарантии»):

- № \_\_\_\_\_;

- дата заключения: \_\_\_\_\_;

- сумма банковской гарантии: \_\_\_\_\_;

- размер процентов за пользование банковской гарантией: \_\_\_\_\_ %;

- срок банковской гарантии: (указывается в соответствии с условиями договора банковской гарантии) \_\_\_\_\_;

- заключенному между \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_, копия которого прилагается к Договору (приложение № 1), в части обязательств по возмещению в регрессном порядке суммы банковской гарантии, уплаченной банком, на условиях предусмотренных договором банковской гарантии, на условиях указанных в настоящем Договоре.

1.2. Ответственность Поручителя перед Кредитной организацией по настоящему Договору является субсидиарной и ограничена суммой в размере \_\_\_\_\_

(\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_\_ копеек, что составляет \_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_) процентов от суммы банковской гарантии, указанной в пункте 1.1 настоящего Договора.

При предъявлении требования Кредитной организации Поручителю по неисполненным Принципалом 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 Принципалом обязательств по возврату денежной суммы, уплаченной банком по банковской гарантии, в том числе в случае досрочного истребования задолженности Кредитной организацией в соответствии с условиями договора банковской гарантии. Поручитель не отвечает перед Кредитной организацией за исполнение Принципалом следующих обязательств по договору банковской гарантии:

- уплата процентов за пользование банковской гарантией;
- уплата комиссии (плата за открытие, плата за пользование банковской гарантией);
- уплата неустойки (штрафа, пени) по основному долгу;
- уплата неустойки (штрафа, пени) по процентам, комиссиям;
- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением договора банковской гарантии;
- 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 Принципалом обязательств по договору банковской гарантии;
- любые иные платежи и расходы, указанные в договоре банковской гарантии и(или) законе как обязательные к уплате по договору банковской гарантии.

Вышеуказанные обязательства по договору банковской гарантии обеспечиваются Принципалом 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 договора банковской гарантии 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 договора банковской гарантии.

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

1.5.1. При переводе на другое лицо долга по договору банковской гарантии;

1.5.2. При заключении договора уступки требования (цессии) по договору банковской гарантии, за исключением случая уступки прав требования (цессии) по договору банковской гарантии специально созданному Специализированному финансовому обществу (СФО) в целях секьюритизации кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства;

1.5.3. При изменении условий обеспечения исполнения обязательств Принципала по договору банковской гарантии, в том числе при оформлении заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Принципала по договору банковской гарантии, в последующий залог;

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

1.5.5. При внесении изменений в договор банковской гарантии в случае:

1.5.5.1. увеличения суммы банковской гарантии по договору банковской гарантии;

1.5.5.2. увеличения срока исполнения обязательств Принципала по договору банковской гарантии.

## 2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ.

2.1. Принципал за предоставление поручительства уплачивает Поручителю вознаграждение в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_\_ копеек.

2.2. Вознаграждение Поручителю уплачивается Принципалом 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 Принципал уполномочивает Кредитную организацию на списание в пользу Поручителя суммы вознаграждения за предоставление поручительства или ее части с любого из счетов Принципала, открытых в Кредитной организации, в том числе путем заранее данного акцепта, с правом полного/частичного списания денежных средств.

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

## 3. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА.

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

3.2. Отлагательным условием, обуславливающим вступление в силу настоящего Договора является факт осуществления оплаты Принципалом 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 Принципалом обязательств по договору банковской гарантии.

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 договору банковской гарантии, в части невозвращенной в установленном порядке и сроке суммы, уплаченной Банком, на момент предъявления требования Поручителю (сумма задолженности Принципала за вычетом всех сумм, поступивших в погашение задолженности по договору банковской гарантии, 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 Принципал, даже в случае признания Принципалом долга и (или) отказа Принципала от выдвижения своих возражений Кредитной организации.

