

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

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 «Микрофинансовая 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 займа 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 Микрофинансовой организации.

Участие Микрофинансовой организации в осуществлении сотрудничества в рамках настоящего Соглашения выражается в предоставлении субъектам МСП и организациям инфраструктуры займов на условиях и в порядке, установленных внутренними нормативными актами Микрофинансовой организации и настоящим Соглашением.

Участие Гарантийного фонда в осуществлении сотрудничества в рамках настоящего Соглашения выражается в предоставлении обеспечения (поручительств и (или) независимых гарантий) по займам, 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 займа, заключаемым Микрофинансовой организацией с субъектами МСП и организациями инфраструктуры (именуемыми также Заемщиками или Заемщицами), обладающими по заключению Микрофинансовой организацией устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным обеспечением для получения займа.

Поручительства и (или) независимые гарантии Гарантийного фонда предоставляются субъектам МСП и организациям инфраструктуры, соответствующим следующим критериям (указанное соответствие устанавливается Микрофинансовой 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. Заемщик 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 субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

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

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

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

2.1.8. Заемщик 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 займа.

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 Заемщика просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней.

2.2.3. При нахождении Заемщика 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 Заемщика или участников (акционеров) Заемщика (физические, юридические лица) имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества.

2.2.5. Если Заемщик или участник (акционер) Заемщика 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 Заемщик или участник (акционер) Заемщика допускал/имеет просроченные платежи по кредитам (займам) непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней.

2.2.7. Собственники Заемщика (юридические и физические лица) в совокупности контролирующие более 50% долей/акций Заемщика, 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. В случае несопоставимости выручки Заемщика/Группы связанных компаний за последний год сумме запрашиваемого займа: выручка Заемщика/Группы связанных компаний за год должна превышать не менее чем в 2 раза сумму запрашиваемого займа, деленную на количество лет займа (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV – юридическое лицо, специально созданное для реализации инвестиционного проекта).

2.2.11. При наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Заемщика 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 Заемщик не осуществляет – рассмотрение возможно только после внесения Заемщиком соответствующих изменений в основной вид деятельности.

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

2.2.13. По договорам займа, получаемым на цели проведения расчетов по заработной плате, налогам и сборам, соответствующим пеням и штрафам.

2.2.14. В случае несоответствия Заемщика требованиям, указанным в пунктах 2.1.1-2.1.8.

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) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы займа по договору, по которому предоставляется поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда.

Ответственность Гарантийного фонда по договору поручительства и (или) независимой гарантии ограничена 70% (семьюдесятью процентами) от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по заключенному договору в части не возвращенной в установленных договором порядке и сроки суммы основного долга (суммы займа) по договору на дату предъявления требования финансовой организации к Гарантийному фонду по договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда, но в любом случае не более суммы, указанной в договоре поручительства и (или) независимой гарантии.

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 Заемщика, 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 Микрофинансовой организации по необходимому обеспечению займа покрываются Заемщиком и/или третьими лицами за него в соответствии с требованиями Микрофинансовой организации.

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

2.4. Гарантийный фонд несет ответственность перед Микрофинансовой организацией по договору поручительства и (или) независимой гарантии только в части уплаты основного долга по договору займа. В рамках выданного поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийный фонд не отвечает перед Микрофинансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по договору займа в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами, неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Микрофинансовой организацией 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 займа, 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 Микрофинансовой организацией и Гарантийным фондом по каждому договору займа, привлекаемому конкретным Заемщиком, оформляются путем заключения отдельного договора поручительства и (или) независимой гарантии, в порядке и форме, установленных настоящим Соглашением.

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

2.9. Лимит поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда, устанавливаемый на Микрофинансовую организацию, определяется по взаимному соглашению Сторон в приложении к настоящему Соглашению, являющемся его неотъемлемой частью.

2.9.1. В течение срока действия настоящего Соглашения лимит поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда, установленный на Микрофинансовую организацию, 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 Микрофинансовой 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 Микрофинансовую организацию;

2.9.1.3. использование установленного лимита условных обязательств на Микрофинансовую 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 Микрофинансовые организации.

2.9.2. В течение срока действия настоящего Соглашения лимит поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда, установленный на Микрофинансовую организацию, может быть уменьшен в случае:

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

2.9.2.2. по заявлению Микрофинансовой организации;

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

2.9.2.4. превышения Микрофинансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Гарантийного фонда.

2.10. Поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда не могут быть предоставлены, если это приведет к превышению установленного на Микрофинансовую организацию 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) независимым гарантиям, который определяется исключительно условиями договоров поручительства и (или) независимых гарантий.

