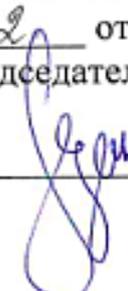


УТВЕРЖДЕН

Протокол заседания Совета Фонда  
некоммерческой организации – Фонд  
«Инвестиционное агентство Еврейской  
автономной области»

№ 2 от 10.05. 2018 года

Председатель совета Фонда

  
\_\_\_\_\_ Г.В. Соколова

Порядок  
предоставления поручительств  
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»

г. Биробиджан  
2018 г.

## **I. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» принят в соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (Зарегистрировано в Минюсте России 30.12.2016 № 45078) и определяет общие условия, принципы и правила предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» (далее – Фонд) по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций структуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Еврейской автономной области, в целях оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Еврейской автономной области.

1.2. Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:

1.2.1. **«Некоммерческая организация»** – Фонд «Инвестиционное агентство Еврейской автономной области» (далее – Фонд), создан в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ), постановлением правительства Еврейской автономной области от 28.12.2017 № 543-пп «О создании некоммерческой организации – Фонда «Инвестиционное агентство Еврейской автономной области».

1.2.2. **«Фонд»** – унитарная, специализированная некоммерческая организация, не имеющая членства, преследующая общественно полезные цели, предусмотренные действующим законодательством, осуществляющая деятельность, направленную на улучшение инвестиционного климата и привлечение инвестиций в экономику ЕАО, обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) ЕАО и организаций инфраструктуры поддержки СМСП к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов СМСП и организациям инфраструктуры поддержки СМСП, к кредитным и иным финансовым ресурсам, а также развитие системы поручительств по обязательствам СМСП и организаций инфраструктуры поддержки СМСП ЕАО, содействие социально – экономическому развитию ЕАО, консультационная, информационная и иная предусмотренная законодательством поддержка СМСП, зарегистрированных на территории ЕАО.

1.2.3. **«Гарант»** - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению банковских гарантий под поручительство Фонда и участвующая в программе предоставления банковских гарантий Принципалам.

1.2.4. **«Бенефициар»** – кредитор Принципала, получивший (имеющий право получить) в соответствии с банковской гарантией денежную сумму, установленную в соответствии с условием даваемого Гарантом обязательства.

1.2.5. **«Принципал»** - субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки, заключивший или намеревающийся заключить договор о предоставлении банковской гарантии с Банком.

1.2.6. **«Банковская гарантия»** – письменное обязательство Гаранта уплатить кредитору Принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по предоставлении Бенефициаром письменного требования о ее уплате.

1.2.3. **«Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП)»** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированным на территории Еврейской автономной области.

1.2.4. **«Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – ОИПСМСП)»** – субъекты в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные на территории Еврейской автономной области.

1.2.5. **«Финансовая организация»** – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве.

1.2.6. **«Средства Гарантийного Фонда (Гарантийный капитал)»** – выделенные Фонду денежные средства бюджетов всех уровней и иных источников, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств СМСП и (или) ОИПСМСП путем предоставления поручительства.

1.2.7. **«Поручительство Фонда»** – обеспечение исполнения финансового обязательства основанного на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга),

договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах МСП и (или) ОИПСМСП перед Финансовой организацией за счет средств Гарантийного Фонда, оформленное договором поручительства. Договор поручительства основывается на принципах свободы договора и может быть индивидуальным.

1.2.8. **«Заемщик (Должник/Принципал)»** – Субъект малого и среднего предпринимательства, финансовая организация, в обеспечение обязательств которых выдается Поручительство.

1.2.9. **«Договор финансирования»** – кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии и иные договоры (финансовые обязательства), по которым обеспечены поручительством Фонда.

1.2.10. **Генеральный директор Фонда** – генеральный директор НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» или иное лицо (заместитель директора), наделенное соответствующими полномочиями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.2.11. **«Попечительский совет Фонда»** – надзорный орган Фонда, осуществляющий надзор за его деятельностью, принятием решений Генеральным директором Фонда, обеспечением их исполнения, целевым использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом законодательства.

1.2.12. **«Временно свободные денежные средства»** – денежные средства гарантийного капитала, не используемые в текущий момент на осуществление выплат, связанных с исполнением обязательств Гарантийных организаций по предоставленным Поручительствам.

1.2.13. **«РГО»** – региональная гарантийная организация, юридическое лицо, одним из учредителей, участников или акционеров которого является субъект Российской Федерации или муниципальное образование, созданное для целей обеспечения доступа Субъектов МСП к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы Поручительств по обязательствам Субъектов МСП и инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, основанном на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении Банковской гарантии.

1.2.14. **«Уполномоченный орган»** – Кредитный комитет, Совет, Кредитный Совет, единоличный исполнительный орган Участника НГС или иной орган управления, в компетенцию которого входит принятие соответствующих решений.

1.2.15. **«Совет Фонда»** – высший коллегиальный орган управления Фонда.

1.2.16. **«Кредитный совет Фонда»** - постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, обладающий правом принятия решений о предоставлении поручительств за счет бюджетных и внебюджетных средств.

1.2.17. **«Партнер Фонда»** – финансовая организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по программе предоставления поручительств.

1.2.18. **«Заявка»** - документ, оформляемый совместно с Партнером Фонда субъектом МСП или организацией инфраструктуры поддержки субъектов МСП с целью получения поручительства Фонда.

1.2.19. **«Верификация»** - комплекс мероприятий, осуществляемых в целях проверки заявленных (предоставленных) Заемщиком сведений (информации) на соответствие Заемщика требованиям ст. 4 и Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации и иным требованиям, предъявляемым Фондом к Заемщикам. В рамках Верификации проверяется комплектность представленных документов и полнота их заполнения, соответствие условиям запрашиваемого Продукта Фонда, а также проверка заполнения условий предоставления Поручительства.

1.2.20. **«Лимит поручительств на Партнера (Лимит на Партнера)»** - лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию.

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

1.2.22. **«Программа Фонда»** - продукты, с помощью которых Фонд осуществляют поддержку в виде предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП Еврейской автономной области в структуре обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по договору.

1.2.23. **«Продукты Фонда»** - продукты, с помощью которых Фонд осуществляет поддержку в виде предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего

предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП Еврейской автономной области перед финансовыми организациями.

1.2.24. «**Согарантия**» - прямая гарантия, предоставляемая Корпорацией МСП/МСП Банком в пользу финансовой организации в целях обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по кредитному договору, договору займа или договору о предоставлении банковской гарантии, обязательным условием выдачи которой является наличие поручительства Фонда в структуре обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по договору.

1.2.25. «**Корпорация МСП**» — акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», заключившее соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией.

1.2.26. «**МСП Банк**» - Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

## **II. Порядок отбора субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП**

2.1. Поручительство Фонда предоставляется, если субъект МСП и (или) организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее - Заемщики) отвечает следующим критериям (требованиям):

1) на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам. При этом, решение о предоставлении поручительства Фонда может быть принято при наличии Справки ИФНС России о состоянии расчетов Заемщика по налогам, сборам, пеням, штрафам, с отлагательным условием предоставления Справки об отсутствии задолженности Заемщика по налогам, сборам, пеням, штрафам, полученной **не более чем за тридцать дней до даты выдачи поручительства, по состоянию не ранее даты подачи заявки;**

2) в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в

том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

3) заемщик зарегистрирован и осуществляет деятельность на территории Еврейской автономной области;

4) в составе участников (акционеров), руководителей Заемщика отсутствуют лица

(физические, юридические), которые являлись участниками (акционерами), руководителями Заемщиков, допустивших нарушение исполнения обязательств по договорам финансирования, обеспеченным поручительством Фонда, по которым финансовая организация предъявила Фонду требования о выплате;

5) Заемщик за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, не имел нарушений (допускается единоразовая просрочка до 5 дней) условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

2.2. Поручительство Фонда не предоставляется Заемщикам:

1) при непредставлении полного пакета документов, определенного Порядком предоставления поручительств Фондом или предоставлении недостоверных сведений и документов;

2) при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства;

3) 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;

4) являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.

### **III. Порядок определения объема обеспечения Фонда исполнения обязательств субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП**

3.1. Фонд определяет объем поручительства по обязательствам конкретного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства, поступившей в Фонд из финансовой организации или от участника закупки, а также анализа действующих в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки поручительств данных Фондом.

3.2. Для целей настоящего Порядка под обязательствами субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями понимается:

1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);

2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);

3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

3.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки Советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда.

3.4. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

3.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на заемщика, группу связанных заемщиков осуществляется Советом Фонда.

3.6. Максимальная ответственность Фонда перед финансовыми организациями, по вновь заключенным договорам не может превышать 70% от суммы неисполненных субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки обязательств по заключенному Договору, на момент предъявления требования финансовой организацией по такому Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

### **IV. Условия предоставления Фондом Поручительства**

4.1. Предоставление поручительств субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее — Заемщики) осуществляется Фондом по обязательствам Заемщиков, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах финансирования, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее - финансовые организации, Партнеры), заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве.

4.2. Поручительство Фонда предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства и (или) организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП, обладающим по заключению Партнера устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным обеспечением для получения финансирования.

4.3. Максимальная ответственность Фонда перед финансовыми организациями не может превышать 70% (Семьдесят процентов) от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по заключенному Договору финансирования, на момент предъявления требования финансовой организацией по такому Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

4.4. В рамках выданного поручительства, Фонд не отвечает перед Партнером за исполнение Заемщиком обязательств по договору финансирования в части уплаты вознаграждения (комиссии)

Партнера, процентов за пользование финансами, процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 Гражданского кодекса Российской Федерации), неустойки (штрафа, пени), по возмещению судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Партнером.

4.5. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам Заемщиков, по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций, с приложением документов, перечень которых устанавливается настоящим Порядком (Приложение №2)

4.6. Поручительство Фонда выдается на условиях платности и срочности. Вознаграждение за предоставляемое поручительство определяется в соответствии с действующим в Фонде на дату подачи заявки КATALOGом продуктов НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» и Порядком расчета вознаграждения НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» по договорам поручительства.

4.7. Размер поручительства должен быть выражен в российских рублях.

4.8. В целях стимулирования снижения размера процентных ставок для субъектов МСП кредитными организациями Советом Фонда ежегодно устанавливается максимальная ставка по кредитам обеспеченным поручительством Фонда на текущий финансовый год. Предельный уровень ставки по кредитам обеспеченным поручительством Фонда может быть пересмотрен в случае изменения размера ключевой ставки ЦБ РФ.

## **V. Порядок обработки Фондом Заявки на предоставление поручительства**

5.1. При обращении субъекта МСП или организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП, заинтересованных в получении финансирования под поручительство Фонда, специалисты Фонда информируют их об условиях предоставления поручительства и Партнерах, заключивших с Фондом соглашение о сотрудничестве и участвующих в программе предоставления поручительств.

5.2. Заемщик самостоятельно обращается в Финансовую организацию с заявкой о предоставлении финансирования.

