

УТВЕРЖДЕН
*Протоколом о результатах заочного голосования
Совета учредителя АНО «АРСГ НО»
от 20.12.2017 г. № 56*

РЕГЛАМЕНТ

**предоставления поручительств
Автономной некоммерческой организацией
«Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для
субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области»
по договорам о предоставлении банковской гарантии**

**г. Нижний Новгород
2017 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств Автономной некоммерческой организацией «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области» (далее – «Агентство») по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и(или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области, вытекающим из договоров о предоставлении банковской гарантии, а также порядок исполнения обязательств по договорам поручительства, заключенным в обеспечение договоров о предоставлении банковской гарантии.

Регламент разработан в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Гражданским кодексом Российской Федерации, Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», а также иными нормативно - правовыми актами Российской Федерации.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

«Агентство (Поручитель)» – Автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области», учрежденная Правительством Нижегородской области на основании Распоряжения №337-р от 26.02.2009 г., зарегистрированная 18.03.2009 МИФНС №15 по Нижегородской области (ОГРН 1095200000884, ИНН/КПП 5260248556/526001001).

«Гарант» – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Агентством соглашение о сотрудничестве и участвующая в программе предоставления банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства под поручительство Агентства.

«Принципал» – субъект малого или среднего предпринимательства и(или) организация инфраструктуры поддержки субъектов малого или среднего предпринимательства Нижегородской области, обратившийся или имеющий намерение обратиться к Гаранту с просьбой о предоставлении банковской гарантии в пользу Бенефициара.

«Субъекты малого и среднего предпринимательства Нижегородской области (далее – субъект МСП)» - юридические лица и индивидуальные предприниматели, соответствующие требованиям ст. 4 Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

«Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого или среднего предпринимательства Нижегородской области» (далее - организации инфраструктуры поддержки) - организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Нижегородской области, включенные в установленном порядке в региональную или муниципальную программу поддержки малого и среднего предпринимательства.

«Директор Агентства» – единоличный исполнительный орган управления Агентством, осуществляющий текущее руководство деятельностью Агентства и подотчетный Совету учредителя Агентства.

«Совет учредителя Агентства» – высший коллегиальный орган управления Агентства, в компетенцию которого входит утверждение и изменение настоящего Регламента.

«Поручительство Агентства» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, согласно которому Агентство обязывается перед Гарантом отвечать за исполнение обязательств Принципала по договору договоров о предоставлении банковской гарантии на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Группа связанных лиц» - лица включены в группу связанных лиц, если одно из лиц может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой компании (других компаний) или лиц.

Лица также являются связанными, если:

– по отношению друг к другу являются зависимыми или основными и дочерними организациями;

– входят в состав холдинга;

– являются близкими родственниками по отношению друг к другу;

– являются лицами, способными оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц.

«Группа связанных компаний» - одна или более компаний, которые признаются связанными и объединяются в ГСК при одновременном наличии признаков контроля и (или) признаков

экономической связанности, указывающих на взаимную зависимость их вероятностей дефолта.

Под контролем понимается возможность одной компании прямо или опосредованно, формально или неформально управлять финансовой и операционной политикой другого контрагента, определять принимаемые ключевые решения с целью получения собственной выгоды.

Экономически связанными считаются компании, условия сотрудничества которых позволяют сделать вывод о наличии единого центра контроля операционной и финансовой политики и (или) присутствуют признаки использования механизмов перераспределения прибыли как через распределение маржи (в том числе с использованием трансфертного ценообразования), так и через регулирование финансовых потоков (в том числе предоставление финансирования в различных формах, дивидендная политика).

Все компании, связанные финансовым или имущественным поручительством, являются Группой связанных компаний.

«Бенефициарный владелец» - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие - более 25 процентов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)) Принципалом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Принципала.