3. Порядок взаимодействия Гарантийного фонда, Микрофинансовой организации, 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 Микрофинансовую организацию с заявкой на предоставление займа.

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

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

3.3. В случае, если предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о выдаче займа, Микрофинансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа, 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) Микрофинансовая организация 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 Микрофинансовой организацией и Заемщиком, составленную по типовой форме (приложение № 2 к настоящему Соглашению).

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

Копии документов должны быть удостоверены отпечатком печати (штампа) Микрофинансовой организации и подписью уполномоченного на то сотрудника Микрофинансовой организации.

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

3.6. Гарантийный фонд вправе запросить Микрофинансовую организацию о предоставлении дополнительных документов (из числа имеющихся в Микрофинансовой организации) для решения вопроса о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда.

3.7. Гарантийный фонд вправе самостоятельно запросить у Заемщика 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 Заемщика на месте и запрашивают дополнительные документы у Микрофинансовой 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. 2.2.-2.7., 2.10. настоящего Соглашения, иная полученная о Заёмщике и его проекте информация, имеющая значение для принятия решения о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

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

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

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

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

3.9. При положительном решении Наблюдательного совета Гарантийного фонда и собственного комитета (комиссии) Микрофинансовой организации, Гарантийный фонд, Микрофинансовая организация и Заемщик заключают договор поручительства и (или) независимую гарантию.

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

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

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

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

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

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

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

3.11. Микрофинансовая организация предоставляет Гарантийному фонду документы, подтверждающие целевое использование Заемщиком денежных средств, полученных Заемщиком по договору займа, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного

фонда, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения соответствующих документов от Заемщика.

3.12. Микрофинансовая организация самостоятельно осуществляет контроль за исполнением Заемщиком обязательств по договорам займа в соответствии с правилами работы Микрофинансовой организации, а также не реже, чем один раз в квартал осуществляет мониторинг финансового состояния Заемщика, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по договорам займа в течение срока действия договора поручительства и (или) независимой гарантии и передает информацию по результатам данного мониторинга в Гарантийный фонд.

3.13. Гарантийный фонд вправе требовать от Микрофинансовой организации и Заемщика оказания содействия в предоставлении беспрепятственного доступа к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Заемщика по договору займа, для проверки его фактического наличия и состояния.

3.14. Микрофинансовая организация ежеквартально предоставляет информацию об остаточной сумме займа (основного долга) и процентов за пользование займом, выданному под обеспечение Поручителя, информацию о проверке финансового состояния Заемщика и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения обязательств, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки.

3.15. 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;
- Заемщикам, осуществляющим свою деятельность в 10 приоритетных видах экономической деятельности, утвержденных Наблюдательным советом Гарантийного фонда;
- Заемщикам, обращающимся за поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда впервые.

4. Информационный обмен между Гарантийным фондом и Микрофинансовой организацией.

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

Гарантийный фонд ежеквартально в срок до 10 числа месяца, следующего за отчетным, направляет Микрофинансовой организации 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 микрофинансовыми 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 Микрофинансовые 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 Микрофинансовую организацию 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 Микрофинансовой организацией.

4.3. Микрофинансовая организация ежеквартально в срок до 07 числа месяца, следующего за отчетным, представляет Гарантийному фонду следующую информацию:

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

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

4.3.3. о динамике средних ставок по договорам займа, заключенным между Микрофинансовой организацией 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 Заемщиками обязательств по договорам займа, заключенным под поручительство и (или) независимую гарантию Гарантийного фонда, в том числе в разрезе каждого Заемщика за прошедший период (квартал).

4.3.6. Микрофинансовая организация:

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

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

- Письменно извещает Поручителя обо всех допущенных Заемщиком нарушениях договора займа, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы займа (суммы основного долга), нецелевом использовании займа, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по договору займа, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Заемщиком условий договора займа.

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

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

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

5.1. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору займа по возврату суммы основного долга (суммы займа), и (или) уплаты процентов за пользование займом, Микрофинансовая организация в письменном виде уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных (исполненных ненадлежащим образом) Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Микрофинансовой организацией.

Извещение Поручителю о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по договору займа 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 займа понимается неисполнение обязательств по договору займа в срок, указанный в договоре займа как срок возврата займа или неисполнения обязательств по возврату займа в срок, установленный Микрофинансовой организацией в требовании о досрочном возврате займа.