5.3. Финансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными актами Финансовой организации, рассматривает заявку Заемщика на получение финансирования, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности финансирования (с определением структуры необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по договору финансирования) или отказе в предоставлении финансирования.

В случае, если предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о предоставлении финансирования, Финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору финансирования.

5.4. При согласии Заемщика получить поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Финансовая организация направляет в Фонд Заявку установленной формы (Приложение №1) Одновременно с указанной выше Заявкой, Финансовая организация направляет в Фонд документы, перечень которых устанавливается в Приложении №2 настоящего Порядка.

5.5. В течение двух рабочих дней с даты поступления Заявки, Фонд осуществляет верификацию Заявки и представленных документов, при необходимости запрашивает у Партнера и Заемщика документы, не указанные в Приложении №2.

5.6. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда, Заемщик вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в Приложении №2 к настоящему Порядку.

5.7. Фонд вправе запросить у Партнера или Заемщика дополнительные документы для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен Партнеру не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения Заявки на получение Поручительства Фонда.

Ответ на запрос о предоставлении необходимых документов должен быть направлен Партнером Фонду не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения запроса Фонда.

5.8. В случае выявления по итогам осуществленной верификации несоответствия Заявки настоящему Порядку, Фонд уведомляет Партнера и Заемщика о необходимости доработки Заявки или об отказе в ее дальнейшей обработке.

5.9. Фонд отказывает в рассмотрении заявки в случае установления Банком ставки по кредиту для СМСП выше уровня максимальной ставки по кредитам обеспеченным поручительством Фонда, установленной Советом Фонда.

5.9. Заявки, поступившие от Партнеров, рассматриваются в Фонде согласно приложениям №345 к настоящему Порядку.

5.10. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск).

5.11. Подразделение (сотрудник), осуществляющие в Фонде анализ кредитных рисков, действует независимо от деятельности подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску, и их учет и находится в непосредственном подчинении Генерального директора Фонда.

5.12. Сроки рассмотрения Заявок 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 не превышает 5 млн. рублей;
- 2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей.

Данные сроки исчисляются с даты получения полного пакета документов, достаточных для принятия решения в случае, если полный пакет документов, предоставлен до 11.00 часов местного времени, и с даты, следующей за датой получения полного пакета документов, достаточных для принятия решения в случае, если полный пакет документов, предоставлен после 11.00 часов местного времени.

5.13. Решение о предоставлении Поручительства принимает Кредитный совет Фонда. Решение Кредитного совета Фонда действует в течение 2 (двух) месяцев со дня его принятия.

## **VI. Порядок оформления документации по поручительству**

6.1. После получения положительного решения о предоставлении поручительства от Фонда, Партнер сообщает Фонду планируемую дату подписания договора финансирования и направляет проект договора поручительства.

6.2. Фонд оформляет Поручительство и направляет Партнеру по его запросу скан-копию договора Поручительства по телекоммуникационным каналам связи с последующей передачей оригинала договора в согласованные с Партнером порядке и сроки.

6.3. Указанный в пункте 6.2. Порядка договор поручительства заключается на основании типовых форм (Приложения №9 к настоящему Порядку).

6.4. В отдельных случаях договор поручительства может быть заключен по иной форме и(или) на иных условиях, отличающихся от типовых форм. Для заключения такого договора поручительства требуется решение Совета Фонда об утверждении договора поручительства на прилагаемых к решению условиях.

## **VII. Информационное взаимодействие в период действия Поручительства Фонда**

7. 1. Заемщик обязан:

- своевременно предоставлять Фонду документы и информацию в соответствии с условиями Договора поручительства (Приложения №9 к настоящему Порядку).

7.2. Партнер обязан своевременно предоставлять Фонду документы и информацию в соответствии с условиями Соглашения о сотрудничестве и действующих Договоров поручительства.

7.3. В целях согласования с Фондом любых изменений условий Договора финансирования либо обеспечительных договоров, Партнер:

- направляет в Фонд письмо с разъяснением планируемых изменений, а также причин, по которым планируется внести данные изменения;

- представляет Фонду проект дополнительного соглашения к договору финансирования либо к обеспечительному договору и сообщает планируемую дату его подписания.

- одновременно с проектом дополнительного соглашения к договору финансирования либо к обеспечительному договору предоставляет Фонду решения органов управления и/или коллегиальных органов Партнера, уполномоченных принимать решение о внесении изменений в договор финансирования либо обеспечительный договор.

Решение о согласовании изменений условий договора финансирования либо обеспечительных договоров принимает Кредитный совет Фонда, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего заявления Партнера.

7.4. Все уведомления, запросы, извещения, предусмотренные настоящим Порядком, направляются Фондом Партнеру и Заемщику по адресам электронной почты, указанным ими в Заявке на предоставление поручительства.

### **VIII. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству**

8.1. Фонд принимает требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки субъектов МСП своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки субъектов МСП своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

8.2. Фонд принимает требование Финансовой организации при наличии следующих документов и информации:

1) подтверждающих право финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

- а) копии договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

- б) копии документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

- в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности Заемщика;

- г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленного на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

- д) информации о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств Фондом;

2) справка о целевом использовании кредита (займа) (рекомендуемый образец приведен в Приложении №8);

3) подтверждающих выполнение финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

- а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа)

подтверждающую:

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

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

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;
- предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением Фонда);
- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;
- выполнение иных мер и достигнутые результаты;
- б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика;
- в) копию требования финансовой организации к Заемщику об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику), а также, при наличии, копию ответа Заемщика на указанное требование финансовой организации;
- г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика, по основному 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);
- д) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации 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 судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;
- е) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требования финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, 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.

8.3. Документы, представляемые с требованием финансовой организации к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации (при наличии).

8.4. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации, а также документов и информации, указанных соответственно в пункте 8.2. настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организации перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

8.5. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации.

#### **IX. Заключительные положения**

9.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Правления Фонда.

9.2. Информация об изменении (дополнении) Порядка публикуется на интернет-сайте Фонда в срок не позднее 15 (пятнадцати) дней с даты их утверждения Советом Фонда и не позднее 15 (пятнадцати) дней до даты введения изменений (дополнений) в действие.

## Заявка на получение Поручительства

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, просит рассмотреть заявку на выдачу гарантии в соответствии со следующими параметрами:

1.	<b>Основные параметры независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства</b>	
1.1.	Вид гарантии/поручительства:	
1.2.	Сумма гарантии/поручительства	
1.3.	Срок гарантии/поручительства	
1.4.	Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по гарантии/поручительству <sup>1</sup>	<i>Единовременно / ежегодно / 1 раз в полгода / ежеквартально</i>
1.5.	Сумма кредита	
1.6.	Срок кредита	
1.7.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство). По продуктам с участием РГО указать сумму и срок поручительства РГО	
1.8.	Банк-партнер, предоставляющий кредит (наименование, если применимо)	
1.9.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) (если применимо)	
2.	<b>Сведения о Принципале (Заемщике)</b>	
2.1.	ИНН Принципала (Заемщика)	
2.2.	ОГРН Принципала (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) <sup>2</sup> (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца по приложенной форме)	
2.8.	Основной вид деятельности Принципала (Заемщика)	
2.9.	Место регистрации Принципала (Заемщика)	

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

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

2.10.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.11.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей независимой гарантии (e-mail, телефон)	
<b>3.</b>	<b>Краткое описание инвестиционного проекта/цели кредитного договора:</b>	
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.)	
<b>4.</b>	<b>Социальная значимость проекта:</b>	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	<i>Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация</i>

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на получение Фондом 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 Поручительства. Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания.

Код субъекта кредитной истории \_\_\_\_\_

(указывается действующий код субъекта кредитной истории. если у Заемщика отсутствует (или утрачен) код субъекта кредитной истории или Заемщик не располагает информацией о своем коде кредитной истории, то указанный код формируется Заемщиком произвольно из букв русского и латинского алфавитов и цифр (без пробелов, «+», «\»)). Длина кода должна быть не менее 4 символов и не более 15 символов.

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на предоставление в Фонд информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для (идентификации), согласие на обработку персональных данных Заемщика Фондом, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Поручительства.

В случае получения Поручительства Заемщик обязуется:

- в течение всего срока действия Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные в Фонд), предоставить соответствующим образом заверенные их копии в Фонд;

- содействовать сотрудникам Фонда при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников Фонда;
- ✓ 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. 2.4 Заявки адресу и в случае получения Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Фонд.

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.

Заемщик подтверждает отсутствие просроченной задолженности по заработной плате перед работниками; обеспечена выплата заработной платы работникам не ниже размера минимальной заработной платы в Еврейской автономной области.

Заемщик подтверждает, что зарегистрирован в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства Российской Федерации.

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»<sup>3</sup>, 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: \_\_\_\_\_

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

**От Заемщика:**

\_\_\_\_\_ (полное наименование организации – Заемщика)

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

м.п.

**От Банка-партнера:**

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

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

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

Результаты рассмотрения заявки Центром приема заявок	
Дата приема заявки	
Субъект МСП соответствует/не соответствует критериям отнесения хозяйствующих субъектов к категории МСП согласно требованиям Федерального Закона 209 -ФЗ	
Контактное лицо в Центре приема заявок (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
Наименования Центра обработки заявок, в который направлен Субъект МСП	
Рекомендуемый гарантийный продукт	
Наименование Центра приема заявок	
ФИО и подпись сотрудника Центра приема заявок	

## Согласие на обработку персональных данных<sup>4</sup>

г. Биробиджан

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Я, (ФИО) \_\_\_\_\_  
зарегистрированный(ая) по адресу: \_\_\_\_\_

адрес фактического проживания: \_\_\_\_\_  
паспорт \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_

свободно, своей волей и в своем интересе предоставляю НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» (ОГРН 1187901000165, ИНН 7901549310), далее – Фонд, свои персональные данные и даю согласие на их обработку в объеме, порядке. Способом и на срок, указанный ниже, в целях заключения и исполнения договора поручительства согласно предоставленной мною Заявки на предоставление поручительства.

Согласие распространяется на обработку, в т.ч. автоматизированную, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», следующими способами: сбор, запись, систематизация. Накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование. Передачу (распространение. Предоставление, доступ), обезличивание. Блокирование, удаление и уничтожение и иные способы обработки,

следующих моих персональных данных:

фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) и адрес фактического проживания, номер телефона, идентификационный номер налогоплательщика, а также иной информации, известной либо доступной Фонду, либо которая станет известной, либо доступной Фонду в связи с достижением указанных выше целей.

Я даю согласие Фонду на проверку достоверности предоставленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использование информации о неисполнении и/или ненадлежащим исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении услуг и заключении новых договоров.

Я ознакомлен(а), что:

Согласие предоставляется с момента подписания Заявки на предоставление поручительства Фонда и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств (в случае, если поручительство не будет предоставлено – в течение пяти лет с момента отклонения Заявки). По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в Фонд заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

<sup>4</sup> Заполняется Индивидуальным предпринимателем лично (если Заемщик является Индивидуальным предпринимателем), физическими лицами: руководителями ГСК. Солидарными поручителями и залогодателями.



**СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ<sup>6</sup>**

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

\_\_\_\_\_ (должность руководителя)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ М.П.  
(ФИО)

<sup>6</sup> Сведения могут быть предоставлены по форме Банка – партнера при обязательном наличии запрашиваемой РГО информации в анкете Банка.

## ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

№	Документы	Клиенты			
		Сумма заявки до 5 млн.руб. включительно	Сумма заявки свыше 5 млн.руб. до 25 млн.руб. включительно	Сумма заявки свыше 25 млн.руб. до 100 млн.руб. включительно	Сумма заявки свыше 100 млн.руб.
1	Заявка от Субъекта МСП (оригинал)	+	+	+	+
2	Копия актуального <sup>7</sup> заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера	-	+	+	+
3	Формуляр по форме Приложения 6, подписанный уполномоченным лицом Банка - партнера	+	+	-	-
4	Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка - партнера (если его наличие предусмотрено документами Банка – партнера)	-	+	+	+
5	Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки	+	-	-	-
6	Проект решения (в случае если решение Участника НГС 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 Участнику НГС <sup>8</sup>	-	+	+	+
7	Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и ПВК по ПОД/ФТ	+	+	+	+
8	Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе:	+	+	+	+
8.1	<u>для индивидуальных предпринимателей:</u> - свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН); - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН)		+	+	+
8.2	- выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданную налоговым органом не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную Банком-партнером копию) <sup>9</sup> ; - письмо (уведомление) из Росстата о кодах статистики; - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)		+	+	+
8.3	- паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные)		+	+	+
8.4	<u>для юридических лиц:</u> - свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН)		+	+	+
8.5	- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН)		+	+	+

<sup>7</sup> Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 6-ти месяцев даты направления в Фонд Заявки на получение Поручительства.

<sup>8</sup> В случае направления заявки по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» в решении Банка – партнера в обязательном порядке указывается сумма поручительства РГО

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

8.6	- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» <sup>10</sup> ; - письмо (уведомление) из Росстата о кодах статистики; - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление гарантии		+	+	+
8.7	- учредительный договор (при наличии); - устав (в последней редакции); - лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ; - документ, подтверждающий полномочия руководителя		+	+	+
8.8	- копии паспортов учредителей/участников/акционеров <sup>11</sup> , единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные)		+	+	+
8.9	- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог		+	+	+
8.10	- карточка образцов подписей и оттиска печати		+	+	+
9.	Копии финансовой отчетности Субъекта МСП: <u>для юридических лиц:</u> - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за 2 последних года; - приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6); - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Субъекта МСП на последнюю квартальную дату. - Аудиторское заключение (при наличии); <u>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</u> - Декларация по единому налогу/ единому налогу на вмененный доход (2 последних года).	+	+	+	+
10.	Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды: - между последними годовыми балансовыми данными; - между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала (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:	+	+	+	+

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

<sup>11</sup> 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.

<sup>12</sup> Документы, перечисленные в пунктах 10 – 13 настоящего приложения, в отношении Группы связанных контрагентов (ГСК), предоставляются по компаниям, включенным в контур группы и анализируемым Банком – партнером в рамках рассматриваемой кредитной сделки, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка – партнера.

	- декларация по НДС/; -декларации по единому налогу (УСН); -декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД)			представляется отчетность по Группе связанных Контрагентов)	представляется отчетность по Группе связанных Контрагентов)
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 Гарантией участника НГС/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Банком - партнером <sup>13</sup>	-	+	+	+
17.	Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования кредита	-	-	-	+
18.	При контрактном характере деятельности Субъекта МСП: <sup>14</sup> - реестр действующих контрактов Субъекта МСП, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов; - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Субъекта МСП); - КС-2, КС-3 к 3-м крупнейшим действующим контрактам;	-	+	+	+
19.	При финансировании проектов: <sup>15</sup> - описательная часть проекта, включающая в себя информацию: экономическое обоснование проекта, обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель, этапы реализации проекта, данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т.п. - смета проекта (в случаях, если кредитное заключение не содержит данной информации); - перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Банком с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения	-	-	-	+
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	-	-	+	+
22.	Вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан)	+	+	+	+
23.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу РГО/МСП Банка/Корпорации	-	+	+	+

<sup>13</sup> 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).

<sup>14</sup> Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП за счет поступления по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:  
- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;  
- контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;  
- контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);  
в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев.

<sup>15</sup> В ряде случаев, дополнительно к указанным документам запрашиваются: Маркетинговые исследования рынка, Независимая технологическая экспертиза проекта, включая экспертизу сметы.

**Факторы, при наличии которых Заемщику по решению Кредитного Совета Фонда  
может быть отказано в предоставлении Поручительства**

№	Факторы
1	Наличие у Заемщика просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней
2	В отношении Заемщика применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, а также ликвидации, присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию)
3	В отношении Группы связанных с Заемщиком лиц применяется процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, в отношении ГСК присутствуют санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность ГСК подлежит лицензированию)
4	В отношении Заемщика имеются факты завершенных исполнительных производств по причине невозможности установления его местонахождения или отсутствия у него имущества
5	Заемщик/ГСК, допустившие дефолт <sup>16</sup> по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными финансовыми институтами (отрицательная кредитная история), и/или имеющие просроченную (неурегулированную) задолженность на дату рассмотрения
6	Заемщик/ГСК допускал/имеет просроченные платежи по кредитам непрерывной длительностью более 5 дней за последние 3 мес.
7	Собственники Заемщика (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% долей/акций Заемщика, не предоставляют своего поручительства.
8	Выручка Заемщика за год (по данным управленческой отчетности) не превышает в два и более раза совокупные платежи по кредитному портфелю, с учетом вновь выдаваемого кредита/займа.
9	Собственное участие в финансируемом проекте составляет менее 20% <sup>17</sup>
10	Размер среднемесячной заработной платы работников Заемщика ниже размера минимальной заработной платы в Еврейской автономной области
11	Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков по итогам последнего налогового либо отчетного периода
12	Лизинговое имущество, являющееся предметом по Договору лизинга, прямо не связано с осуществлением предпринимательской деятельности Лизингополучателя
13	Наличие в отношении Заемщика/ГСК арбитражных разбирательств в объемах более 25% капитала Заемщика/ГСК

<sup>16</sup> Под дефолтом в данном случае понимается возникновение просроченных обязательств, урегулирование которых осуществляется в принудительном порядке в соответствии с законодательством РФ, либо завершенное исполнительное производство/ процедура банкротства не привела к удовлетворению требований кредиторов.

<sup>17</sup> Требование действует для сделок в рамках проектного финансирования.

**ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО ВЕРИФИКАЦИИ ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ К ЗАЯВКЕ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ПРАВОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТА МСП**

Перечень операций и соответствующие документы	Клиенты			
	Сумма заявки до 5 млн.руб. включительно	Сумма заявки свыше 5 млн.руб. до 25 млн.руб. включительно	Сумма заявки свыше 25 млн.руб. до 100 млн.руб. включительно	Сумма заявки свыше 100 млн.руб.
<b>1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Гарантии</b>	+	+	+	+
<b>1.1. Проверка Заявки на предоставление Гарантии.</b> Заявка проверяется на корректность заполнения всех разделов, в том числе: – Наименование, организационно-правовая форма и основной вид деятельности Субъекта МСП, указанные в Заявке должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП; – подтверждение возможности предоставления Гарантийного продукта Субъекту МСП по планируемому кредиту (по планируемому, рефинансированию); – сумма/срок Гарантии, сумма/срок кредита, основной вид деятельности Заемщика, цель кредитования должны точно соответствовать данным, указанным в Формуляре; – данные о выручке (доходе)/численности работников Субъекта МСП должны быть указаны по состоянию на три последние годовые отчетные даты; – наличие подписи и печати (при наличии) Субъекта МСП; – наличие подписи сотрудника Банка – партнера <sup>18</sup> .	+	+	+	+
<b>1.2. Проверка Формуляра Банка-Партнера<sup>19</sup></b> Формуляр проверяется на полноту и правильность заполнения всех разделов, в том числе: – наименование Субъекта МСП и его организационно-правовая форма должны быть указаны в строгом соответствии с ЕГРЮЛ/ЕГРИП; – основной вид деятельности Субъекта МСП должен точно соответствовать данным, указанным в Заявке; – содержание полей, заполняемых Банком - партнером, должно четко отвечать на поставленные в Формуляре вопросы; – ФИО сотрудника Банка - партнера, указанные в Формуляре, должны соответствовать ФИО лица, подписавшего документ с использованием ЭЦП при передаче документов по системе электронного документооборота; – наличие подписи сотрудника Банка - партнера в случае передачи Формуляра по системе электронного документооборота без использования ЭЦП.	+	+	-	-

<sup>18</sup> Сверяется с Перечнем лиц, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявкам на получение, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых участнику НГС, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Банка и должен содержать формулировки, наделяющие указанных в нем представителей полномочиями:

- 1) на подписание от имени Банка - партнера заявок на получение Гарантии, на заверение от имени Банка - партнера копий, представляемых в адрес участника НГС документов на бумажном носителе, в том числе полученных Банком – партнером от субъекта малого и среднего предпринимательства;
- 2) на ведение электронного документооборота с участником НГС в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Банка- партнера в адрес участника НГС электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Банка – партнера копий документов, в том числе полученных Банком - партнером от Субъекта МСП, присылаемых в адрес участника НГС в электронной форме.

<sup>19</sup> Предоставляется после рассмотрения Банком-партнером вопроса о кредитовании.

<p><b>1.3. Проверка Решения Банка-партнера о кредитовании Заемщика<sup>20</sup>.</b> Решение Банка – партнера о кредитовании Субъекта МСП должно содержать следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Реквизиты Решения (номер и дата решения) и подпись сотрудника Банка-партнера;</li> <li>– наименование и организационно-правовая форма Субъекта МСП, указанные в Заявке должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП;</li> <li>– соответствие суммы, срока, цели кредита соответствующим данным, указанным в Заявке и Формуляре;</li> <li>– в качестве обеспечения по кредиту должна быть указана Гарантия, и сумма Гарантии должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке/Формуляру;</li> <li>– содержать информацию о процентной ставке по кредиту.</li> </ul>	+	+	+	+
<p><b>1.4. Проверка наличия правоустанавливающих документов:</b> <i>а) для индивидуальных предпринимателей:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН);</li> <li>– свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);</li> <li>– выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную уполномоченным сотрудником Банка-партнера копию);*</li> <li>– паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные);*</li> <li>– карточка образцов подписей и оттиска печати;</li> <li>– письмо (уведомление) из Росстата о кодах статистики;</li> <li>– лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).</li> </ul> <p><i>б) для юридических лиц:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН);</li> <li>– свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН);</li> <li>– выписку из Единого государственного реестра юридических лиц или выписку из реестра акционеров (для акционерных обществ), выданную не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенную уполномоченным сотрудником Банка-партнера копию);*</li> <li>– учредительный договор (при наличии);</li> <li>– устав (в последней редакции), а также на даты: <ul style="list-style-type: none"> <li>а) назначения единоличного исполнительного органа юридического лица,</li> <li>б) назначения совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, который произвел назначение единоличного исполнительного органа и/или одобрил совершение кредитной, обеспечительной сделок, а также сделки об условиях предоставления гарантии (договора о предоставлении гарантии);</li> </ul> </li> <li>– свидетельство о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц (к последнему варианту Устава);</li> <li>– документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ документы, подтверждающие полномочия лиц, не являющихся единоличным исполнительным органом юридического лица (если заключение сделок будет производиться от имени юридического лица не его единоличным исполнительным органом);</li> <li>✓ документы, подтверждающие полномочия совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, который произвел назначение единоличного исполнительного органа и/или одобрил совершение кредитной, обеспечительной</li> </ul> </li> </ul>	+ (в части документов, отмеченных звездочкой)	+	+	+

<sup>20</sup> Решение уполномоченного органа Банка - партнера о предоставлении Заемщику кредита, по которому требуется оформление Гарантии.