«Комиссии по принятию решений о предоставлении Агентством поручительств (далее – Комиссия по принятию решений)» – экспертно-аналитический орган, деятельность которого направлена на рассмотрение и оценку поданных Заявок на получение поручительства Агентства в соответствии с настоящим Регламентом, формирование мнения о предоставлении или об отказе в предоставлении поручительства, а также формирование мнения по иным вопросам компетенции в соответствии с Положением о Комиссии по принятию решений, количественный и персональный состав которого определяется распорядительным документом директора Агентства.

1.3. Порядок предоставления Поручительства Агентства определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Регламентом, а также иными применимыми внутренними документами Агентства, утверждаемыми уполномоченным органом управления Агентства.

1.4. Поручительство Агентства выдается на условиях платности, раздельности и срочности.

1.5. Поручительство Агентства выдается на условиях субсидиарной ответственности Агентства перед Гарантом.

2. КРИТЕРИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА

2.1. Поручительство Агентства предоставляется, если субъект МСП и(или) организация инфраструктуры поддержки отвечает следующим критериям:

– имеет адрес государственной регистрации и осуществляет деятельность на территории Нижегородской области;

– не имеет на дату обращения (подачи заявки) на получение поручительства Агентства просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам¹;

– в отношении субъекта МСП и(или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Принципала подлежит лицензированию).

– предоставляет по собственному обязательству обеспечение (кроме товарно-материальных ценностей, товаров в обороте и поручительства иных лиц) в объеме не менее 30% от суммы обязательства;

– обязательство субъекта МСП и(или) организации инфраструктуры поддержки соответствует критериям, установленным в *Приложении № 3* к настоящему Регламенту.

2.2. Поручительство Агентства не предоставляется:

Субъектам МСП и(или) организациям инфраструктуры поддержки:

– являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением

¹ Предоставляется справка из налогового органа (форма КНД 1120101) на бумажном носителе или полученная в электронном виде с использованием электронной подписи уполномоченного лица налогового органа (оригинал либо копию, заверенную Банком). В случае если справка содержит задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам, то к данной справке Принципалом прикладываются Справки (по форме КНД 1160080) из каждого налогового органа в котором имеется задолженность, и копии платежных документов, подтверждающих оплату данной задолженности Принципалом

потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

– являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

– занимающимся предпринимательством в сфере игорного бизнеса,

– осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых);

– являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

– в случае установления Агентством недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных Принципалом в составе заявки на получение поручительства Агентства;

– при непредставлении полного пакета документов, определенного высшим или иным уполномоченным органом РГО, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

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

– при превышении установленного Агентством для Гаранта и/или Принципала и/или группы связанных с Принципалом лиц/компаний лимита поручительств.

– в отношении которых, в ходе анализа заявки, выявлен неприемлемый кредитный риск и (или) получена негативная информация о деловой репутации, в том числе предусмотренные в п. 4.6. настоящего Регламента.

2.3. Максимальный размер единовременно выдаваемого поручительства Агентства в отношении одного Принципала не может превышать 70% (семидесяти процентов) от суммы неисполненных Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии, а именно: не возмещенной в установленных Договором банковской гарантии порядке и сроки суммы гарантии, выплаченной в пользу Бенефициара, но в любом случае не более 25 000 000 (двадцати пяти миллионов) рублей и не более 10% гарантийного капитала Агентства, хотя это и будет составлять менее 70% от объема указанных обязательств Принципала.

Максимальная ответственность Агентства перед Гарантом по заключенному Договору поручительства не может превышать 70% от суммы не исполненных Принципалом обязательств в части не возмещенной в установленных Договором банковской гарантии порядке и сроки суммы гарантии на момент предъявления требования Гаранта по Договору поручительства.

Совокупный объем поручительств Агентства, одновременно действующий в отношении одного Принципала, не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 15% гарантийного капитала Агентства.

Совокупный объем поручительств Агентства, одновременно действующих в отношении группы связанных с Принципалом лиц/компаний не может превышать 35 000 000 (Тридцать пять миллионов) рублей.