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

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

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

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

5.5. В течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления срока исполнения Заемщиком обязательств по договору займа (пункт 5.1 настоящего Соглашения), Микрофинансовая организация применяет к Заемщику все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы займа (основного долга), в том числе:

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

5.5.2. списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Поручителя), открытых в Микрофинансовой организации, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях, в том числе после заключения договора займа, по которым Заемщиком и его поручителями предоставлено право Микрофинансовой организации на списание денежных средств в погашение обязательств Заемщика по договору займа (если требование Микрофинансовой организации о взыскании

задолженности по договору займа может быть удовлетворено путем списания средств со счетов указанных лиц на условиях заранее данного акцепта);

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

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

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

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

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

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

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

- реквизиты договора поручительства и (или) независимой гарантии (дата заключения, номер договора, наименование Микрофинансовой организации и Заемщика);

- реквизиты договора займа (дата заключения, номер договора, наименования Микрофинансовой организации и Заемщика);

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

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

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

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

- копия договора займа 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 Микрофинансовой организации к задолженности Заемщика;

- расчет суммы, истребуемой к оплате по Договору поручительства и (или) независимой гарантии (далее - Договор), (включая расчет ответственности Поручителя по Договору, исходя из определенного в соответствии с пунктом 4.1.1 Договора поручительства размера ответственности Поручителя, равного ___% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по договору займа (не возвращенной в установленных договором займа порядке и сроки суммы займа), составленный на дату предъявления требования к Поручителю, в виде отдельного документа;

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

- информация в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающая:

- а) предъявление требования Заемщику и об исполнении нарушенных обязательств;
- б) списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Поручителя), открытых в Микрофинансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);
- в) досудебное обращение взыскания на предмет залога;
- г) удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование может быть удовлетворено путем зачета;
- д) предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением Поручителя);
- ж) предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением Поручителя), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;
- з) выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

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

- копии документов, подтверждающих предпринятые Микрофинансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предусмотренного российским законодательством о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Микрофинансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

- копии документов, подтверждающих предпринятые Микрофинансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика была предоставлена независимая (банковская) гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Поручителя, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям),

а также, при наличии:

- сведения о размере требования Микрофинансовой организации, удовлетворенных за счет независимой (банковской) гарантии (поручительств третьих лиц);

- копии исковых заявлений о взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика выданы поручительства третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в

суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов – копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд;

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

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

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

- справки о целевом использовании займа (по форме приложения к договору поручительства и (или) независимой гарантии);

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

- копии документов, подтверждающих нарушение Заемщиком условий договора займа.

Дополнительно Микрофинансовая организация вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной Микрофинансовой организацией работы по взысканию задолженности по договору займа.

Все документы, представляемые с требованием (претензией) Микрофинансовой организацией к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Микрофинансовой 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 Микрофинансовой 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 Микрофинансовой организации с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Поручителем, а именно:

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

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

5.10. Предъявление Требования Микрофинансовой организации не может осуществляться ранее предусмотренным договором займа первоначально установленными сроками исполнения обязательств Заемщика, действовавшими на момент вступления в силу договора поручительства и (или) независимой гарантии и договора займа, за исключением случая досрочного истребования Микрофинансовой организацией задолженности по договору займа в соответствии с условиями договора займа.

5.11. В случае если Требование Микрофинансовой организации не соответствует указанным выше требованиям, Поручитель не осуществляет выплату по договору поручительства и (или) независимой гарантии.

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

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

5.13. Обязательства Поручителя по договору поручительства и (или) независимой гарантии в отношении Требования Микрофинансовой организации считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Микрофинансовой организации.

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

- если Требование Микрофинансовой организации или приложенные к нему документы не соответствуют условиям Соглашения, договора поручительства и (или) независимой гарантии;
- если Требование предъявлено Поручителю по окончании срока действия договора поручительства и (или) независимой гарантии.

5.15. Поручитель не несет ответственности за соответствие действительности сведений, указанных в Требовании Микрофинансовой организации и приложенных к нему документах, и принимает решение о совершении платежа по договору поручительства и (или) независимой гарантии исключительно при условии соответствия Требования и представленных документов условиям договора поручительства и (или) независимой гарантии по внешним признакам.

5.16. Ответственность Поручителя перед Микрофинансовой организацией за невыполнение или ненадлежащее выполнение Поручителем своих обязательств по договору поручительства ограничивается суммой требования, рассчитанной в соответствии с пунктом 4.1.1. типовой формы договора поручительства, но не более размера ответственности, установленной пунктом 1.2 типовой формы договора поручительства, подтвержденного документами, перечисленными в пункте 5.7 типовой формы договора поручительства.