<p>сделок, а также сделки об условиях предоставления гарантии (договора о предоставлении банковской гарантии);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии паспортов учредителей (участников), единоличного исполнительного органа организации, бенефициарного владельца (все страницы, в т.ч. незаполненные);*</li> <li>- карточка образцов подписей и оттиска печати;</li> <li>- письмо из Росстата о кодах статистики;</li> <li>- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).</li> </ul>				
<p><b>1.5. Проверка наличия бухгалтерской (финансовой) отчетности Субъекта МСП:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- если Субъект МСП находится на общем режиме налогообложения: бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах и все приложения к ним (для юридических лиц)/налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (для индивидуальных предпринимателей) за 2 последних года;</li> <li>- если Субъект МСП применяет упрощённую систему налогообложения (УСН): бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах, налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН (для индивидуальных предпринимателей) за 2 последних года;</li> <li>- если Субъект МСП является плательщиком единого налога на вменённый доход (ЕНВД): <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах (для юридических лиц), налоговая декларация по ЕНВД или Управленческая отчётность (для индивидуальных предпринимателей) за 2 последних года;</li> </ul> </li> <li>- если Субъект МСП применяет патентную систему налогообложения (ПСН): патент(-ы) и книгу учёта доходов и расходов</li> </ul>	+	+	+	+
<p><b>1.6.<sup>21</sup> Проверка наличия справки из ФНС,</b> подтверждающей отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней (Справка действительна в течение 30 дней с даты ее выдачи).</p>	+	+	+	+
<p><b>2. Проверка соответствия Субъекта МСП требованиям Закона 209-ФЗ включая в обязательном порядке требования статьи 14.</b></p> <p><b>2.1.</b> Проверка осуществляется на основании сведений из Единого Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.</p>	+	+	+	+
<p><b>2.2.</b> Проверка соответствия размера доли участия в акционерном обществе хозяйствующего субъекта требованиям статьи 4 Закона 209-ФЗ.</p> <p>Данная проверка осуществляется на основании одного из документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписки из ЕГРЮЛ;</li> <li>- выписки из реестра акционеров хозяйствующего субъекта<sup>22</sup> (в случае, если в выписке указаны номинальные держатели – дополнительный документ, раскрывающий состав акционеров).</li> </ul>				
<p><b>2.3.</b> Проверка соответствия Субъекта МСП ограничениям, установленным статьей 14 Закона 209-ФЗ.</p> <p>Данная проверка осуществляется на основании</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ЕГРЮЛ/ЕГРИП;</li> <li>- вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан).</li> </ul>				
<p><b>3. Проверка деятельности Субъекта МСП и связанных с ним лиц (деловая репутация).</b></p>	+	+	+	+
<p><b>3.1.</b> Оценка деловой репутации Субъекта МСП, его участников и руководителей, а также поручителей</p>	+	+	+	+
<p><b>3.2.</b> Подтверждение регистрационных данных Субъекта МСП.</p>	+	+	+	+
<p><b>3.3.</b> Проверка вовлеченности/невовлеченности Субъекта МСП в судебные разбирательства в качестве ответчика.</p>	+	+	+	+
<p><b>3.4.</b> Проверка действительности предоставляемых паспортов руководителей, участников Субъекта МСП.</p>	+	+ (дополнительно по связанным с	+ (дополнительно	+ (дополнительно по

<sup>21</sup> Может быть предоставлена на этапе предоставления Гарантии.

		Субъектом МСП лицам)	по связанным с Субъектом МСП лицам)	связанным с Субъектом МСП лицам)
<b>3.5.</b> Проверка наличия негативной информации о Субъекте МСП, его руководителях, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ.	+	+	+	+
<b>3.6.</b> Проверка адреса регистрации Субъекта МСП на наличие в особых реестрах ФНС.	+	+	+	+
<b>3.7.</b> Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении Субъекта МСП, так и в отношении его участников и руководителей, а также поручителей.	+	+	+	+
<b>3.8.</b> Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе заверенных кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах	+	+	+	+
<b>4. Экспертиза правоспособности Субъекта МСП без оценки правоспособности связанных/аффилированных лиц.</b>	-	+	+	+
<b>4.1.</b> Проверка правоспособности Субъекта МСП.	-	+	+	+
<b>4.2.</b> Проверка полномочий должностных лиц Субъекта МСП на подписание договора о выдаче гарантии, а также подтверждение или опровержение необходимости одобрения договора о выдаче Гарантии уполномоченными органами Субъекта МСП.	-	+	+	+
<b>4. Проверка на соответствие факторам, влияющим на рассмотрение заявки Субъекта МСП на предоставление Гарантии (приложение № 3 к настоящим требованиям)</b>	+	+	+	+

**ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО АНДЕРРАЙТИНГУ**

	Перечень процедур	Клиенты			
		Малый сегмент	Нижний средний сегмент	Средний сегмент	Прямое структурирование
1	<b>Проверка корректности определения контура Группы связанных Контрагентов и определение достаточности информации о контуре Группы в представленном кредитном заключении Банка или заявленной Заемщиком в рамках проведения процедур по андеррайтингу.</b>				
	- проведение анализа юридической аффилированности Заемщика с прочими компаниями на базе электронных систем для проверки компаний - проведение анализа характера взаиморасчетов с поставщиками/ подрядчиками и покупателями/ заказчиками, выявление нерыночных сроков поставок/ расчетов, операций, несвойственных специфике деятельности Заемщика - проведение анализа предоставленных и полученных займов Заемщиком и компаниями Группы, выявление нерыночного характера взаиморасчетов	-	+	+	+
2	<b>Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных, кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах</b>				
	<b>Проверка отсутствия/ наличия информации по вовлечению Заемщика, связанных компаний Группы в судебные разбирательства на сайтах арбитражных судов, подтверждение отсутствия стоп-фактора по размеру исков по отношению к размеру собственного капитала.</b>	+	+	+	+
3.1	<b>Проверка наличия годовой официальной отчетности Группы связанных Контрагентов в статистической базе, верификация соответствия данных с представленными документами согласно приложения №2 к настоящим Требованиям</b>	-	+	+	+
3.2	<b>Проверка наличия годовой официальной отчетности Заемщика в статистической базе, верификация соответствия данных с представленными документами согласно приложения №2 к настоящим Требованиям</b>	+	+	+	+
4	<b>Сбор и анализ информации из других открытых интернет-источников</b>				
	- Проверка наличия/ отсутствия сайта компании в сети интернет - Проверка наличия негативной информации о деловой репутации Заемщика и Группы связанных Контрагентов, в которую он входит, а также бенефициаров бизнеса	-	+	+	+
5	<b>Анализ финансовой отчетности Заемщика и Группы связанных Контрагентов, подтверждение отсутствия стоп-факторов</b>				
	- Проверка построения аналитической отчетности Заемщика (при использовании управленческих данных), анализ отчетности Заемщика (бухгалтерской, управленческой)	+	+	+	+
	-Проверка построения консолидированной отчетности Группы связанных Контрагентов, внесение аналитических корректировок, анализ отчетности Группы	-	+	+	+
	- Построение консолидированной отчетности Группы с аналитическими корректировками	-	-	-	+
6	<b>Проверка прав пользования основными объектами производства</b>				
	-Проверка наличия свидетельств о праве собственности на основные бизнес объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения) - Проверка наличия договора аренды на основные бизнес объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения)	-	-	+	+

7	Анализ предоставленного проекта, бизнес-плана, финансовой модели, подтверждение заложенных предпосылок	-	-	+	+
8	Анализ представленного прогноза движения денежных средств, подтверждение достаточности денежного потока для погашения кредита	-	+	+	+
9	Анализ действующей договорной/ контрактной базы клиента	-	-	+	+
9.1	Анализ контрактной базы клиента в рамках финансируемого проекта, проверка контрагентов	-	+	+	+
10	<b>Проверка Решения Банка-партнера о кредитовании Заемщика.</b>				
	- Проверка Решения Банка на наличие условий, нарушение которых предусматривает досрочное истребование кредита. Проверка адекватности установленных условий. - Соответствие условий сделки результатам оценки финансового положения Заемщика	+	+	+	-
11	Анализ обеспеченности сделки, определение возможной стоимости закладываемого имущества, наличие поручительств – подтверждение отсутствия стоп-факторов	-	-	+	+
12	Оценка рисков по сделке, в том числе: -бизнес – риски, финансовые риски, риски проекта, обеспеченности, правовые и репутационные риски.	+	+	+	+
13	Проверка на соответствие факторам, влияющим на рассмотрение заявки Субъекта МСП на предоставление Гарантии (Приложение № 3)	+	+	+	+

### Формуляр Банка - партнера

Наименование Субъекта МСП (Заемщика)	
Категория качества кредита (если кредит не в портфеле однородных ссуд (ПОС))	(1/2/3/4/5)
Качество обслуживания долга	(хорошее/среднее/ неудовлетворительное)
Финансовое положение Заемщика	(хорошее/среднее/плохое)
Портфель однородных ссуд (ПОС)	(да/ нет)
Ставка резерва на возможные потери по ПОС, % (если кредит в ПОС)	
Ставка расчетного резерва на возможные потери по ссуде, % (если кредит не в ПОС)	
Заключение Риск-менеджмента Банка-партнера	(положительное, отрицательное, не предусмотрено)
Заключение юридического подразделения Банка-партнера	(положительное, отрицательное, не предусмотрено)
Заключение Банка-партнера о деловой репутации Заемщика (заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Банка)	(положительное, отрицательное, не предусмотрено)
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	Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр.
Дата передачи заявки Субъекта МСП участнику НГС	
Отметка Сотрудника Фонда о получении Заявки Субъекта МСП	Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Субъекта МСП и дата ее получения.