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

4.2.3. Требовать от Кредитной организации предоставления документов, удостоверяющих права требования Кредитной организации к Принципалу, и передачи Поручителю прав, обеспечивающих эти требования в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требования Кредитной организации, а также документов, подтверждающих погашение Поручителем суммы задолженности за Принципала по договору банковской гарантии.

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

4.2.5. При изменении условий договора банковской гарантии 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 договора банковской гарантии.

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

Поручитель вправе также требовать от Принципала (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 Принципала;

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

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

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

#### 4.3. Принципал 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 договора банковской гарантии, письменно извещать Поручителя обо всех допущенных им нарушениях договора банковской гарантии, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по договору банковской гарантии.

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

4.3.4. В случае исполнения обязательств Поручителем за Принципала по договору банковской гарантии 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 Принципалу (в случае предъявления требования Поручителем);

4.3.4.3. Расходы, понесенные Поручителем в связи с ответственностью за Принципала (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 договору банковской гарантии, в том числе о допущенных нарушениях условий договора банковской гарантии.

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

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

4.3.8. Ежегодно предоставлять Поручителю копию справки «Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год», предоставляемой в ИФНС. Для индивидуальных предпринимателей - в случае отсутствия в указанный период наемных работников, справка от Принципала о среднесписочной численности за предшествующий календарный год.

#### 4.4. Принципал имеет право:

4.4.1. При пролонгации срока договора банковской гарантии, 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 договора банковской гарантии, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Поручителя;

– копии договоров залога заключенных с Принципалом 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 договору банковской гарантии с третьими лицами (при наличии);

– копии согласий (акцептов) на списание денежных средств со счета(ов) Принципала и (или) третьих лиц, открытых в кредитной(ых) организации(ях) и заключенных в рамках договора банковской гарантии.

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

4.5.3. При внесении изменений в договор банковской гарантии, 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 Принципалом нарушениях договора банковской гарантии, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по договору банковской гарантии, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Принципалом условий договора банковской гарантии.

4.5.5. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Поручителя об исполнении Принципалом своих обязательств по договору банковской гарантии 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 Принципалу, и передать права, обеспечивающие эти требования.

4.5.7. Осуществлять контроль за исполнением Принципалом обязательств по договорам банковской гарантии в соответствии с правилами работы Кредитной организации, а также не реже, чем один раз в квартал осуществлять мониторинг финансового состояния Принципала, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по кредитным договорам в течение срока действия договора поручительства.

#### 4.6. Кредитная организация имеет право:

4.6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по договору банковской гарантии предъявить требование к Поручителю об исполнении обязательств за Принципала в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

4.7. Настоящим Принципал 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) Принципалом обязательств по договору банковской гарантии по возврату уплаченной Кредитной организацией денежной суммы по банковской гарантии, Кредитная организация в письменном виде извещает Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Принципалом обязательств и расчетом задолженности Принципала перед Кредитной организацией.

Извещение Поручителю о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Принципалом обязательств по договору банковской гарантии 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 договору банковской гарантии понимается неисполнение обязательств по договору банковской гарантии в срок, указанный в договоре банковской гарантии как срок возврата уплаченных Кредитной организацией или неисполнения обязательств по возврату денежных сумм в срок, установленный Кредитной организацией в требовании о досрочном возврате.

5.2. В сроки, установленные Кредитной организацией, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Принципом обязательств по договору банковской гарантии Кредитная организация предъявляет письменное требование (претензию) к Принциалу, 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 Принципа документов.

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

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

5.4. Принципал 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 Принципом обязательств по договору банковской гарантии (пункт 5.1 настоящего Договора), Кредитная организация применяет к Принциалу все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Принципа невозвращенной суммы, 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 Принципом;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Принципа и его поручителей (за исключением Поручителя), открытых в Кредитной организации, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях, в том числе после заключения договора банковской гарантии, по которым Принципом и его поручителями предоставлено право Кредитной организации на списание денежных средств в погашение обязательств Принципа по договору банковской гарантии (если требование Кредитной организации о взыскании задолженности по договору банковской гарантии 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 Принципа уплаченной Кредитной организацией денежной суммы по банковской гарантии;

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

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

- обращение в суд с исками о взыскании суммы задолженности по кредиту с Принципа, 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 Принципала, 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 договору банковской гарантии.