2.4. В рамках выданного поручительства Агентство отвечает перед Гарантом только за обязательство Принципала по возмещению Гаранту выплаченной в пользу Бенефициара суммы банковской гарантии в пределах указанных в п. 2.3. настоящего Регламента. Агентство не отвечает перед Гарантом за исполнение Принципалом обязательств, вытекающих из договора банковской гарантии, в части уплаты Принципалом Гаранту вознаграждения за выдачу банковской гарантии и каких-либо иных вознаграждений и комиссий, уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами (ст. 317.1 ГК РФ), законной и(или) договорной неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Принципалом своих обязательств перед Гарантом, а также за уплату каких-либо иных процентов, платежей и расходов по договору банковской гарантии.

2.5. Поручительство Агентства не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного лимита поручительств, утвержденного на соответствующего Гаранта (совокупность Гарантов).

2.6. Размер вознаграждения, получаемого Агентством за выданное поручительство, определяется в соответствии с разделом 5 настоящего Регламента.

3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА

3.1. Поручительство Агентства оформляется путем заключения трехстороннего договора

поручительства между Банком (Гарантом), субъектом МСП и(или) организацией инфраструктуры поддержки (Принципалом) и Агентством (Поручителем).

3.2. Договор поручительства заключается на основании типовой формы (*Приложение №1* и *Приложение №2* к настоящему Регламенту). Договор поручительства содержит ссылку на ту редакцию Регламента, в период действия которой он был заключен.

3.3. В отдельных случаях Договор поручительства может быть заключен на условиях, отличающихся от типовых, предусмотренных настоящим Регламентом. Решение о заключении такого Договора поручительства принимается Комиссией по принятию решений с учетом индивидуальных особенностей рассматриваемой сделки.

3.4. Договор поручительства оформляется в письменной форме, подписанной собственноручной подписью уполномоченных на это лиц.

3.5. В случае продления срока действия Договора поручительства и (или) изменения размера поручительства Агентства в порядке согласно настоящему Регламенту, такая пролонгация/изменение оформляется путём в соответствии с п. 4.11. Регламента.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА

4.1. Принципал самостоятельно обращается к Гаранту с заявкой на предоставление банковской гарантии.

4.2. Банк самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка, рассматривает заявку Принципала, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Принципала и принимает решение о возможности предоставления банковской гарантии или об отказе в предоставлении.

4.3. В случае если предоставляемого Принципалом обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения в выдачи банковской гарантии, Банк информирует Принципала о возможности привлечения Поручительства Агентства для обеспечения исполнения обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии.

Поручительство Агентства может быть также привлечено Гарантом по уже предоставленной банковской гарантии.

4.4. При согласии Принципала получить Поручительство Агентства (заключить договор поручительства), Гарант направляет в Агентство подписанную Принципалом и согласованную с Банком Заявку на получение поручительства Агентства, составленную по типовой форме (*Приложение № 4* к настоящему Регламенту).

Одновременно с указанной выше Заявкой Гарант направляет в Агентство документы, указанные в *Приложении №5* к настоящему Регламенту.

Предоставляемые документы должны быть надлежащим образом заверены подписью уполномоченного лица и оттиском печати. Допускается предоставление документов в электронном виде (скан (образ) документа) с обязательным последующим (до даты заключения договора поручительства) их предоставлением в бумажном виде, заверенные надлежащим образом подписью уполномоченного лица и оттиском печати.

Заявка на получение Поручительства Агентства с прилагаемыми документами после рассмотрения не возвращаются Принципалу и/или Гаранту вне зависимости от принятого Агентством решения.

До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Агентства Принципал и/или Гарант вправе самостоятельно предоставить в Агентство дополнительные документы, помимо указанных в *Приложении №5* к настоящему Регламенту.

Агентство вправе направить запрос Гаранту или Принципалу о предоставлении дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Агентства.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Агентству не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса Агентства.

