

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

г. Владимир

« ____ » _____ 20_ г.

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

заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Цели и предмет соглашения.

1.1. Целью настоящего Соглашения является 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 кредитных договорах для становления и развития бизнеса на территории Владимирской области.

1.2. Настоящее Соглашение регламентирует порядок осуществления совместных и согласованных действий Сторон для достижения целей Соглашения и создания благоприятных условий для обеспечения доступа субъектов МСП и организаций инфраструктуры к финансовым ресурсам Банка.

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

Участие Гарантийного фонда в осуществлении сотрудничества в рамках настоящего Соглашения выражается в предоставлении обеспечения (поручительств и (или) независимых гарантий) по кредитам, предоставляемым субъектам МСП 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 кредитным договорам, договорам о предоставлении кредитных линий (далее – кредитные договоры), заключаемым Банком с субъектами МСП и организациями инфраструктуры (именуемыми также Заемщиками или Заемщицами), обладающими по заключению Банка устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным обеспечением для получения кредита.

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

МСП и организации инфраструктуры о возможности привлечения для обеспечения исполнения его обязательств по заключаемому договору поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда):

2.1.1. 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 кредитная организация предъявила требование об уплате.

2.1.7. Заемщик предоставил обеспечение возврата кредита 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 кредита.

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

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, кредитная организация обязана предоставить письмо о наличии/отсутствии фактического осуществления данной деятельности.

2.2.13. 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 кредита 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 кредита) 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 Банка по необходимому обеспечению кредита покрываются Заемщиком и/или третьими лицами за него в соответствии с требованиями Банка.

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

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

2.5. Ответственность Гарантийного фонда является субсидиарной в пределах объема поручительства и (или) независимой гарантии, установленного 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 кредитных договоров, заключенных в рублях Российской Федерации, а также в иностранной валюте.

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

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

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

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

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

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

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

2.9.1.3. использование установленного лимита условных обязательств на кредитную организацию в размере 80% в текущем финансовом году в случае, когда другой финансовой

организации-партнеру Гарантийного фонда соответственно уменьшается установленный для нее лимит;

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

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

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

2.9.2.2. по заявлению кредитной организации;

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

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

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

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

3. Порядок взаимодействия Гарантийного фонда, Банка, субъекта МСП или организации инфраструктуры по вопросу предоставления поручительства и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда.

3.1. Субъект МСП или организация инфраструктуры самостоятельно обращается в Банк с заявкой на предоставление кредита.

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

Банк до информирования Заемщика о возможности привлечения поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, проверяет соответствие Заемщика - субъекта 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 кредита, Банк информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору, поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда.

3.4. При согласии субъекта МСП или организации инфраструктуры получить поручительство и (или) независимую гарантию Гарантийного фонда (заключить договор поручительства и (или) независимой гарантии) Банк в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъявления такого согласия направляет в Гарантийный фонд заявку на получение поручительства и (или) независимой гарантии Гарантийного фонда, подписанную Банком и Заемщиком, составленную по типовой форме (приложение № 2 к настоящему Соглашению).

Одновременно с указанной выше Заявкой Банк 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 оттиском печати (штампа) Банка и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка.

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

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

3.7. Гарантийный фонд вправе самостоятельно запросить у 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 кредитной организации или субъекта МСП, подтверждающие достоверность предоставленных сведений.

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

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей.

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

При вынесении решения принимаются во внимание: соблюдение условий, предусмотренных пунктами 2.1., 2.2.-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 Банка 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 Банка и Заемщика.

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

- несоответствие Заемщика требованиям, установленным пунктом 2.1. Соглашения и (или) при наличии обстоятельств, перечисленных в 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 кредитного комитета Банка, Гарантийный фонд, Банк 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 Банк предоставляет Гарантийному фонду следующую документацию (заверяется Банком в установленном порядке):

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

3.10.2. копии договоров залога, заключенных с Заемщиком и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору в виде движимого и (или) недвижимого имущества (при наличии);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.14. Банк ежеквартально предоставляет информацию об остаточной сумме кредита (основного долга) и процентов за пользование кредитом, выданному под обеспечение Поручителя, информацию о проверке финансового состояния Заемщика и имущества, заложенного в качестве

обеспечения выполнения кредитных обязательств, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки.

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 Банком.