5.6. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пункте 5.5. настоящего Договора, в случае, если в порядке, установленном договором банковской гарантии, уплаченная Кредитной организацией денежная сумма по банковской гарантии, не была возвращена, Кредитная организация предъявляет Требование (претензию) к Поручителю, которое должно содержать:

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

- реквизиты договора банковской гарантии (дата заключения, номер договора, наименования Кредитной организации и Принципала);

- указание на просрочку исполнения Принципалом его обязательства перед Кредитной организацией согласно договору банковской гарантии не менее чем на 90 дней;

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

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

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

- копия договора банковской гарантии, Договора и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

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

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

- расчет суммы, истребуемой к оплате по Договору, (включая расчет ответственности Поручителя по настоящему Договору, исходя из определенного в соответствии с пунктом 4.1.1 настоящего Договора размера ответственности Поручителя, равного \_\_\_% от суммы неисполненных Принципалом обязательств по договору банковской гарантии (не возвращенной в установленных договором банковской гарантии порядке и сроки суммы задолженности), 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 Принципалу и об исполнении нарушенных обязательств;

б) списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Принципала и его поручителей (за исключением Поручителя), открытых в Кредитной организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;

в) досудебное обращение взыскания на предмет залога;

г) удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала, 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 Принципала, поручителей (за исключением Поручителя), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;

з) выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

- копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитной организацией меры по взысканию просроченной задолженности Принципала по договору банковской гарантии путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Принципала 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 Принципала был оформлен залог), а именно копии предусмотренного российским законодательством о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Кредитной организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

- копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитной организацией меры по предъявлению требования по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала 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 Принципала, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога;

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

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

- следующие документы, подтверждающие осуществление Кредитной организацией контроля по договору банковской гарантии:

- 1) копию банковской гарантии;
- 2) копии документов, подтверждающих направление банковской гарантии Бенефициару;
- 3) копию основного договора, заключенного между Принципалом и Бенефициаром.

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

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 договором банковской гарантии первоначально установленными сроками исполнения обязательств Принципала, действовавшими на момент вступления в силу настоящего Договора и договора банковской гарантии, за исключением случая досрочного истребования Кредитной организацией задолженности по договору банковской гарантии в соответствии с условиями договора банковской гарантии.

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

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

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

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

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

- если Требование Кредитной организации или приложенные к нему документы не соответствуют условиям настоящего Договора;

- если Требование предъявлено Поручителю по окончании срока действия настоящего Договора.

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

5.16. Ответственность Поручителя перед Кредитной организацией за невыполнение или ненадлежащее выполнение Поручителем своих обязательств по Договору ограничивается суммой требования, рассчитанной в соответствии с пунктом 4.1.1. Договора, но не более размера ответственности, установленной пунктом 1.2 Договора, подтвержденного документами, перечисленными в пункте 5.7 настоящего Договора.

5.17. К Поручителю с момента исполнения обязательств по настоящему Договору переходят права Кредитной организации по договору банковской гарантии и права, обеспечивающие исполнение обязательств Принципала по договору банковской гарантии в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Кредитной организации, включая права требования к каждому из других поручителей Принципала, 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 Принципалу 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 Принципалу, 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 Принципалу, его поручителям, вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Принципала) 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. Поручительство прекращается по истечении 120 (ста двадцати) календарных дней начиная с даты, указанной в пункте 1.1 настоящего Договора как окончательная дата действия банковской гарантии, т.е. «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

6.2. Поручительство прекращает свое действие:

6.2.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Принципала по договору банковской гарантии в случае надлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по договору банковской гарантии.

6.2.2. В случае исполнения Поручителем обязательств по Договору.

6.2.3. В случае отказа Кредитной организации принять надлежащее исполнение обязательств по договору банковской гарантии, предложенное Принципалом, солидарными поручителями или Поручителем.