4.5. Агентство в сроки не позднее:

- 3 (трех) рабочих дней для Заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

- 5 (пяти) рабочих дней для Заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей,

- 10 (десять) рабочих дней для Заявок, по которым размер поручительства составляет свыше 25 млн. рублей,

исчисляемые с даты регистрации Заявки (с приложением полного пакета документов согласно п.4.4. настоящего Регламента) на получение Поручительства Агентства и (или) получения дополнительных документов от Гаранта или Принципала на основании направленного Агентством запроса, обязано

подтвердить предоставление Поручительства Агентства или сообщить об отказе в таковом.

При подтверждении принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) Гаранта о предоставлении Принциалу банковской гарантии, критерии предоставления поручительства Агентства, указанные в настоящем Регламенте, самостоятельно полученная Агентством информация о Принциале, а также иные документы и информация, имеющие значение для подтверждения предоставления Поручительства Агентства.

4.6. Агентство вправе отказать в предоставлении поручительства в случае если:

– Принципал или Группа связанных с ним лиц/компаний присутствуют в реестре недобросовестных поставщиков;

– в результате проверки Заявки на получение поручительства Агентства в отношении Принциала или Группы связанных с ним лиц/компаний была выявлена информация негативного характера, не позволяющая предоставить поручительство Агентства;

– имеются вступившие в законную силу и неисполненные судебные акты, связанные с взысканием с Принциала задолженности на сумму, превышающую половину годовой выручки Принциала;

– имеются неоконченные исполнительные производства в отношении Принциала на сумму, превышающую одну вторую суммы запрашиваемой банковской гарантии;

– вид деятельности Принциала не соответствует предмету договора (контракта), в обеспечение исполнения которого предоставляется/предоставлена банковская гарантия, договор о предоставлении которой обеспечивается поручительством Агентства;

– получена негативная информация о репутации Принциала;

– получена информация, которая может повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств Принциалом;

– имеются за 3 (Три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Агентства, нарушения² Принциалом условий по ранее заключенным Кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии и иным договорам перед финансовыми организациями;

– в отношении которых, в течение 2 (двух) лет (либо меньшего срока, если срок деятельности составляет менее 2 (двух) лет), предшествующих дате подачи заявки на получение поручительства Агентства, к Принциалу применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Принциала подлежит лицензированию).

4.7. Решение Агентства по итогам рассмотрения Комиссией по принятию решений Заявки на получение поручительства доводится до сведения Гаранта любыми средствами связи.

4.8. В случае принятия решения о предоставлении Поручительства Агентства, Агентство, Гарант и Принципал в порядке, установленном настоящим Регламентом, оформляют Поручительство Агентства в порядке, предусмотренном Разделом 3 настоящего Реглаamenta, в срок не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с момента принятия такого решения.

4.9. Гарант предоставляет в Агентство до оформления Поручительства Агентства:

– копию договора о предоставлении банковской гарантии, в обеспечение обязательств по которому предоставляется Поручительство Агентства;

– копию договора (договоров), подтверждающего(их) наличие иного обеспечения обязательств Принциала по Договору о предоставлении банковской гарантии (за исключением поручительства Агентства). При этом договоры по обеспечительным сделкам, подлежащие регистрации, нотариальному удостоверению либо иному оформлению, подлежат предоставлению надлежаще оформленными;

– копии свидетельства о регистрации уведомления о залоге движимого имущества либо выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества;

– документы в соответствии с п. 4.4. настоящего Реглаamenta, если в процессе рассмотрения данные документы направлялись в Агентство по электронной почте;

– копию доверенности, подтверждающей полномочия представителя (подписанта) Гаранта – в случае, если подписание договора поручительства от имени Гаранта планируется лицом, действующим на основании доверенности;

Гарант предоставляет в Агентство не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты фактической выдачи банковской гарантии:

– копию банковской гарантии;

- копию акта приема-передачи банковской гарантии или иное подтверждение передачи

² Нарушением не считается просрочка по обязательству (-ам) общей совокупностью не более 5 (пяти) рабочих дней.