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

5.18. Микрофинансовая организация и Поручитель в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств Поручителем подписывают акт сверки взаиморасчетов по договору поручительства и (или) независимой гарантии.

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

5.20. Микрофинансовая 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 Микрофинансовой организации к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

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

5.22. Все документы, представляемые Микрофинансовой организацией Поручителю должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Микрофинансовой организации.

5.23. Обязательства Поручителя по предоставленному поручительству и (или) независимой гарантии считаются исполненными надлежащим образом и переход к Поручителю прав Микрофинансовой организации возникает с момента зачисления средств на расчетный счет Микрофинансовой организации, 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 согласию Сторон, за исключением случаев уменьшения общего лимита поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда перед Микрофинансовой организацией, 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 Микрофинансовой организации 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 Микрофинансовой организацией по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, к общей сумме обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП перед конкретной микрофинансовой организацией, обеспеченных поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда, на протяжении 3 (трех) месяцев подряд превышает уровень просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

6.3.2. нахождения Микрофинансовой организации в процедуре несостоятельности (банкротства);

6.3.3. ликвидации Микрофинансовой организации;

6.3.5. применения к микрофинансовой 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 Микрофинансовой организации неисполненных предписаний Банка России;

6.3.7. в случае выявления в результате ежеквартального мониторинга финансовых организаций несоответствия Микрофинансовой 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 микрофинансовыми 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

Место нахождения: 600017, РФ, г.Владимир, ул.
Кремлевская д.5а
ИНН 3328007066 КПП 332901001
ОГРН 1153300000402
р/с № 40703810441000000091 Владимирский РФ АО
«Россельхозбанк» г.Владимир;
к/с № 30101810600000000772
БИК 041708772

Директор:

_____()
М.П.

Микрофинансовая организация:

Адрес местонахождения:

_____()
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 «Заемщик»
(Устава, Положения, доверенности и др.)
с одной стороны,

(полное наименование микрофинансовой организации)
в лице _____, действующий(ая)
(должность, Ф.И.О.)
на основании _____, именуемый(ая)
(Устава, Положения, доверенности и др.)
в дальнейшем «Микрофинансовая 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 Микрофинансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств перед Микрофинансовой организацией по договору займа (в дальнейшем – «Договор займа»):

- № _____;
- дата заключения: _____;
- сумма займа¹: _____;
- размер процентов за пользование займом: _____ %;
- срок возврата займа: (указывается в соответствии с условиями договора займа)
_____;

- цель предоставления займа;
- заключенному между _____ и _____,
в части возврата фактически полученной Заемщиком суммы займа
на условиях, указанных в настоящем Договоре, Заемщик, в свою очередь, обязуется уплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в размере, порядке и сроки,

¹ В случае предоставления поручительства Поручителя по действующему договору займа с единовременной выдачей, обязательство по которому частично исполнено Заемщиком:
в пункте 1.1. настоящего Договора указывается также остаток задолженности по основному долгу по Договору займа;
в пункте 1.2. настоящего Договора ответственность Поручителя рассчитывается от остатка задолженности по основному долгу по Договору займа на момент заключения настоящего Договора.

установленные разделом 2 настоящего Договора, а Микрофинансовая организация обязуется соблюдать порядок предъявления требования к Поручителю, установленный разделом 5 настоящего Договора

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

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

1.3. В рамках настоящего Договора Поручитель отвечает перед Микрофинансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга (суммы займа) по Договору займа, в том числе в случае досрочного истребования задолженности Микрофинансовой организацией в соответствии с условиями Договора займа. Поручитель не отвечает перед Микрофинансовой организацией за исполнение Заемщиком следующих обязательств по Договору займа:

- уплата процентов за пользование займом;
- уплата комиссии (плата за открытие, плата за пользование лимитом);
- уплата неустойки (штрафа, пени) по основному долгу;
- уплата неустойки (штрафа, пени) по процентам, комиссиям;
- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением Договора займа;
- уплата процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ);
- уплаты процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами (статья 317.1 ГК РФ);
- возмещение судебных издержек по взысканию задолженности;
- возмещение убытков, вызванных неисполнением, ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Договору займа;
- любые иные платежи и расходы, указанные в Договоре займа и(или) законе как обязательные к уплате по Договору займа.

Вышеуказанные обязательства по Договору займа обеспечиваются Заемщиком самостоятельно и/ или третьими лицами на основании отдельно заключенных между ними и Микрофинансовой организацией договоров.