6.2.4. При изменении условий договора банковской гарантии без предварительного письменного согласия Поручителя в случаях, предусмотренных пунктами 1.5.1 - 1.5.4 настоящего Договора.

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

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

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

6.2.8. По истечении срока действия поручительства.

6.2.9. В иных случаях, предусмотренных законодательством.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

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

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

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

пунктами 5.6 и 5.7 настоящего Договора, является обязательным досудебным порядком урегулирования спора.

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

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

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

7.7. Кредитная организация в порядке, предусмотренном действующим законодательством, обязана предоставлять информацию в отношении Поручителя, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

7.8. Копия договора банковской гарантии является Приложением № 1 к настоящему Договору.

## 8. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

### ПРИНЦИПАЛ:

\_\_\_\_\_

ИНН/КПП \_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Расчетный счет: \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

к/с \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

М.П.

### КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ:

\_\_\_\_\_

ИНН/КПП \_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Расчетный счет: \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

к/с \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

М.П.

### ПОРУЧИТЕЛЬ:

**Гарантийный фонд  
Владимирской области**  
Место нахождения: 600000, РФ, г.  
Владимир, ул. Кремлевская д.5а  
ИНН 3328007066  
КПП 332901001  
ОГРН 1153300000402  
р/с № 40701810409250000032  
Филиал Банка ВТБ (ПАО) в  
г.Воронеже;  
кор/счет № 30101810100000000835  
БИК 042007835

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

М.П.

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

### Заявка на получение Поручительства/ Гарантии

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на выдачу

гарантии/поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1.	Основные параметры независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства	
1.1.	Вид поручительства/гарантии:	
1.2.	Сумма поручительства/гарантии:	
1.3.	Срок поручительства/гарантии:	
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по гарантии/поручительству <sup>1</sup>	<i>Единовременно / ежеквартально/ежемесячно / 1 раз в полгода</i>
1.5.	Сумма банковской гарантии	
1.6.	Срок банковской гарантии	
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство).	
1.8.	Банк-партнер, предоставляющий банковскую гарантию (наименование, если применимо)	
1.9.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо)	
2.	<b>Сведения о Принципале</b>	
2.1.	ИНН Принципала	
2.2.	ОГРН Принципала	
2.3.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)	
2.4.	Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
	Наименование юридического лица	ОГРН                      ИНН
2.5.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) <sup>2</sup> (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной	

<sup>1</sup> По Поручительству рассрочка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Банком – партнером.

<sup>2</sup> физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

	форме)	
2.8.	Основной вид деятельности Принципала	
2.9.	Место регистрации Принципала	
2.10.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.11.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства/независимой гарантии (e-mail, телефон)	
<b>3.</b>	<b>Краткое описание цели заключения договора банковской гарантии:</b>	
3.1.	Цель банковской гарантии	
3.2.	этапы реализации контракта	<i>При наличии</i>
3.3.	сроки реализации контракта	
3.4.	Перечень работ (услуг) по контракту	
3.5.	Общая стоимость контракта	
<b>4.</b>	<b>Социальная значимость проекта:</b>	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	<i>Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация</i>

Настоящим Принципал выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/ не согласие) на получение Гарантйным фондом Владимирской области (ГФ ВО) кредитного отчета Принципала в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории Принципала, с целью верификации сделки по предоставлению Гарантии/Поручительства. Согласие действует в течении двух месяцев со дня подписания.

Настоящим Принципал выражает свое \_\_\_\_\_ (согласие/ не согласие) на предоставление в ГФ ВО информации (документов) о Принципале (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Принципала ГФ ВО, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Гарантии /Поручительства.

Настоящим Заемщик подтверждает, что в отношении Заемщика или участников (акционеров) Заемщика отсутствуют лица (физические, юридические), в отношении которых имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества.