**Заключение специалиста экономической безопасности**

1	Полное наименование Заемщика, ИНН	
2	Наименование/ФИО поручителей и залогодателей (юр.лицо/ИП/ф.л)	
3	Кредитная история Заемщика/ГСК (при поручительстве на сумму более 5 млн.руб.)	
4	Информация о расчетных счетах Заемщика (наименование Банка, обороты по счетам, наличие арестов/картотек)	
5	Информация об аффилированных и связанных лицах, об их расчетных счетах	
6	Участие Заемщика/поручителей/залогодателей/ГСК в судебных спорах	
7	Наличие исполнительных производств (в отношении Заемщика/поручителей/залогодателей/ГСК, связанных и аффилированных лиц)	
8	Дополнительная информация, выявленная в ходе проверки	

**Справка о целевом использовании кредита (займа)**

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

Использование кредита (займа) на цели, указанные в кредитном договоре (договоре займа) № \_\_\_\_\_ 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))

Договор поручительства № \_\_\_\_\_

г. Биробиджан

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ 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 «Банк», с другой стороны, и

**Некоммерческая организация – Фонд «Инвестиционное агентство Еврейской автономной области», в лице**

\_\_\_\_\_, 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 Банком за исполнение Заемщиком обязательств перед Банком по кредитному договору (в дальнейшем – «Кредитный договор»):

- № \_\_\_\_\_ ;
- дата заключения: \_\_\_\_\_ ;
- сумма кредита<sup>23</sup>: \_\_\_\_\_ ;
- размер процентов за пользование кредитом: \_\_\_\_\_ % годовых;

<sup>23</sup> 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.

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

- цель предоставления кредита \_\_\_\_\_;

- заключенному между \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_,

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

1.2. Ответственность Поручителя перед Банком 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 Банка 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 Банком за исполнение Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга (суммы кредита) по Кредитному договору, в том числе, в случае досрочного истребования задолженности Банком в соответствии с условиями Кредитного договора.

Поручитель не отвечает перед Банком за исполнение Заемщиком следующих обязательств по Кредитному договору:

- уплата процентов за пользование кредитом;
- уплата комиссии (плата за открытие, плата за пользование лимитом);
- уплата неустойки (штрафа, пени) по основному долгу;
- уплата неустойки (штрафа, пени) по процентам, комиссиям;
- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением Кредитного договора;
- уплата процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ);

- уплата процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами (статья 317.1 ГК РФ);

- возмещение судебных издержек по взысканию задолженности;
- возмещение убытков, вызванных неисполнением, ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Кредитному договору;

- любые иные платежи и расходы, указанные в Кредитном договоре и(или) законе как обязательные к уплате по Кредитному договору.

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

1.4. По настоящему Договору Поручитель не дает Банку 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 Банком на измененных условиях Кредитного договора.

1.5. Стороны признают и согласны, что по настоящему Договору является обязательным получение Банком 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 условия Кредитного договора 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 день подписания настоящего Договора;

- в рассрочку в соответствии с графиком оплаты.

Дата платежа	Сумма (руб.)

2.3. 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 Банком Требования к Поручителю осуществляется по следующей формуле:

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

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

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

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

4.2. Поручитель имеет право:

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

4.2.2. Требовать от Заемщика и Банка 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 Банком 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 Банка предоставления документов, удостоверяющих права требования Банка к Заемщику, и передачи Поручителю 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 Банку 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 Банком 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 Банку во исполнение обязательства Поручителя по настоящему Договору.

Поручитель вправе также требовать от Заемщика:

- уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, за каждый день с момента предъявления Поручителем требования Заемщику;

- 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 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.

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 Банком 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 Поручителем Банку, 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 Банк и Поручителя.

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

4.3.8. Предоставлять Поручителю Анкету получателя государственной поддержки на момент заключения настоящего Договора, а также ежегодно в течение двух последующих календарных лет за соответствующий отчетный период (январь-декабрь) – до 1 апреля года. Следующего за отчетным.

#### 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. Банк обязан:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Передача документов от Банка Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

Копии всех документов, передаваемых Банком Поручителю, должны быть заверены уполномоченным лицом Банка и скреплены печатью Банка.

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 Банка к Заемщику. Документы передаются Поручителю в подлинниках по акту приема-передачи, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

4.5.7. В течение срока действия договора поручительства, в соответствии с правилами работы Банка, осуществлять контроль за исполнением Заемщиком обязательств по кредитным договорам в соответствии с правилами работы Кредитной организации, а также мониторинг финансового состояния Заемщика, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по Кредитному договору.

По запросу Фонда предоставлять информацию об остаточной сумме кредита (основного долга), выданному под обеспечение Поручителя, информацию (при наличии) о проверке финансового состояния Заемщика и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения кредитных обязательств, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса.

#### 4.6. Банк 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.

4.6.2. 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), Банк в письменном виде извещает Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом 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 неисполнение обязательств по возврату кредита в срок, установленный Банком в требовании о досрочном возврате кредита.

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

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

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

5.4. Заемщик в срок, указанный в требовании (претензии) в письменной форме уведомляет Банк и Поручителя о полном или частичном исполнении требования (претензии) Банка, а также о полной или частичной невозможности удовлетворения заявленного Банком 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), Банк 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 Банке, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях, в том числе после заключения Кредитного договора, по которым Заемщиком и его поручителями предоставлено право Банку на списание денежных средств в погашение обязательств Заемщика по Кредитному договору (если требование Банка 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 Фонда), если требование Банка 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 Фонда), 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 Банк 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 Банку, Банк предъявляет Требование к Поручителю, которое должно содержать:

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

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

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

Требование должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Банка.

5.7. Фонд принимает требование Банка, указанное в пункте 5.6 Договора, при наличии следующих документов и информации:

1) подтверждающих право Банка на получение суммы задолженности по договору;

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

- копия документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

- расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка к задолженности Заемщика.

- расчета суммы, истребуемой к оплате, составленного на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного;

- информация о реквизитах банковского счета Банка для перечисления денежных средств Фондом.

2) справка о целевом использовании кредита (займа) (Приложение №4);

3) подтверждающих выполнение Банком мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа), подтверждающую:

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

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

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

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

- предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением Фонда);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика;

в) копию требования Банка к Заемщику об исполнении Заемщиком нарушенных обязательств (с подтверждением его направления Заемщику), а также, при наличии, копия ответа Заемщика на указанное требование Банка;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика по основному долгу 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);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Банка, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

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

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта 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.

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

Все документы, представляемые с требованием Банка к Поручителю, должны быть подписаны (заверены) уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка. Направление вышеуказанного Требования, приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Поручителю иски подлежат оставлению без рассмотрения.

5.8. Требование Банка 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 Банка с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Поручителем, а именно:

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

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

5.10. Предъявление Требования Банка не может осуществляться ранее предусмотренным Кредитным договором первоначально установленными сроками исполнения обязательств Заемщика, действовавшими на момент вступления в силу настоящего Договора и Кредитного договора, за исключением случая досрочного истребования Банком

задолженности по Кредитному договору в соответствии с условиями Кредитного договора.

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

5.12. В случае предъявления Банком требования об осуществлении выплаты по Поручительству, Поручитель обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Требования Банка, а также документов и информации, указанных в п.5.7. Договора, рассмотреть их и уведомить Банк о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

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

5.14. Поручитель вправе отказать Банку в рассмотрении Требования Банка в одном из следующих случаев:

- если Требование Банка 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 Банка 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 Банком за невыполнение или ненадлежащее выполнение Поручителем своих обязательств по Договору ограничивается суммой требования, рассчитанной в соответствии с пунктом 4.1.1. Договора, но не более размера ответственности, установленной пунктом 1.2 Договора, подтвержденного документами, перечисленными в пункте 5.7 настоящего Договора.

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

5.18. Банк 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 вправе предъявить Банку требование о предоставлении оригиналов документов или нотариально заверенных копий документов, удостоверяющих права требования Банка к Заемщику.

5.20. Банк 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 Банка к Заемщику.

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 Банка.

## **6. ОСНОВАНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА И СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА.**

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания.

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 Банка принять надлежащее исполнение обязательств по Кредитному договору, предложенное Заемщиком, солидарными поручителями или Поручителем.

6.2.4. При изменении условий Кредитного договора без предварительного письменного согласия Поручителя в случаях, предусмотренных пунктами 1.5.1 - 1.5.2 настоящего Договора.

6.2.5. В случае принятия 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 Банк не предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование к Поручителю.

6.2.8. По истечении срока действия поручительства.

6.2.9. По истечении 120 (ста двадцати) календарных дней с даты исполнения кредитных обязательств Заемщика перед Банком. Определяемой в соответствии с положениями кредитного договора, в том числе в случае предъявления Банком требования в Заемщику о досрочном исполнении обязательств, если до истечения указанного срока Банком не будет предъявлено финансовое требование к Поручителю (п. 5.6. настоящего Договора).

6.2.10. 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 Банк получает право на предъявление требования к Поручителю только после выполнения условий, предусмотренных пунктом 5.5 настоящего Договора. Стороны признают и согласны с тем, что порядок предъявления Банком требования 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 Еврейской автономной области**.

7.5. Настоящий Договор составлен в 3 (трёх) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

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

**8. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.**

**ЗАЕМЩИК:**

ОГРН \_\_\_\_\_  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Расчетный счет № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

к/с \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

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

М.П.

**БАНК:**

ОГРН \_\_\_\_\_  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Корреспондентский счет № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

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

М.П.

**ПОРУЧИТЕЛЬ:**

ОГРН \_\_\_\_\_  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Расчетный счет № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

к/с \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

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

М.П.

## Договор поручительства № \_\_\_\_\_

г. Биробиджан

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_,  
(полное наименование субъекта малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры)  
в лице, \_\_\_\_\_, действующий(ая)

(должность, Ф.И.О.)

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

(Устава, Положения, доверенности и др.)

с одной стороны, \_\_\_\_\_,

(полное наименование кредитной организации)

в лице \_\_\_\_\_, действующий(ая)

(должность, Ф.И.О.)

на основании \_\_\_\_\_, именуемый(ая)

(Устава, Положения, доверенности и др.)

в дальнейшем «Банк», с другой стороны, и

**Некоммерческая организация – Фонд «Инвестиционное агентство Еврейской автономной области»**, в лице

\_\_\_\_\_, действующий(ая) на основании

(должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем

(Устава, Положения, доверенности и др.)

«Поручитель», с третьей стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. Поручитель за обусловленную договором плату обязуется отвечать перед Кредитной организацией за исполнение Принципалом обязательств перед Банком по Договору о предоставлении банковской гарантии (в дальнейшем – «Договор банковской гарантии»):

- № \_\_\_\_\_ ;

- дата заключения: \_\_\_\_\_ ;

- сумма гарантии: \_\_\_\_\_ ;

- срок окончания гарантии: (указывается в соответствии с Договора банковской гарантии) \_\_\_\_\_ ;

- цель предоставления гарантии \_\_\_\_\_ ;

- заключенному между Банком и Принципалом в обеспечение исполнения обязательств перед \_\_\_\_\_ (именуемому далее – Бенефициар), копия которого прилагается к настоящему Договору (Приложение № 1),

На условиях, указанных в настоящем Договоре. Принципал, в свою очередь, обязуется уплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в размере, порядке и сроки, установленные разделом 2 настоящего Договора, а Банк обязуется соблюдать порядок предъявления требования к Поручителю, установленный разделом 5 настоящего Договора.