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

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

4.1.1. сообщение о размере активов Гарантийного фонда, их качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов, а также их доходность) на конец каждого квартала по форме, приведенной в приложении № 5 к настоящему Соглашению, являющемся его неотъемлемой частью;

4.1.2. сообщение об общем объеме действующих обязательств Гарантийного фонда перед всеми кредитными организациями по форме, приведенной в приложении № 6 к настоящему Соглашению, являющемся его неотъемлемой частью;

4.1.3. сообщение об общем объеме выданных Гарантийным фондом поручительств и (или) независимых гарантий, а также прекращенных обязательствах Гарантийного фонда по форме, приведенной в приложении № 7 к настоящему Соглашению, являющемся его неотъемлемой частью;

4.1.4. сведения о текущих (оставшихся) объемах лимитов Гарантийного фонда на кредитные организации по форме, приведенной в приложении № 8 к настоящему Соглашению, являющемся его неотъемлемой частью.

4.1.5. бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган.

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

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

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

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

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

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

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

4.3.6. Банк:

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

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

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

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

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

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

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

Извещение Поручителю о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Кредитному договору должно быть направлено заказным письмом с уведомлением, либо передано Поручителю в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой уполномоченного лица Поручителя на копии извещения. При ином способе извещения не считается, что Поручитель уведомлен надлежащим образом.

Под неисполнением обязательств по Кредитному договору понимается неисполнение обязательств по Кредитному договору в срок, указанный в кредитном договоре как срок возврата кредита или неисполнения обязательств по возврату кредита в срок, установленный Кредитной организацией в требовании о досрочном возврате кредита.

5.2. В сроки, установленные Кредитной организацией, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Кредитному

договору по возврату суммы кредита (основного долга) Кредитная организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Кредитной организации, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Кредитной организации с приложением копий подтверждающих задолженность Заемщика документов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- расчет текущей суммы основного долга, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Кредитной 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 Кредитному договору (не возвращенной в установленных Кредитным договором порядке и сроки суммы кредита), составленный на дату предъявления требования к Поручителю, в виде отдельного документа;

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

- информация в произвольной форме (в виде отдельного документа) 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 Кредитной организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- в) досудебное обращение взыскания на предмет залога;

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

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

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

- з) выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

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

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

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

а также, при наличии:

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

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

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

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

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

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

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

- копии документов, подтверждающих нарушение Заемщиком условий Кредитного договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- если Требование Кредитной организации или приложенные к нему документы не соответствуют условиям Соглашения, договора поручительства и (или) независимой гарантии;

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

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

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

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

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

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

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

5.21. Поручитель реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства и (или) 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 Кредитной организации.

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

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

6. Дополнительные положения.

6.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до « » _____ 201__ г. включительно.

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

6.2. Соглашение может быть изменено по взаимному соглашению Сторон, за исключением случаев уменьшения общего лимита поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда перед Банком, установленного пунктом 2.9.2. настоящего Соглашения, которое производится Гарантийным фондом в одностороннем порядке (в части неиспользованного объема поручительств и (или) независимых гарантий).

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

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

6.3.2. нахождение кредитной организации в процедуре санации;

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

6.3.4. ликвидации кредитной организации;

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

6.3.6. наличие у кредитной организации неисполненных предписаний Банка России;

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

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

6.5. Гарантийный фонд имеет право заключать аналогичные соглашения с иными кредитными организациями, осуществляющими финансирование проектов субъектов МСП и организации инфраструктуры.

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

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

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

7. Адреса и реквизиты сторон.

Гарантийный фонд Владимирской области

Место нахождения: 600000, 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.

Банк:

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 кредитной организации)
в лице _____, действующий(ая)
(должность, Ф.И.О.)
на основании _____, именуемый(ая)
(Устава, Положения, доверенности и др.)
в дальнейшем «Кредитная организация», с другой стороны,

и _____, в лице
(полное наименование региональной гарантийной организации)
_____, действующий(ая) на основании
(должность, Ф.И.О.)
_____, именуемый в дальнейшем (Устава,
Положения, доверенности и др.)
«Поручитель», с третьей стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о
нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

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

- № _____;
- дата заключения: _____;
- сумма кредита¹: _____;
- размер процентов за пользование кредитом: _____ %;
- срок возврата кредита: (указывается в соответствии с условиями кредитного договора)
_____;
- цель предоставления кредита;

¹ В случае предоставления поручительства Поручителя по действующему Кредитному договору с единовременной выдачей, обязательство по которому частично исполнено Заемщиком:

в пункте 1.1. настоящего Договора указывается также остаток задолженности по основному долгу по Кредитному договору;
в пункте 1.2. настоящего Договора ответственность Поручителя рассчитывается от остатка задолженности по основному долгу по Кредитному договору на момент заключения настоящего Договора.