В случае получения Гарантии/Поручительства Принципал обязуется:

- в течение всего срока действия Гарантии/Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные ГФ ВО), предоставить соответствующим образом заверенные их копии ГФ ВО;
- содействовать сотрудникам ГФ ВО при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Принципала, включая, но не ограничиваясь, следующим:
  - ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;
  - ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Принципалу, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Принципал подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.4 Заявки адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.

Настоящим Принципал подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров; добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе



продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Принципала.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Принципал соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»<sup>3</sup>, и деятельность Принципала признана Банком-партнером реальной в соответствии с Приложением № 5 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

**(для юридических лиц)**

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес:

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Фактический адрес: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

телефон/факс \_\_\_\_\_

**(для Индивидуальных предпринимателей)**

Фамилия Имя Отчество \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Адрес прописки: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

**От Принципала:**

\_\_\_\_\_  
*(полное наименование организации – Принципала)*

Генеральный директор/Директор  
\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

м.п.

**От Банка-партнера:**

\_\_\_\_\_  
*(полное наименование Банка-партнера)*

*Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:*

\_\_\_\_\_  
*должность сотрудника*  
\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

<sup>3</sup> Банком-партнером надлежащим образом проведена проверка Принципала, в т.ч. собран комплект документов, подтверждающих неосуществление Принципалом производства и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

**СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ<sup>4</sup>**

<b>Наименование клиента</b>											
<b>1.</b>	<b>Данные бенефициарного владельца</b> Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. <small>В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.</small>										
1.1	Фамилия										
1.2	Имя										
1.3	Отчество (при наличии)										
1.4	ИНН (при наличии)										
1.5	Дата рождения										
1.6	Место рождения										
<b>2.Нужное отметить знаком V</b>	<i>Гражданин Российской Федерации</i>	<input type="checkbox"/>	<i>Иностраннй гражданин</i>	<input type="checkbox"/>	<i>Лицо без гражданства</i>	<input type="checkbox"/>					
<b>3.</b>	<b>Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации</b>										
3.1	Вид документа, удостоверяющего личность										
3.2	Серия		3.3 Номер		3.4 Дата выдачи						
3.5	Наименование органа, выдавшего документ										
3.6	Код подразделения (при наличии)										
<b>4.</b>	<b>Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства</b>										
4.1	Вид документа										
4.2	Номер документа										
4.3	Дата выдачи										
4.4	Кем выдан										
4.5	Срок действия (при наличии)										
<b>5.</b>	<b>Данные миграционной карты</b>										
5.1	Серия										
5.2	Номер карты										
5.3	Дата начала срока пребывания										
5.4	Дата окончания ср. пребывания										
<b>6.</b>	<b>Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации</b>										
6.1	<b>Наименование документа</b>										
6.2	Серия										
6.3	Номер										
6.4	Кем выдан										
6.5	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)										
6.6	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)										
<b>7.</b>	<b>Адрес места жительства иностранного гражданина</b>										
7.1	Страна										
7.1	Населенный пункт										
7.3	Наименование улицы										
7.4	Номер дома (владение)		7.5 Корпус (строение)		7.6 Квартира						
<b>8.</b>	<b>Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации</b>										
8.1	Область (республика, край)		(м.жительства)		(м.пребывания)						
8.2	Район										
8.3	Населенный пункт										
8.4	Наименование улицы										
8.5	Номер дома (владения)										
8.6	Корпус (строение)										
8.7.	Квартира										
<b>9.</b>	<b>Почтовый адрес</b>										
9.1	Почтовый индекс										
9.2	Область (республика, край)										
9.3	Район										
9.4	Населенный пункт										
9.5	Наименование улицы										
9.6	Номер дома (владения)		9.7 Корпус (строение)		9.8 Квартира						
<b>10.</b>	<b>Является ли Российским, Иностраннм или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО(если иное не вытекает из национального обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства</b>										Да ( <input type="checkbox"/> ) Нет ( <input type="checkbox"/> )
	<b>Контактный телефон (эл.почта)</b>										

\_\_\_\_\_ (должность руководителя)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

М.П.