1.4. По настоящему Договору Поручитель не дает Микрофинансовой организации предварительного согласия при изменении условий Договора займа 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 Микрофинансовой организацией на измененных условиях Договора займа.

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

1.5.1. При переводе на другое лицо долга по Договору займа;

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

1.5.3. При изменении условий обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору займа, в том числе при оформлении заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по Договору займа, в последующий залог;

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

1.5.5. При внесении изменений в Договор займа в случае:

1.5.5.1. увеличения суммы займа по Договору займа;

1.5.5.2. увеличения срока исполнения обязательств Заемщика по Договору займа.

2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ.

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

2.2. Вознаграждение Поручителю уплачивается Заемщиком в следующем порядке:

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

в рассрочку в соответствии с графиком оплаты:

Дата платежа	Сумма (руб.)

путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

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

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

3. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА.

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

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

4.1. Поручитель обязан:

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

Расчет ответственности Поручителя на момент предъявления Микрофинансовой 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 займа, в части невозвращенной в установленном порядке и сроке суммы займа, на момент предъявления требования Поручителю (сумма займа за вычетом всех сумм, поступивших в погашение задолженности по Договору займа, 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 Микрофинансовой 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 Микрофинансовую 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 Микрофинансовой организации возражения, которые мог бы предоставить Заемщик, даже в случае признания Заемщиком долга и (или) отказа Заемщика от выдвижения своих возражений Микрофинансовой организации.

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

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

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

4.2.5. При изменении условий Договора займа в случаях, предусмотренных пунктами 1.5.5.1 и 1.5.5.2 настоящего Договора, без предварительного письменного согласия Поручителя, отвечать перед Микрофинансовой организацией на первоначальных условиях Договора займа.

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

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

- уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, за каждый день с момента оплаты Поручителем Микрофинансовой организации по обязательствам Заемщика;

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

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

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

4.3. Заемщик обязан:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.8. 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, предоставляется справка от Заёмщика о среднесписочной численности за предшествующий календарный год.

4.4. Заемщик имеет право:

4.4.1. При пролонгации срока Договора займа, 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. Микрофинансовая организация обязана:

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

– копию Договора займа, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Поручителя;

– копии договоров залога заключенных с Заемщиком и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по договору займа 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 займа с третьими лицами (при наличии);

– копии согласий (акцептов) на списание денежных средств со счета(ов) Заемщика и (или) третьих лиц, открытых в кредитной(ых) организации(ях) и заключенных в рамках Договора займа;

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

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

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

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

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

4.5.4. Письменно извещать Поручителя обо всех допущенных Заемщиком нарушениях Договора займа, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы займа (суммы основного долга), нецелевом использовании займа, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на

исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору займа, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Заемщиком условий Договора займа.

4.5.5. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Поручителя об исполнении Заемщиком своих обязательств по Договору займа 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 Микрофинансовой организации к Заемщику, и передать права, обеспечивающие эти требования.

4.5.7. Осуществлять контроль за исполнением Заемщиком обязательств по договорам займа в соответствии с правилами работы Микрофинансовой организации, а также не реже, чем один раз в квартал осуществлять мониторинг финансового состояния Заемщика, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по договорам займа в течение срока действия договора поручительства.

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

4.6. Микрофинансовая организация имеет право:

4.6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа предъявить требование к Поручителю об исполнении обязательств за Заемщика в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

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

5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА.

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

Извещение Поручителю о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Договору займа 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 займа понимается неисполнение обязательств по Договору займа в срок, указанный в договоре займа как срок возврата займа или неисполнения обязательств по возврату займа в срок, установленный Микрофинансовой организацией в требовании о досрочном возврате займа.

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

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

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

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

5.5. В течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления срока исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа (пункт 5.1 настоящего Договора), Микрофинансовая организация применяет к Заемщику все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы займа (основного долга), в том числе:

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

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

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

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

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

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

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

Дополнительно Микрофинансовая организация вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по Договору займа.