банковской гарантии Принципалу/Бенефициару.

4.10. Агентство обеспечивает учет и хранение предоставленных им Поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Агентства, а также Заявок на получение поручительства Агентства, с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче Поручительства Агентства было отказано.

4.11. При внесении изменений и (или) дополнений к Договору поручительства, Принципал обращается к Гаранту.

При согласии Гаранта на изменение Договора поручительства с Агентством, Гарант направляет в Агентство:

- письмо от Принципала (в случае изменения срока и (или) размера банковской гарантии) и Гаранта о внесении соответствующих изменений в договор поручительства;
- выписку из решения уполномоченного органа (лица) Гаранта или иной документ об изменении первоначальных условий предоставления банковской гарантии под Поручительство Фонда (при наличии).

В случае необходимости пролонгации срока действия поручительства Агентства и (или) увеличения размера поручительства Агентства, Гарант также предоставляет в Агентство следующие документы:

- выписку из решения уполномоченного органа (лица) Гаранта или иной документ об изменении первоначальных условий предоставления банковской гарантии под Поручительство Агентства;
- копию заключения о финансовом состоянии Принципала или мотивированного суждения Гаранта, или иной документ о его финансовом состоянии на момент внесения изменений (при наличии);
- заверенную Принципалом копию бухгалтерской отчетности на 4 последние отчетные даты (отчетным периодом считается бухгалтерский квартал, если применимо) и/или налоговых деклараций по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения на 2 последние отчетные даты (отчетным периодом считается год) для Принципалов, применяющих упрощенную систему налогообложения, и/или иную налоговую отчетность за аналогичный период в соответствии с применяемой системой налогообложения³.
- справку из налогового органа (форма КНД 1120101) на бумажном носителе или полученную в электронном виде с использованием электронной подписи уполномоченного лица налогового органа (оригинал либо копию, заверенную Гарантом)¹.

Дополнительно Агентство вправе запросить иные необходимые документы.

Внесение изменений и (или) дополнений к Договору поручительства происходит в порядке и сроки, предусмотренные Разделом 4 настоящего Регламента для оформления Договора поручительства.

5. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

5.1. Вознаграждение за предоставление Поручительства Агентства составляет:

- 0,75% (ноль целых семьдесят пять сотых процентов) годовых от суммы предоставляемого поручительства, при его единовременной оплате;
- 1% (один процент) годовых от суммы предоставляемого поручительства, при его оплате в рассрочку в соответствии с настоящим разделом.

5.2. Вознаграждение Агентства за предоставляемое поручительство определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства на ставку вознаграждения выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.3. Принципал уплачивает Агентству вознаграждение за предоставленное поручительство за весь период пользования поручительством, путем безналичного перечисления суммы вознаграждения на расчётный счёт Агентства, если иное не предусмотрено Договором поручительства в следующем порядке (в зависимости от выбранного способа оплаты):

- единовременно, не позднее даты заключения договора поручительства;
- ежеквартально (под кварталом в настоящем пункте понимается каждый 3-х месячный период с даты заключения Договора поручительства). При этом первый платеж должен быть произведен Принципалом не позднее даты заключения договора поручительства.

5.4. Агентством предоставляется рассрочка уплаты вознаграждения по Договору

³ В случае, если с даты регистрации Заёмщика прошло менее 15 месяцев, то предоставляется бухгалтерская отчетность за соответствующие этому сроку периоды.

поручительства⁴ по заявлению Принципала и Гаранта, сроком не более 1 (одного) года с ежеквартальной оплатой.