1.2. Ответственность Поручителя перед Банком по настоящему Договору является субсидиарной и ограничена суммой в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_\_ копеек, что составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентов от суммы гарантии, указанной в пункте 1.1 настоящего Договора.

1.3. В рамках настоящего Договора Поручитель отвечает перед Гарантом за исполнение Принципалом обязательств, вытекающих из Договора банковской гарантии, в том числе, в случае досрочного истребования задолженности Гарантом в соответствии с условиями Договора банковской гарантии.

Поручитель не отвечает перед Гарантом за исполнение Принципалом следующих обязательств по Договору банковской гарантии:

- уплата вознаграждения за выдачу банковской гарантии и каких-либо иных вознаграждений и комиссий;

- уплата неустойки (штрафа, пени) по процентам, комиссиям;

- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением Договора банковской гарантии;

- уплата процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ);

- возмещение судебных издержек по взысканию задолженности;

- возмещение убытков, вызванных неисполнением, ненадлежащим исполнением Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии;

- любые иные платежи и расходы, указанные в Договоре банковской гарантии и(или) законе как обязательные к уплате по Договору банковской гарантии.

Вышеуказанные обязательства по Договору банковской гарантии обеспечиваются Принципалом самостоятельно и/ или третьими лицами на основании отдельно заключенных между ними и Банком договоров.

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

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

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

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

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

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

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

1.5.5.1. увеличения суммы гарантии по Договору банковской гарантии;

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

## **2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ.**

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

2.2. Вознаграждение Поручителю уплачивается Принципалом единовременно в срок не позднее 3 (Трёх) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

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

### **3. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА.**

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

3.2. Отлагательным условием, обуславливающим вступление в силу настоящего Договора является факт осуществления оплаты Заемщиком вознаграждения, в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Договора.

### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

#### **4.1. Поручитель обязан:**

4.1.1. Нести субсидиарную ответственность в размере \_\_\_\_\_% от суммы неисполненных Принципалом по Договору банковской гарантии обязательств, но в любом случае не более суммы, указанной в п. 1.2. настоящего Договора в порядке и сроки. Установленные настоящим Договором.

#### **4.2. Поручитель имеет право:**

4.2.1. Выдвигать против требований Банка возражения, которые мог бы предоставить Принципал, даже в случае признания Принципалом долга и (или) отказа Принципала от выдвижения своих возражений Банку.

4.2.2. Требовать от Принципала и Банка в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Поручителя предоставления документов об исполнении Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии.

4.2.3. Требовать от Банка предоставления документов, удостоверяющих права требования Банка к Принципалу, и передачи Поручителю документов, подтверждающих погашение Поручителем суммы кредита (основного долга) за Принципала по Договору банковской гарантии.

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

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

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

Поручитель вправе также требовать от Принципала:

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

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

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

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

#### 4.3. Принципал обязан:

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

4.3.2. В случае предъявления Банком требования об исполнении обязательств по Договору банковской гарантии принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств.

4.3.3. В случае исполнения обязательств Поручителем за Принципала по Договору банковской гарантии в рамках настоящего Договора оплатить Поручителю:

4.3.3.1. Суммы, фактически выплаченные Поручителем Банку, во исполнение обязательства Поручителя по настоящему Договору;

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

4.3.3.3. Расходы, понесенные Поручителем в связи с ответственностью за Принципала (в случае предъявления требования Поручителем).

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

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

4.3.6. Предоставлять Поручителю Анкету получателя государственной поддержки на момент заключения настоящего Договора, а также ежегодно в течение двух последующих календарных лет за соответствующий отчетный период (январь-декабрь) – до 1 апреля года. Следующего за отчетным.

4.3.7. Предоставлять Поручителю по его запросу не позднее 5(пяти) рабочих дней с даты его получения информацию об исполнении обязательств по Договору банковской гарантии (основному обязательству перед Бенефициаром).

#### 4.4. Принципал имеет право:

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

#### 4.5. Банк обязан:

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

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

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

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

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

– копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по Договору банковской гарантии с третьими лицами (при наличии);

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

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

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

Передача документов от Банка Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

Копии всех документов, передаваемых Банком Поручителю, должны быть заверены уполномоченным лицом Банка и скреплены печатью Банка.

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

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

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

4.5.5. Предоставить в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств по настоящему Договору Поручителем документы и информацию, удостоверяющие права требования Банка к Заемщику. Документы передаются Поручителю в подлинниках по акту приема-передачи, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

4.5.6. В течение срока действия договора поручительства, в соответствии с правилами работы Банка, осуществлять контроль за исполнением Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии, осуществлять мониторинг финансового состояния Принципала, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по Договору банковской гарантии.

По запросу Фонда предоставлять информацию (при наличии) о проверке финансового состояния Принципала и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения обязательств, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса.

4.5.7. Незамедлительно уведомить Поручителя и Принципала о получении требования Бенефициара и передать каждому из них копии требования со всеми относящимися к нему документами.

#### 4.6. Банк имеет право:

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

4.6.2. Настоящим Принципал выражает свое согласие на предоставление Банком Поручителю всех документов и информации, предусмотренных условиями настоящего Договора.

## **5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА.**

5.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты исполнения Банком перед Бенефициаром обязательств по Договору банковской гарантии, Банк в письменном виде уведомляет об этом Поручителя, с указанием размера уплаченной в пользу Бенефициара гарантии и расчетом задолженности Принципала перед Банком.

Извещение Поручителю о исполнении Банком обязательств по Договору банковской гарантии должно быть направлено ценным письмом с уведомлением, либо передано Поручителю в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой Поручителя на копии извещения. При ином способе извещения считается, что Фонд уведомлен надлежащим образом.

5.2. В срок позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты исполнения Банком перед Бенефициаром обязательств по Договору банковской гарантии Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Принципалу, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Банка с приложением копий документов, подтверждающих задолженность Принципала.

Копия указанного Требования (претензия) в тот же срок направляется Банком Поручителю.

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

5.4. Принципал в срок, указанный в требовании (претензии) в письменной форме уведомляет Банк и Поручителя о полном или частичном исполнении требования (претензии) Банка, а также о полной или частичной невозможности удовлетворения заявленного Банком требования (претензии) (с указанием причин).

5.5. В течение не менее 30 (тридцати) календарных дней с даты исполнения Принципалом своих обязательств по Договору банковской гарантии, Банк применяет к Принципалу все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Принципала невозвращенной суммы гарантии (основного долга), в том числе:

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

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

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

- удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала и или поручителей третьих лиц (за исключением Фонда), если требование Банка может быть удовлетворено путем зачета.

- обращение в суд с исками о взыскании выплаченной суммы гарантии суммы с Принципала, поручителей (третьих лиц) по Договору банковской гарантии (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога;

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

Дополнительно Банк вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по Договору банковской гарантии.

5.6. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пункте 5.5. настоящего Договора, в случае, если в порядке, установленном Договором банковской гарантии, сумма гарантии (основного долга) не была возвращена Банку, Банк предъявляет Требование к Поручителю, которое должно содержать:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Банка и Принципала);
- реквизиты Договора банковской гарантии (дата заключения, номер договора, наименования Банка и Принципала);
- указание на просрочку исполнения Принципалом его обязательства по возврату суммы гарантии (основного долга) Банку согласно Договору банковской гарантии не менее чем на 30 дней;

Требование должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Банка.

5.7. Фонд принимает требование Банка, указанное в пункте 5.6 Договора, при наличии следующих документов и информации:

- 1) подтверждающих право Банка на получение суммы задолженности по договору;
  - копии Договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);
  - копия документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;
  - расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка к задолженности Принципала.
  - расчета суммы, истребуемой к оплате, составленного на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного;
  - информация о реквизитах банковского счета Банка для перечисления денежных средств Фондом.
- 2) справка о целевом использовании гарантии;
- 3) подтверждающих выполнение Банком мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:
  - а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа), подтверждающую:
    - предъявление требования Принципалу об исполнении нарушенных обязательств;
    - списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Принципала и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в Банке, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);
    - досудебное обращение взыскания на предмет залога;
    - удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала, если требование Банка может быть удовлетворено путем зачета;
    - предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением Фонда);
    - предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Принципала, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по гарантии;
    - выполнение иных мер и достигнутые результаты;
  - б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Принципала;
  - в) копию требования Банка к Принципалу об исполнении Принципалом нарушенных обязательств (с подтверждением его направления Принципалу), а также, при наличии, копия ответа Принципала на указанное требование Банка;
  - г) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по взысканию просроченной задолженности Принципала по основному долгу путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Принципала на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);
  - д) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка

обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Банка, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

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

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта 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.

Дополнительно Банк вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной Банком работы по взысканию задолженности по Договору банковской гарантии.

Все документы, представляемые с требованием Банка к Поручителю, должны быть подписаны (заверены) уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка.

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

5.8. Требование Банка 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 Банка с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Поручителем, а именно:

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

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

5.10. В случае, если Требование Банка не соответствует указанным выше требованиям, Поручитель не осуществляет выплату по Договору.

5.11. В случае предъявления Банком требования об осуществлении выплаты по Поручительству, Поручитель обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Требования Банка, а также документов и информации, указанных в п.5.7. Договора, рассмотреть их и уведомить Банк о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

5.12. Обязательства Поручителя по Договору в отношении Банка считаются

исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Банка.

5.13. Поручитель вправе отказать Банку в рассмотрении Требования Банка в одном из следующих случаев:

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

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

5.14. Поручитель не несет ответственности за соответствие действительности сведений, указанных в Требовании Банка 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.

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

5.16. К Поручителю с момента исполнения обязательств по настоящему Договору переходят права Банка по Договору банковской гарантии и права, обеспечивающие исполнение обязательств Принципала по Договору банковской гарантии в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Банка, включая права требования к каждому из других поручителей Принципала, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Банку как залогодержателю.

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

5.18. После исполнения обязательств по настоящему Договору, Поручитель вправе предъявить Банку требование о предоставлении оригиналов документов или нотариально заверенных копий документов, удостоверяющих права требования Банка к Принципалу.

5.19. Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования от Поручителя передает Поручителю все документы, указанные в п. 5.18. Договора, по акту приема-передачи.

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

## **6. ОСНОВАНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА И СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА.**

6.1. Поручительство прекращается с даты, указанной в Договоре банковской гарантии как окончательная дата гарантии, т.е. «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

6.2. Поручительство прекращает свое действие в случаях:

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

6.2.2. В случае исполнения Поручителем обязательств по Договору.

6.2.3. В случае отказа Банка принять надлежащее исполнение обязательств по Договору банковской гарантии, предложенное Принципалом, солидарными поручителями или Поручителем.