5.6. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пункте 5.5. настоящего Договора, в случае, если в порядке, установленном Договором займа, сумма займа (основного долга) не была возвращена Микрофинансовой организации, Микрофинансовая организация предъявляет Требование (претензию) к Поручителю, которое

должно содержать:

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

- реквизиты Договора займа (дата заключения, номер договора, наименования Микрофинансовой организации и Заемщика);

- указание на просрочку исполнения Заемщиком его обязательства по возврату суммы займа (основного долга) Микрофинансовой организации согласно Договору займа не менее чем на 90 дней;

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

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

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

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

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

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

- расчет суммы, истребуемой к оплате по Договору, (включая расчет ответственности Поручителя по настоящему Договору, исходя из определенного в соответствии с пунктом 4.1.1 настоящего Договора размера ответственности Поручителя, равного __% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по Договору займа (не возвращенной в установленных Договором займа порядке и сроки суммы займа), составленный на дату предъявления требования к Поручителю, в виде отдельного документа;

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

- информация в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

- а) предъявление требования Заемщику и об исполнении нарушенных обязательств;

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

- в) досудебное обращение взыскания на предмет залога;

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

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

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

- з) выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

на указанное требование Микрофинансовой организации;

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

- копии документов, подтверждающих предпринятые Микрофинансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предусмотренного российским законодательством о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленного по почтовому адресу заявителя (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Микрофинансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

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

- копии исковых заявлений о взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика выданы поручительства третьих лиц) предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов – копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд;

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

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

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

- справки о целевом использовании займа (по форме приложения к договору поручительства и (или) независимой гарантии);

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

- копии документов, подтверждающих нарушение Заемщиком условий Договора займа.

Дополнительно Микрофинансовая организация вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной Микрофинансовой организацией работы по взысканию задолженности по Договору займа.

Все документы, представляемые с требованием (претензией) Микрофинансовой организацией к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Микрофинансовой 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 Микрофинансовой 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 Микрофинансовой организации с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Поручителем, а именно:

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

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

5.10. Предъявление Требования Микрофинансовой организации не может осуществляться ранее предусмотренным Договором займа первоначально установленными сроками исполнения обязательств Заемщика, действовавшими на момент вступления в силу настоящего Договора и Договора займа, за исключением случая досрочного истребования Микрофинансовой организацией задолженности по Договору займа в соответствии с условиями Договора займа.

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

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

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

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

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

- если Требование Микрофинансовой 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 Микрофинансовой 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 Микрофинансовой организацией за невыполнение или ненадлежащее выполнение Поручителем своих обязательств по Договору ограничивается суммой требования, рассчитанной в соответствии с пунктом 5.7 Договора, но не более размера ответственности, установленной пунктом 1.2 Договора, подтвержденного документами, перечисленными в пункте 5.7 настоящего Договора.

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

5.18. Микрофинансовая 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 Микрофинансовой организации требование о предоставлении документов или заверенных копий, удостоверяющих права требования Микрофинансовой организации к Заемщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

5.20. Микрофинансовая 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 Микрофинансовой организации к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

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

5.22. Все документы, представляемые Микрофинансовой организацией Поручителю должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Микрофинансовой организации.

6. ОСНОВАНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА И СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА.

6.1. Поручительство прекращается по истечении 120 (ста двадцати) календарных дней начиная с даты, указанной в п. Договоре займа как окончательная дата возврата займа.

6.2. Поручительство прекращает свое действие:

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

6.2.2. В случае исполнения Поручителем обязательств по Договору.

6.2.3. В случае отказа Микрофинансовой организации принять надлежащее исполнение обязательств по Договору займа, предложенное Заемщиком, солидарными поручителями или Поручителем.

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

6.2.5. В случае принятия Микрофинансовой организацией отступного при наличии полного погашения задолженности по Договору займа.

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

6.2.7. В случае исключения Заемщика из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Микрофинансовая 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 Микрофинансовая 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 Микрофинансовой 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. Микрофинансовая 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 займа является Приложением № 1 к настоящему Договору.

8. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

ЗАЕМЩИК:

**МИКРОФИНАНСОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ:**

ПОРУЧИТЕЛЬ:

ИНН/КПП

Место нахождения:

Почтовый адрес:

Расчетный счет:

в _____
к/с _____
БИК _____

ИНН/КПП

Место нахождения:

Почтовый адрес:

Расчетный счет:

в _____
к/с _____
БИК _____

(_____)
М.П.

(_____)
М.П.

(_____)
М.П.

Приложение № 2 к типовой форме договора
предоставления поручительства Гарантийным
фондом Владимирской области субъектам МСП
и организациям, образующим инфраструктуру
поддержки

**Справка
о целевом использовании займа**

Номер и дата заключения договора займа	Сумма денежных средств, поступивших в соответствии с договором займа	Целевое использование займа		
		Вид (назначение) расходов	Сумма расходов	Номер и дата платежного поручения, подтверждающего несение расходов

Использование займа на цели, указанные в договоре займа № _____ от _____, подтверждаю.