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

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

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

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

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

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

1.3. В рамках настоящего Договора Поручитель отвечает перед Кредитной организацией за исполнение Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга (суммы кредита) по Кредитному договору, в том числе в случае досрочного истребования задолженности Кредитной организацией в соответствии с условиями Кредитного договора. Поручитель не отвечает перед Кредитной организацией за исполнение Заемщиком следующих обязательств по Кредитному договору:

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

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

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

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

- 1.5.1. При переводе на другое лицо долга по Кредитному договору;

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

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

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

1.5.5. При внесении изменений в Кредитный договор в случае:

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

1.5.5.2. увеличения срока исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ.

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

2.2. Вознаграждение Поручителю уплачивается Заемщиком в следующем порядке:

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

в рассрочку в соответствии с графиком оплаты:

Дата платежа	Сумма (руб.)

путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

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

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

3. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА.

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

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

4.1. Поручитель обязан:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Поручитель имеет право:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. Заемщик обязан:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5. Кредитная организация обязана:

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

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

– копии договоров залога заключенных с Заемщиком и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору в виде движимого и (или) недвижимого имущества (при наличии);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5.6. Предоставить в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств по настоящему Договору Поручителем документы и информацию, удостоверяющие права требования Кредитной организации к Заемщику, и передать права, обеспечивающие эти требования.

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

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

4.6. Кредитная организация имеет право:

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

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

5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА.

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

Извещение Поручителю о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Кредитному договору должно быть направлено заказным письмом с уведомлением, либо передано Поручителю в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой уполномоченного лица Поручителя на копии извещения. При ином способе извещения не считается, что Поручитель уведомлен надлежащим образом.

Под неисполнением обязательств по Кредитному договору понимается неисполнение обязательств по Кредитному договору в срок, указанный в кредитном договоре как срок возврата кредита или неисполнения обязательств по возврату кредита в срок, установленный Кредитной организацией в требовании о досрочном возврате кредита.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- информация в произвольной форме (в виде отдельного документа) 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 Кредитной организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- в) досудебное обращение взыскания на предмет залога;

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

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

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

- з) выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- копии документов, подтверждающих нарушение Заемщиком условий Кредитного договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- если Требование Кредитной организации или приложенные к нему документы не

соответствуют условиям настоящего Договора;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. ОСНОВАНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА И СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА.

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

6.2. Поручительство прекращает свое действие:

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

6.2.2. В случае исполнения Поручителем обязательств по Договору.

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

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

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

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

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

6.2.8. По истечении срока действия поручительства.

6.2.9. В иных случаях, предусмотренных законодательством.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

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

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

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

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

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

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

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

7.8. Копия Кредитного договора является Приложением № 1 к настоящему Договору.

8. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

ЗАЕМЩИК:	КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ:	ПОРУЧИТЕЛЬ:
<p>_____</p> <p>_____</p> <p>ИНН/КПП _____</p> <p>Место нахождения: _____</p> <p>Почтовый адрес: _____</p> <p>Расчетный счет: _____</p> <p>в _____</p> <p>к/с _____</p> <p>БИК _____</p> <p>_____</p> <p>(_____)</p> <p>М.П.</p>	<p>_____</p> <p>_____</p> <p>ИНН/КПП _____</p> <p>Место нахождения: _____</p> <p>Почтовый адрес: _____</p> <p>Расчетный счет: _____</p> <p>в _____</p> <p>к/с _____</p> <p>БИК _____</p> <p>_____</p> <p>(_____)</p> <p>М.П.</p>	<p>_____</p> <p>(_____)</p> <p>М.П.</p>

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

**Справка
о целевом использовании кредита**

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

Использование кредита (займа) на цели, указанные в кредитном договоре № _____ от _____, подтверждаю.

Руководитель финансовой 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 кредита	
1.6.	Срок кредита	
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство).	
1.8.	Банк-партнер, предоставляющий кредит	
1.9.	Контактное лицо в Банке-партнере (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 бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	

² По Поручительству рассрочка уплаты вознаграждения возможно только по согласованию с Банком – партнером.

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

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 кредитного договора:	
3.1.	Цель проекта/кредитного договора	
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 Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Заемщика.

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

(для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Адрес:

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

ИНН _____

ОГРН _____

телефон/факс _____

(для Индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество _____

Паспортные данные:

Серия: _____

Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес прописки: _____

Телефон: _____

От Заемщика:

(полное наименование организации – Заемщика)

Генеральный директор/Директор
_____ (_____)

м.п.