6.2.4. При изменении условий Договора банковской гарантии без предварительного письменного согласия Поручителя в случаях, предусмотренных пунктами 1.5.1 - 1.5.2 настоящего Договора.

6.2.5. В случае принятия Банком отступного при наличии полного погашения задолженности по Договору банковской гарантии.

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

6.2.7. В случае исключения Принципала из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Банк не предъявил 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 Банк получает право на предъявление требования к Поручителю только после выполнения условий, предусмотренных пунктом 5.5 настоящего Договора. Стороны признают и согласны с тем, что порядок предъявления Банком требования 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 Еврейской автономной области**.

7.5. Настоящий Договор составлен в 3 (трёх) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

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

## 8. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

### ПРИНЦИПАЛ:

ОГРН \_\_\_\_\_  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Расчетный счет № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_  
к/с \_\_\_\_\_  
БИК \_\_\_\_\_

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

М.П.

### БАНК:

ОГРН \_\_\_\_\_  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Корреспондентский счет № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_  
БИК \_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_)

М.П.

### ПОРУЧИТЕЛЬ:

ОГРН \_\_\_\_\_  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Расчетный счет № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_  
к/с \_\_\_\_\_  
БИК \_\_\_\_\_

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

М.П.

## Договор поручительства № \_\_\_\_\_

г. Биробиджан

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_  
(полное наименование субъекта малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры)  
в лице, \_\_\_\_\_, действующий(ая)

(должность, Ф.И.О.)

на основании \_\_\_\_\_, именуемый(ая) в дальнейшем «Лизингополучатель»  
(Устава, Положения, доверенности и др.)

с одной стороны, \_\_\_\_\_,  
(полное наименование Лизинговой компании)

в лице \_\_\_\_\_, действующий(ая)  
(должность, Ф.И.О.)

на основании \_\_\_\_\_, именуемый(ая)  
(Устава, Положения, доверенности и др.)

в дальнейшем «Лизингодатель», с другой стороны, и

**Некоммерческая организация – Фонд «Инвестиционное агентство Еврейской автономной области», в лице**

\_\_\_\_\_, 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:

### 6. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. Поручитель за обусловленную договором плату обязуется отвечать перед Лизингодателем за исполнение Лизингополучателем обязательств по Договору финансовой аренды (лизинга) \_\_\_\_\_ (в дальнейшем – «Договор лизинга»):

- № \_\_\_\_\_;

- дата заключения: \_\_\_\_\_;

- стоимость предмета лизинга / сумма Основного долга:

\_\_\_\_\_;

- график лизинговых платежей с графой «Основной долг», подлежащих уплате Лизингополучателем Лизингодателю (Приложение №1);

- среднегодовая ставка удорожания предмета лизинга \_\_\_ % увеличению не подлежит;

- срок Договора лизинга (указывается в соответствии с условиями Договора лизинга) \_\_\_\_\_,

за неисполнение или ненадлежащее исполнение Лизингополучателем обязательств по договору лизинга в части возврата суммы основного долга на условиях указанных в настоящем Договоре.

1.2. Ответственность Поручителя перед Лизингодателем 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 частичном погашении основного долга, размер ответственности Поручителя уменьшается пропорционально.

1.3. В рамках настоящего Договора Поручитель отвечает перед Лизингодателем за исполнение Лизингополучателем обязательств по возврату суммы основного долга по

Договору лизинга, в том числе, в случае досрочного истребования задолженности Лизингодателем в соответствии с условиями Договора лизинга.

Поручитель не отвечает перед Лизингодателем за исполнение Лизингополучателем следующих обязательств по Договору лизинга:

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

Вышеуказанные обязательства по Договору лизинга обеспечиваются Лизингополучателем самостоятельно и/ или третьими лицами на основании отдельно заключенных между ними и Лизингодателем договоров.

1.4. По настоящему Договору Поручитель не дает Лизингодателю предварительного согласия при изменении условий Договора лизинга 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 Лизингодателем на измененных условиях Договора лизинга.

1.5. Стороны признают и согласны, что по настоящему Договору является обязательным получение Лизингодателем предварительного письменного согласия Лизингополучателя и Поручителя при изменении условий Договора финансовой аренды (лизинга) в следующих случаях:

1.5.1. При переводе на другое лицо долга по Договору финансовой аренды (лизинга);

1.5.2. При изменении условий обеспечения исполнения обязательств Лизингополучателя по Договору лизинга, в том числе при снижении процента обеспечения, оформлении заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Лизингополучателя по Договору лизинга, в последующий залог;

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

1.5.4. При внесении изменений в Договор лизинга в случае:

1.5.4.1. увеличения суммы основного долга по Договору лизинга;

1.5.4.2. увеличения срока исполнения обязательств Лизингополучателя по Договору лизинга.

## **7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ.**

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

2.2. Вознаграждение Поручителю уплачивается Лизингополучателем в следующем порядке:

- единовременно в день подписания настоящего Договора;
- в рассрочку в соответствии с графиком оплаты.

Дата платежа	Сумма (руб.)

- путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

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

## **8. 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 Лизингополучателем 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).

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

### 4.1. Поручитель обязан:

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

Расчет ответственности Поручителя на момент предъявления Лизингодателем Требования к Поручителю осуществляется по следующей формуле:

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

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

$A$  – остаток задолженности по Договору лизинга, в части невозвращенной в установленном порядке и сроке суммы основного долга, на момент предъявления требования Поручителю (сумма основного долга за вычетом всех сумм, поступивших в погашение задолженности по Договору лизинга, 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.

### 4.2. Поручитель имеет право:

4.2.1. Выдвигать против требований Лизингодателя возражения, которые мог бы предоставить Лизингополучатель, даже в случае признания Лизингополучателем долга и (или) отказа Лизингополучателя от выдвижения своих возражений Лизингодателю.

4.2.2. Требовать от Лизингополучателя и Лизингодателя 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 Банком кредита по целевому назначению, информации о допущенных нарушениях условий кредитного договора, а также информации о финансовом состоянии Лизингополучателя, о фактическом наличии и состоянии предмета лизинга, заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Лизингополучателя по Договору лизинга, с приложением копий документов, подтверждающих вышеуказанную информацию;

4.2.3. Требовать от Лизингодателя предоставления документов, удостоверяющих права требования Банка к Лизингополучателю, и передачи Поручителю документов, подтверждающих погашение Поручителем суммы кредита (основного долга) за Лизингополучателя по Договору лизинга.

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

4.2.5. При изменении условий Договора лизинга в случаях, предусмотренных пунктами 1.5.4.1 и 1.5.4.2 настоящего Договора, без предварительного письменного согласия Поручителя, отвечать перед Лизингодателем на первоначальных условиях Договору лизинга.

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

Поручитель вправе также требовать от Лизингополучателя:

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

- возмещения иных расходов, понесенных в связи с ответственностью за Лизингополучателя.

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

4.2.8. Требовать от Лизингодателя и Лизингополучателя оказания содействия в предоставлении беспрепятственного доступа к предмету лизинга и заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Лизингополучателя по Договору лизинга, для проверки его фактического наличия и состояния.

4.3. Лизингополучатель обязан:

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

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

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

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

4.3.4.1. Суммы, фактически выплаченные Поручителем Лизингодателю, 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 Лизингополучателю (в случае предъявления требования Поручителем);

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

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

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

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

4.3.8. Предоставлять Поручителю Анкету получателя государственной поддержки на момент заключения настоящего Договора, а также ежегодно в течение двух последующих календарных лет за соответствующий отчетный период (январь-декабрь) – до 1 апреля года. Следующего за отчетным.

#### 4.4. Лизингополучатель имеет право:

4.4.1. При пролонгации срока Договора лизинга, 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. Лизингодатель обязан:

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

- копию Договора лизинга, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Поручителя, копию акта приема-передачи предмета лизинга, копию Договора поставки (купли-продажи) предмета лизинга;

- копии договоров залога заключенных с Лизингополучателем и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по Договору лизинга в виде движимого и (или) недвижимого имущества (при наличии);

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

- копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по Договору лизинга с третьими лицами (при наличии).

Передача документов от Лизингодателя Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

Копии всех документов, передаваемых Лизингодателем Поручителю, должны быть заверены уполномоченным лицом Банка и скреплены печатью Лизингодателя.

4.5.2. При изменении условий Договора лизинга, не влекущих увеличение ответственности для Поручителя или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений в Договор лизинга, направить Поручителю копии соглашений о внесении изменений в Договор лизинга и/или обеспечительные сделки (в случае их заключения).

4.5.3. При внесении изменений в Договор лизинга, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, получить от Поручителя предварительное письменное согласие на внесение этих изменений (в том числе изменений, уменьшающих структуру обеспечения лизинговой сделки).

4.5.4. Письменно извещать Поручителя обо всех допущенных Лизингополучателем нарушениях Договора лизинга, в том числе о просрочке уплаты (возврата) очередного платежа по лизингу, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Лизингополучателем своих обязательств по Договору лизинга, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Лизингополучателем условий Договора лизинга.

4.5.5. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Поручителя об исполнении Лизингополучателем своих обязательств по Договору лизинга 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 получения требования Поручителю, направленного после исполнения Поручителем обязательств по Договору, документы и информацию, удостоверяющие права требования Лизингодателя к Лизингополучателю. Документы передаются Поручителю в подлинниках по акту приема-

передачи, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

4.5.7. В течение срока действия договора поручительства, в соответствии с правилами работы Лизингодателя, осуществлять контроль за исполнением Лизингополучателем обязательств по Договору лизинга, осуществлять мониторинг финансового состояния Лизингополучателя, состояния предмета лизинга и имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по Договору лизинга.

По запросу Фонда предоставлять информацию об остаточной сумме основного долга и иных платежей по договору лизинга, выданному под обеспечение Поручителя, информацию (при наличии) о проверке финансового состояния Лизингополучателя и проверке предмета лизинга и (или) имущества, заложенного в качестве обеспечения лизинговых обязательств, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса.

4.5.8. В случае, если выплата по Договору произведена Поручителем до реализации изъятого Предмета лизинга и(или) прочего обеспечения и(или) до получения страхового возмещения. Лизингодатель обязуется в течение 7 (Семи) рабочих дней после реализации предмета лизинга/обеспечения и(или) получения страхового возмещения, вернуть Фонду денежные средства, в части превышения полученного от реализации и(или) страхового возмещения над суммой обязательств Лизингополучателя по Договору лизинга, оставшейся после выплаты Поручителем по договору поручительства.

#### 9.6. Лизингодатель имеет право:

9.6.1.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Лизингополучателем своих обязательств по Договору лизинга, предъявить требование к Поручителю об исполнении обязательств за Лизингополучателя в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

9.7. Настоящим Лизингополучатель выражает свое согласие на предоставление Лизингодателем Поручителю всех документов и информации, предусмотренных условиями настоящего Договора.

## **10. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА.**

5.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Лизингополучателем обязательств по Договору лизинга Лизингодатель письменном виде уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Лизингополучателем обязательств и расчета задолженности Лизингополучателя перед Лизингодателем.