Руководитель микрокредитной
организации (уполномоченное лицо)

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

Заемщик (Индивидуальный предприниматель/Руководитель организации)

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

Заявка на получение Поручительства/ Независимой гарантии

« _____ » _____ 20__ г.

_____, в лице _____

_____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на выдачу

Поручительства/гарантии 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 ²	<i>Единовременно / ежеквартально / ежемесячно / 1 раз в полгода /</i>
1.5.	Сумма займа	
1.6.	Срок займа	
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство).	
1.8.	Микрофинансовая организация, предоставляющая займ	
1.9.	Контактное лицо в Микрофинансовой организации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо)	
2.	Сведения о Заемщике	
2.1.	ИНН Заемщика	
2.2.	ОГРН Заемщика	
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) ³ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о	

² По Поручительству рассрочка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Микрофинансовой организацией.

³ 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

	бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	
2.6.	Основной вид деятельности Заемщика	
2.7.	Место регистрации Заемщика	
2.8.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.9.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства/независимой гарантии (e-mail, телефон)	
3.	Краткое описание инвестиционного проекта/цели договора займа:	
3.1.	Цель проекта/договора займа	
3.2.	этапы реализации	
3.3.	сроки реализации	
3.4.	описание продукции проекта	
3.5.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.)	
4.	Социальная значимость проекта:	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация

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

Настоящим Заемщик выражает свое _____ (согласие / не согласие) на предоставление в ГФ ВО информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Заемщика 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 Заемщик 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 Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:
 - ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников ГФ ВО;
 - ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Заемщик 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. 2.8 Заявки адресу и в случае получения независимой гарантии/банковской гарантии/Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 3 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе ГФ ВО.

Настоящим Заемщик 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 Микрофинансовая организация подтверждает наличие в Микрофинансовой организации согласий на обработку персональных данных Заемщика.

Настоящим Микрофинансовая организация подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»⁴, и деятельность Заемщика признана Микрофинансовой организацией 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 Заемщика:

(полное наименование организации – Заемщика)

Генеральный директор/Директор

_____ (_____)

м.п.

От Микрофинансовой организации:

(полное наименование Микрофинансовой организации)

Уполномоченный сотрудник Микрофинансовой организации:

должность сотрудника

_____ (_____)

⁴ Микрофинансовой организацией надлежащим образом проведена проверка Заемщика, в т.ч. собран комплект документов, подтверждающих неосуществление Заемщиком производства и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ⁵

Наименование клиента													
1.	Данные бенефициарного владельца 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												
2.Нужное отметить знаком V	<i>Гражданин Российской Федерации</i>	<input type="checkbox"/>	<i>Иностраннй гражданин</i>	<input type="checkbox"/>	<i>Лицо без гражданства</i>	<input type="checkbox"/>							
3.	Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации												
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)												
4.	Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства												
4.1	Вид документа												
4.2	Номер документа												
4.3	Дата выдачи												
4.4	Кем выдан												
4.5	Срок действия (при наличии)												
5.	Данные миграционной карты												
5.1	Серия												
5.2	Номер карты												
5.3	Дата начала срока пребывания												
5.4	Дата окончания ср. пребывания												
6.	Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации												
6.1	Наименование документа												
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)												
7.	Адрес места жительства иностранного гражданина												
7.1	Страна												
7.1	Населенный пункт												
7.3	Наименование улицы												
7.4	Номер дома (владение)			7.5 Корпус (строение)				7.6 Квартира					
8.	Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации												
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												
9.	Почтовый адрес												
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					
10.	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										Да (<input type="checkbox"/>) Нет (<input type="checkbox"/>)		
	Контактный телефон (эл.почта)												

_____ (должность руководителя)

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

М.П.

⁵ Сведения могут быть предоставлены по форме Микрофинансовой организации при обязательном наличии запрашиваемой ГФ ВО информации в анкете Микрофинансовой организации.

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

№	Документы ⁶
1	Заявка от Субъекта МСП (оригинал)
2	Копия актуального ⁷ заключения по форме Микрофинансовой организации ⁸
3	Формуляр по форме приложения № 4 к соглашению, подписанный уполномоченным лицом Микрофинансовой организации
4	Доверенность на сотрудника (-ов) Микрофинансовой организации, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Микрофинансовой организации и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями на подписание от имени Микрофинансовой организации заявок на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, на заверение от имени Микрофинансовой организации копий, представляемых в адрес Гарантийного фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Микрофинансовой организацией от Субъекта МСП.
5	Копия заключения риск-менеджмента по форме Микрофинансовой организации (если его наличие предусмотрено документами Микрофинансовой организацией)
6	Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки
7	Проект решения (в случае если решение Гарантийного фонда необходимо до решения Микрофинансовой организации) 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	<p><u>для индивидуальных предпринимателей:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН); - копия свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН)

⁶ Для документов, подготовленных Микрофинансовой организацией (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).