<sup>4</sup> Сведения могут быть предоставлены по форме Банка – партнера при обязательном наличии запрашиваемой ГФ ВО информации в анкете Банка.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ПРИНЦИПАЛА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О  
ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГАРАНТИИ/ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

№	Документы <sup>5</sup>
1	Заявка от Субъекта МСП (оригинал)
2	Копия актуального <sup>6</sup> заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера <sup>7</sup>
3	Формуляр по форме приложения № 4 к соглашению, подписанный уполномоченным лицом Банка - партнера
4	Доверенность на сотрудника (-ов) Банка-партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка - партнера и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями на подписание от имени Банка - партнера заявок на получение Поручительства, на заверение от имени Банка - партнера копий, представляемых в адрес Гарантийного фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком – партнером от Субъекта МСП.
5	Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка - партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера)
6	Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки
7	Проект решения (в случае если решение Гарантийного фонда необходимо до решения Банка - партнера) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления в Гарантийный фонд
8	Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе:
8.1	<b><u>для индивидуальных предпринимателей:</u></b> - свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН); - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на

<sup>5</sup> Для документов, подготовленных Банком-партнером (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

<sup>6</sup> Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении не старше 6-ти месяцев даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось кредитное заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Субъекта МСП, составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. При работе с проблемными активами кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) независимой гарантии.

<sup>7</sup> Независимо от формата, принятого в Банке - партнере, в случае направления заявки на предоставление Поручительства и (или) Независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Субъекта МСП подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме поручительства свыше 15 млн. руб.

	территории Российской Федерации (ИНН)
8.2	- выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную налоговым органом не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную Банком-партнером копию) <sup>8</sup> ; - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)
8.3	- копию паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные)
8.4	<b><u>для юридических лиц:</u></b> - свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН)
8.5	- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН)
8.6	- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» <sup>9</sup> ; - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление гарантии
8.7	- учредительный договор (при наличии); - устав (в последней редакции); - лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ; - документ, подтверждающий полномочия руководителя
8.8	- копии паспортов учредителей/участников/акционеров <sup>10</sup> , единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные)
8.9	- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог
9.	Копии финансовой отчетности Субъекта МСП: <b><u>для юридических лиц:</u></b> - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за 2 последних года; - приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6); - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Субъекта МСП на последнюю квартальную дату. - Аудиторское заключение (при наличии); <b><u>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</u></b>

<sup>8</sup> Указанные сведения могут быть представлены Банком-партнером в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы, сайт в сети «Интернет» Системы профессионального анализа рынков и компаний (СПАРК)).

<sup>9</sup> При наличии доступа к электронному сервису – с ЦП ФНС, при отсутствии доступа к электронному сервису – документ от Банка или Субъекта МСП. Дата выписки из ЕГРЮЛ должна быть не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия Заявки на предоставление Поручительства (заверенную Банком копию).

<sup>10</sup> В случаях, если Принципалом владеет 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения/участия которых составляет 51%, а в случае наличия учредителя/участника/акционера на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, более 10% от доли участия.

	- Декларация по единому налогу/ единому налогу на вмененный доход (2 последних года).
10.	Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды (в формате выгрузок из программного продукта/Excel): - между последними годовыми балансовыми данными (поквартально); - между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала (поквартально); Карточку счета 51 за последние 2 года, предшествующих дате подачи заявления (в формате выгрузок из программного продукта/Excel).
11.	<b>Для индивидуальных предпринимателей:</b> отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов
12.	<b>Для индивидуальных предпринимателей</b> в зависимости от режима налогообложения за 2 последних года: - декларация по НДС; - декларации по единому налогу (УСН); - декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД)
13.	Копии справок из Банков - кредиторов о кредитной истории (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Банка-партнера
14.	Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Субъекта МСП используемые в бизнесе
15.	Договоры с крупнейшими поставщиками и покупателями (по 3 крупнейших)
16.	При контрактном характере деятельности Субъекта МСП: <sup>11</sup> - реестр действующих контрактов Субъекта МСП, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов; - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Субъекта МСП); - КС-2, КС-3 к 3-м крупнейшим действующим контрактам;
17.	При финансировании проектов: <sup>12</sup> - финансовая модель проекта, - описательная часть проекта, включающая в себя информацию: экономическое обоснование проекта, обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель, этапы реализации проекта, данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т.п. - смета проекта (в случаях, если кредитное заключение не содержит данной информации); - перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения
18.	Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Банк-партнер принял решение о стоимости закладываемого имущества