От Банка-партнера:

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

должность сотрудника
_____ (_____)

⁴ Банком-партнером 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"/> Иностраннй гражданин <input type="checkbox"/> Лицо без гражданства <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)
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, Иностраннй или Международнй публичнй должностнй лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близкнй родственник 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 национальнй обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства
	Да (<input type="checkbox"/>) Нет (<input type="checkbox"/>)
	Контактнй телефон (эл.почта)

_____ (должность руководителя)

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

М.П.

⁵ Сведения могут быть предоставлены по форме Банка – партнера при обязательном наличии запрашиваемой ГФ ВО информации в анкете Банка.

Приложение № 3

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

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГАРАНТИИ/ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

№	Документы ⁶
1	Заявка от Субъекта МСП (оригинал)
2	Копия актуального ⁷ заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера ⁸
3	Формуляр по форме приложения № 4 к соглашению, подписанный уполномоченным лицом Банка - партнера
4	Доверенность на сотрудника (-ов) Банка-партнера, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка - партнера и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями на подписание от имени Банка - партнера заявок на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, на заверение от имени Банка - партнера копий, представляемых в адрес Гарантийного фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком – партнером от Субъекта МСП.
5	Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка - партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера)
6	Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки
7	Проект решения (в случае если решение Гарантийного фонда необходимо до решения Банка - партнера) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления в Гарантийный фонд
8	Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе:
8.1	<u>для индивидуальных предпринимателей:</u> - 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 Банком-партнером (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

⁷ Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении не старше 6-ти месяцев даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось кредитное заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Субъекта МСП, составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. При работе с проблемными активами кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии.

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

8.2	<ul style="list-style-type: none"> - выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную налоговым органом не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную Банком-партнером копию)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	<p><u>для юридических лиц:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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.	<p>Копии финансовой отчетности Субъекта МСП:</p> <p><u>для юридических лиц:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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); <p><u>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Декларация по единому налогу/ единому налогу на вмененный доход (2 последних

⁹ Указанные сведения могут быть представлены Банком-партнером в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы, сайт в сети «Интернет» Системы профессионального анализа рынков и компаний (СПАРК)).

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

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.

	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 НДС; - декларации по единому налогу (УСН); - декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД)
13.	Копии справок из Банков - кредиторов о кредитной истории (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Банка-партнера
14.	Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Субъекта МСП, используемые в бизнесе
15.	Договоры с крупнейшими поставщиками и покупателями (по 3 крупнейших)
16.	Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого Поручительством и (или) Независимой гарантией Гарантийного фонда/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Банком - партнером ¹²
17.	Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования кредита
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 (в случаях, если кредитное заключение не содержит данной информации);

¹² Данные документы предоставляются в случае их наличия в Банке - партнере; 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.

	- перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения
20.	Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Банк-партнер принял 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 кредитным договорам

Формуляр Банка - партнера

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 кредита <i>(если кредит не в портфеле однородных ссуд (ПОС))</i>	<i>(1/2/3/4/5)</i>
Качество обслуживания долга	<i>(хорошее/среднее/неудовлетворительное)</i>
Финансовое положение Заемщика	<i>(хорошее/среднее/плохое)</i>
Портфель однородных ссуд (ПОС)	<i>(да/ нет)</i>
Ставка резерва на возможные потери по ПОС, % <i>(если кредит в ПОС)</i>	
Ставка расчетного резерва на возможные потери по ссуде, % <i>(если кредит не в ПОС)</i>	
Заемщик имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности	<i>(да/ нет)</i>
Заключение Риск-менеджмента Банка-партнера	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение юридического подразделения Банка-партнера	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение Банка-партнера о деловой репутации Заемщика <i>(заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Банка)</i>	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>

Заклучение Банка – партнера 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 кредита	
Срок предоставляемого кредита	
Название кредитного продукта Банка-партнера	
Цель кредитования, название проекта	
Планируемое обеспечение по кредиту, помимо гарантии/поручительства	
Является ли сделка по получению гарантии/поручительства для Заемщика 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 Банка-Партнера	
ФИО Сотрудника Банка-партнера	<i>Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр.</i>
Дата передачи заявки Субъекта МСП в Гарантийный фонд	
Отметка Сотрудника Гарантийного фонда о получении Заявки Субъекта МСП	<i>Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Субъекта МСП и дата ее получения.</i>

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

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 кредитным договорам

Форма

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

На _____ 201__ г.

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

Сообщение составлено: _____ 20__ г.

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

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

Форма

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

На _____ 201__ г.

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

Сообщение составлено: _____ 20__ г.

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

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

Форма

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

На _____ 201__ г.

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

Сообщение составлено: _____ 20__ г.

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