В целях применения п. 5.1. настоящего Договора, под неисполнением обязательств по Договору лизинга понимается следующие случаи:

- неисполнение обязательств по уплате лизинговых платежей в срок, установленный в Договоре лизинга, не менее двух раз подряд, повлекшее за собой прекращение действия Договора лизинга со стороны Лизингодателя в бесспорном порядке согласно условиям Договора лизинга (вне зависимости от условия об изъятии Предмета лизинга), или

- неоднократное неисполнение обязательств по уплате лизинговых платежей в срок, установленный в Договоре лизинга, повлекшее за собой прекращение действия Договора лизинга со стороны Лизингодателя в бесспорном порядке согласно условиям Договора лизинга (вне зависимости от условия об изъятии Предмета лизинга), или

- неисполнение обязательств по уплате лизинговых платежей в срок, установленный в Договоре лизинга как конечный срок уплаты последнего лизингового платежа, повлекшее за собой прекращение Договора лизинга со стороны Лизингодателя в бесспорном порядке согласно условиям Договора лизинга (вне зависимости от условия об изъятии Предмета лизинга).

В случае нарушения Лизингодателем срока уведомления, установленного первым абзацем настоящего пункта, Фонд вправе отказать в удовлетворении требования Лизингодателя к Фонду, предъявленного согласно п. 5.6. настоящего Договора.

5.1.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты погашения Лизингополучателем просроченной задолженности по Договору лизинга, Лизингодатель в письменном виде уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы исполненных Лизингополучателем обязательств.

5.2. В срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Лизингополучателем обязательств по Договору лизинга Лизингодатель предъявляет письменное требование (претензию) к Лизингополучателю, в котором указываются: сумма имеющейся задолженности по Договору лизинга, номера счетов Лизингодателя, на которые подлежат зачислению денежные средства, направленные на погашение имеющейся задолженности по лизингу, а также срок исполнения требований Лизингодателя с приложением справки о задолженности Лизингополучателя.

Копия требования (претензии) в тот же срок в копии направляется Лизингодателем Поручителю.

5.3. Лизингополучатель обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Лизингодателя.

5.4. Лизингополучатель в срок, указанный в требовании (претензии) в письменной форме уведомляет Финансовую организацию и Поручителя о полном или частичном исполнении требования (претензии) Лизингодателя, а также о полной или частичной невозможности удовлетворения заявленного Лизингодателем требования (претензии) (с указанием причин).

5.5. В течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Лизингополучателем обязательств по Договору лизинга (пункт 5.1 настоящего Договора), Лизингодатель обязан принять все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Лизингополучателя невозвращенной суммы лизинга (основного долга), в том числе:

- направление Лизингодателем в банк или иную кредитную организацию, в которых открыт счет Лизингополучателя, распоряжения на списание с его счета денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей (если применимо);
- внесудебная реализация предмета лизинга, иного залога (если применимо);
- предъявление в суд первой инстанции иска к Лизингополучателю о взыскании долга по Договору лизинга;
- предъявление требования по независимой (банковской) гарантии, поручительству третьих лиц (за исключением Фонда), иному обеспечению Договора лизинга;
- получение страхового возмещения;
- иные меры. Направленные на взыскание задолженности по Договору лизинга.

Дополнительно Лизингодатель вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по Договору лизинга.

10.6. Если по истечении 90 (Девяноста) календарных дней с даты неисполнения Лизингополучателем обязательств по Договору лизинга (в соответствии с п. 5.1. настоящего Договора) сумма задолженности по Договору лизинга не была получена Лизингодателем, Лизингодатель предъявляет письменное требование к Фонду при соблюдении всех следующих условий:

- 1) предмет лизинга передан Лизингополучателю, что подтверждается актом приема-передачи имущества в лизинг;
- 2) отсутствует возможность получения страхового возмещения;
- 3) сумма требования к Фонду рассчитана исходя из размера ответственности Фонда в соответствии с условиями настоящего договора;
- 4) приняты меры по взысканию задолженности по Договору лизинга, указанные в п. 5.5. настоящего Договора;
- 5) договор лизинга расторгнут (в одностороннем или двустороннем порядке, в зависимости от условий Договора лизинга).

5.7. В требовании Лизингодателя к Фонду, предъявленном при соблюдении условий

перечисленных в п. 5.6. Договора, в обязательном порядке указываются:

- реквизиты Договора поручительства;
- реквизиты Договора лизинга;
- наименование Лизингополучателя;
- сумма требования к Поручителю по невозвращенной сумме (части суммы) задолженности по Договору лизинга;
- расчет суммы требования на основании условий договора поручительства (в % и твердой сумме);
- реквизиты счета(ов), на который подлежат зачислению денежные средства, с указанием назначения платежа(ей) по каждой истребуемой сумме;
- срок удовлетворения требования.

Требование должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Лизингодателя.

К упомянутому выше требованию прикладываются:

- копия документа. Подтверждающего правомочия лица на подписание требования;
- расчет Суммы закрытия лизинговой сделки и расчет ответственности Фонда;
- копии документов, подтверждающих задолженность Лизингополучателя;
- копия претензии (требования) Лизингодателя, направленной Лизингополучателю в соответствии с п. 5.2. настоящего Договора;
- копии выставленных инкассовых поручений для бесспорного списания суммы просроченных лизинговых платежей и ответы банков на них;
- справка о проделанной работе (дневник мероприятий) по взысканию задолженности по Договору лизинга с копиями документов, подтверждающих принятые меры и проведенную работу по взысканию задолженности в отношении Лизингополучателя, поручителей (третьих лиц) и залогодателей, а именно:
  - копия искового заявления (заявлений) о взыскании задолженности с Лизингополучателя, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Лизингополучателя выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на иные предметы залога, с отметкой о принятии;
  - копии документов, подтверждающих предпринятые Лизингодателем меры по обращению взыскания на предмет лизинга, а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет лизинга с доказательством его направления Лизингополучателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), а также при наличии – сведения о размере требований Лизингодателя, удовлетворенных за счет реализации предметов лизинга;
  - удостоверенная Лизингодателем копия постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Лизингополучателя либо невозможности установить адрес Лизингополучателя или местонахождение имущества Лизингополучателя). Если таковое имело место быть на дату подачи требования.

Дополнительно Лизингодатель вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной Банком работы по взысканию задолженности Лизингополучателя по Договору лизинга.

Все документы, представляемые с требованием, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены оттиском печати Лизингодателя. Копии документов, насчитывающие более одного листа, должны быть прошиты, пронумерованы и заверены подписью уполномоченного лица и оттиском печати Лизингодателя, либо заверены подписью уполномоченного лица и печатью Лизингодателя на каждой странице.

5.8. Требование Лизингодателя 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 Лизингодателя с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Поручителем, а именно:

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

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

5.10. Предъявление Требования Лизингодателя не может осуществляться ранее предусмотренным Договором лизинга первоначально установленными сроками исполнения обязательств Лизингополучателя, действовавших на момент вступления в силу настоящего Договора и Договора лизинга, за исключением случая досрочного истребования Лизингодателем задолженности по Договору лизинга в соответствии с условиями Договора лизинга.

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

5.12. В случае предъявления Лизингополучателем Требования об осуществлении выплаты по Поручительству, Поручитель обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Лизингополучателя, а также документов и информации, указанных в п.5.7. Договора, рассмотреть их и уведомить Лизингополучателя о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет Лизингополучателю письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

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

5.14. Поручитель вправе отказать Лизингодателю в рассмотрении его Требования в одном из следующих случаев:

- если Требование Лизингодателя 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 Лизингодателя 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. К Поручителю с момента исполнения обязательств по настоящему Договору переходят права Лизингодателя по Договору лизинга и права, обеспечивающие исполнение обязательств Лизингополучателя по Договору лизинга в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Лизингодателя, включая права требования к каждому из других поручителей Лизингополучателя, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Лизингодателю как залогодержателю.

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

5.18. После исполнения обязательств по настоящему Договору, Поручитель вправе предъявить Лизингодателю требование о предоставлении оригиналов документов или нотариально заверенных копий документов, удостоверяющих права требования

Лизингодателя по Договору лизинга.

5.19. Лизингодатель в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования от Поручителя передает Поручителю все документы, указанные в п. 5.18. Договора. По Акту приема-передачи.

5.20. 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 Лизингополучателя и (или) его поручителей) и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Поручитель удовлетворил требование Лизингодателя.

## **6. ОСНОВАНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА И СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА.**

6.1. Настоящее Поручительство прекращается истечением срока погашения лизинга, указанного в Договоре лизинга, т.е. «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

6.2. В случае наличия на дату, указанную в п. 6.1., просроченной задолженности по Договору лизинга, о которой Поручитель был уведомлен Лизингодателем надлежащим образом в соответствии с п. 5.1. настоящего Договора, Поручительство считается автоматически продленным на 120 календарных дней, т.е. до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

6.3. С учетом особенностей работы с Лизингополучателем по взысканию невозвращенной суммы основного долга и начисленных процентов за пользование лизингом по Договору лизинга срок действия Поручительства, указанный в п. 6.2. настоящего Договора может быть продлен по инициативе Лизингодателя на срок, согласованный с Поручителем, путем заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору. В этом случае датой прекращения поручительства является дата, указанная в дополнительном соглашении к настоящему Договору.

6.4. Поручительство прекращается независимо от дат, указанных в п.6.1., п. 6.2. и Дополнительном соглашении к настоящему Договору, если таковое будет заключено. В следующих случаях:

6.4.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Лизингополучателя по Договору лизинга в случае надлежащего исполнения Лизингополучателем своих обязательств по Договору лизинга.

6.4.2. В случае отказа Лизингодателя принять надлежащее исполнение обязательств по Договору лизинга, предложенное Лизингополучателем, солидарными поручителями или Поручителем.

6.4.3. При изменении условий Договора финансовой аренды (лизинга) без предварительного письменного согласия Поручителя в случае, предусмотренном пунктом 1.5.1 настоящего Договора.

6.4.4. В случае принятия Лизингодателем отступного при наличии полного погашения задолженности по Договору лизинга.

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

6.4.6. В случае исключения Лизингополучателя из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Лизингодатель не предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование к Поручителю.

6.4.7. В иных случаях, предусмотренных законодательством.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

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

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

7.3. По настоящему Договору Лизингодатель получает право на предъявление требования к Поручителю только после выполнения условий, предусмотренных пунктом 5.5 настоящего Договора. Стороны признают и согласны с тем, что порядок предъявления Лизингодателем требования 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 Еврейской автономной области**.

7.5. Настоящий Договор составлен в 3 (трёх) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

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

## 8. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

**ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ:**

**ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ:**

**ПОРУЧИТЕЛЬ:**

ОГРН \_\_\_\_\_  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Расчетный счет № \_\_\_\_\_

Корреспондентский счет № \_\_\_\_\_

Расчетный счет № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

к/с \_\_\_\_\_

к/с \_\_\_\_\_

к/с \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

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

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

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

М.П.

М.П.

М.П.