⁷ Заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в 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 заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в 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 заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии.

⁸ Независимо от формата, принятого в Микрофинансовой организации, в случае направления заявки на предоставление Поручительства и (или) Независимой гарантии в обеспечение инвестиционного займа, а также в случаях, когда деятельность Субъекта МСП подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме поручительства свыше 15 млн. руб.

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 Микрофинансовой организацией копию) ⁹ ; - копии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)
8.3	- копию паспорта заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные)
8.4	<u>для юридических лиц:</u> - копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица (ОГРН)
8.5	- копия свидетельства 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» ¹⁰ ; - копию лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - для АО копию выписки из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства.
8.7	- копия учредительного договора (при наличии); - копия устава (в последней редакции); - копия листа записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ; - копия документа, подтверждающего полномочия руководителя
8.8	- копии паспортов учредителей/участников/акционеров ¹¹ , единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные)
8.9	- копия решений 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: <u>для юридических лиц:</u> - 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); <u>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</u>

⁹ Указанные сведения могут быть представлены Микрофинансовой организацией 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)).

¹⁰ При наличии доступа к электронному сервису – с ЦП ФНС, при отсутствии доступа к электронному сервису – документ от Микрофинансовой организации или Субъекта МСП. Дата выписки из ЕГРЮЛ должна быть не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия Заявки на предоставление Поручительства (заверенную Микрофинансовой организацией копию).

¹¹ В случаях, если Заемщиком владеет 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения/участия которых составляет 51%. а в случаи 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 Фонд (в формате выгрузок из программного продукта/Excel).
11.	Для индивидуальных предпринимателей: отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов
12.	Для индивидуальных предпринимателей в зависимости от режима налогообложения за 2 последних года: - декларация по НДФЛ; -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 Микрофинансовой организации.
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.	Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках договора займа, обеспечиваемого Поручительством и (или) Независимой гарантией Гарантийного фонда/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Микрофинансовой организацией ¹²
17.	Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования займа
18.	При контрактном характере деятельности Субъекта МСП: ¹³ - 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;
19.	При финансировании проектов: - 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

¹² Данные документы предоставляются в случае их наличия в Микрофинансовой организации; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса).

¹³ 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 Заемщика за последние 12 месяцев.

	(в случаях, если заключение не содержит данной информации); - перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Микрофинансовой организацией с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения
20.	Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Микрофинансовая организация приняла решение о стоимости закладываемого имущества
21.	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 ¹⁴
22.	- копию справки «Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год», предоставляемой в ИФНС. <u>Для индивидуальных предпринимателей</u> - в случае отсутствия в указанный период наемных работников, справка от Заемщика о среднесписочной численности за предшествующий календарный год
23.	Вид на жительство в Российской Федерации (<u>для индивидуальных предпринимателей</u> – иностранных граждан)
24.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда

¹⁴ 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 и (или) независимых гарантий по договорам займа

Формуляр Микрофинансовой организации

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

Заклучение Микрофинансовой организации о реальности/нереальности деятельности Субъекта МСП	
Сумма запрашиваемого поручительства и (или) независимой гарантии	
Срок запрашиваемого поручительства и (или) независимой гарантии, месяцев	
Общая сумма гарантийного лимита Группы связанных компаний/Заемщика	
Сумма предоставляемого займа	
Срок предоставляемого займа	
Название продукта Микрофинансовой организации (при наличии)	
Цель займа, название проекта	
Планируемое обеспечение по займу, помимо гарантии/поручительства	
Является ли сделка по получению гарантии/поручительства для Заемщика крупной? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Соответствует ли Заемщик 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 Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
В отношении Заемщика применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют ли в отношении Заемщика санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	

Наименование Микрофинансовой организации	
ФИО Сотрудника Микрофинансовой организации	<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 займа

Форма
Сообщения о размере активов
Гарантийного фонда Владимирской области

На _____ 20 г.

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

Сообщение составлено: _____ 20__ г.

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

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

Форма

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

На _____ 201__ г.

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

Сообщение составлено: _____ 20__ г.

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

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

Форма

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

На _____ 201__ г.

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

Сообщение составлено: _____ 20__ г.

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

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

Форма

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

На _____ 201__ г.

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

Сообщение составлено: _____ 20__ г.

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