<sup>11</sup> Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП за счет поступления по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;
  - контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;
  - контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);
- в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Принципала за последние 12 месяцев.

<sup>12</sup> В рамках проведения проверочных процедур, указанных в пункте 4.3 настоящих Требований, дополнительно к указанным документам запрашиваются: Маркетинговые исследования рынка, Независимая технологическая экспертиза проекта, включая экспертизу сметы.

19.	Справка из ФНС по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней <sup>13</sup>
20.	- копию справки «Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год», предоставляемой в ИФНС. <b><u>Для индивидуальных предпринимателей</u></b> - в случае отсутствия в указанный период наемных работников, справка от Принципала о среднесписочной численности за предшествующий календарный год
21.	Вид на жительство в Российской Федерации (для <b><u>индивидуальных предпринимателей</u></b> – иностранных граждан)
22.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда

---

<sup>13</sup> Допускается принятие решения о выдаче Поручительства и (или) Независимой гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Поручительства и (или) Независимой гарантии.

## Приложение № 4

К Соглашению о порядке сотрудничества  
по программе предоставления  
поручительств по договорам банковской гарантии

### Формуляр Банка - партнера

Наименование Субъекта МСП (Принципал)	
Выручка Принципала за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Принципала <i>(Данные управленческой выручки минимум за последние три месяца).</i>	
Основной вид деятельности Принципала	
Категория качества договора банковской гарантии <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 Принципала	<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>	
Принципал 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 Принципала <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 Субъекта МСП	
Сумма запрашиваемого поручительства и (или) банковской гарантии	
Срок запрашиваемого поручительства и (или) банковской гарантии, месяцев	
Общая сумма гарантийного лимита Группы связанных компаний/Принципала	
Сумма предоставляемой банковской гарантии	
Срок предоставляемой банковской гарантии	
Название кредитного продукта Банка-партнера	
Цель банковской гарантии, название проекта	
Планируемое обеспечение по договору банковской гарантии, помимо гарантии/поручительства	
Является ли сделка по получению гарантии/поручительства для Принципала крупной? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Соответствует ли Принципал требованиям ст. 4 и 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	
Имеет ли Принципал просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
В отношении Принципала применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют ли в отношении Принципала санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Принципала 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 Субъекта МСП в Гарантийный фонд	
Отметка Сотрудника Гарантийного фонда о получении Заявки Субъекта МСП	<i>Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Субъекта МСП и дата ее получения.</i>



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

**Форма  
Сообщения о размере активов  
Гарантийного фонда Владимирской области**

На \_\_\_\_\_ 20 г.

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

Сообщение составлено: \_\_\_\_\_ 20 г.

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
(подпись) (ФИО) (должность)

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

**Форма**

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

На \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

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

Сообщение составлено: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
(подпись) (ФИО) (должность)

**Приложение № 7**  
к Соглашению о порядке сотрудничества  
по программе предоставления  
поручительств и (или) независимых гарантий по договорам банковских гарантий

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

На \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

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

Сообщение составлено: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
(подпись) (ФИО) (должность)

**Приложение № 8**  
к Соглашению о порядке сотрудничества  
по программе предоставления  
поручительств и (или) независимых гарантий по договорам банковских гарантий

**Форма**

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

На \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

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

Сообщение составлено: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
(подпись) (ФИО) (должность)