В случае предоставления рассрочки уплаты вознаграждения, первый платеж производится Принципалом в сроки, предусмотренные пунктом 5.3. настоящего Раздела. Последующие платежи уплачиваются Принципалом в сроки, определенные Договором поручительства. По общему правилу, период оплаты последующего вознаграждения должен составлять один квартал или оставшуюся часть срока до окончания поручительства, если ее продолжительность менее квартала.

В случае нарушения Принципалом условий оплаты вознаграждения Агентству, Агентство незамедлительно, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания срока очередного платежа уведомляет об этом Гаранта.

5.5. Гарант незамедлительно после получения уведомления от Поручителя предлагает Принципалу оплатить вознаграждение за предстоящий период, а в случае отказа Принципала или неполучения им данного предложения, осуществляет списание денежных средств с расчетного счета Принципала, без распоряжения Принципала на условиях заранее данного акцепта, в счёт оплаты вознаграждения Поручителя за следующий период согласно графику в соответствии с условиями Договора поручительства.

Принципал в Договоре поручительства уполномочивает Гаранта на списание в пользу Поручителя суммы вознаграждения за предоставление поручительства или ее части с любого из счетов Принципала, открытых в банке Гаранта, в том числе путем заранее данного акцепта, с правом полного/частичного списания денежных средств.

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

5.7. Вознаграждение за предоставленное поручительство возврату Принципалу не подлежит в любом случае.

5.8. В случае пролонгации Договора поручительства и(или) изменения размера поручительства, вознаграждение Агентства за предоставление поручительства на новый период/в новом размере уплачивается Принципалом за весь новый период пользования поручительством/исходя из нового размера поручительства, не позднее даты подписания дополнительного соглашения о пролонгации Договора поручительства/изменения размера поручительства, путем безналичного перечисления суммы вознаграждения на расчетный счёт Агентства, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением. При пролонгации Договора поручительства расчёт вознаграждения за новый период пользования поручительством производится с момента окончания последнего оплаченного периода пользования поручительством Агентства.

5.9. Если по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания срока очередного платежа Принципалом надлежащим образом не исполнены обязательства по оплате вознаграждения Поручителю в соответствии с графиком оплаты вознаграждения, срок поручительства рассчитывается в соответствии с положениями Договора поручительства.

6. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА

6.1. В период действия Поручительства Агентства:

6.1.1. Принципал:

– незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает Агентство обо всех допущенных им нарушениях договора о предоставлении банковской гарантии, в том числе о предъявлении Гарантом требования к Принципалу в порядке регресса о возмещении денежной суммы, уплаченной Бенефициару, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии.

– по первому требованию предоставляет в Агентство бухгалтерскую отчетность по формам, установленным законодательством Российской Федерации, с отметкой уполномоченного органа о принятии (документы/копии документов должны быть подписаны и заверены руководителем Принципала, а также иную информацию и подтверждающие ее документы, касающиеся деятельности Принципала и связанных с ним лиц/компаний;

⁴ Рассрочка предоставляется при сумме вознаграждения свыше 100 000 рублей.

– ежеквартально предоставляет в Агентство информационную справку о социально-экономических показателях своей деятельности.

6.1.2. Гарант:

– при изменении условий договора о предоставлении банковской гарантии незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующего за днем внесения изменений в договор о предоставлении банковской гарантии, письменно извещает об указанных изменениях Агентство;

– в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомляет Агентство об исполнении Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии в полном объеме (возмещению Гаранту суммы, выплаченной по гарантии в пользу Бенефициара);

– в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты получения Гарантом требования от Бенефициара, в письменном виде уведомляет об этом Принципала, а также передает Принципалу копию Требования, со всеми относящимися к нему документами;

- в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты исполнения обязательства по гарантии, Гарант предъявляет Принципалу письменное требование о возмещении сумм, уплаченных Бенефициару по Договору банковской гарантии. Одновременно Гарант направляет копию указанного выше требования Агентству.

- ежеквартально предоставляет⁵ в Агентство следующую информацию:

- об объеме финансирования (кредиты, банковские гарантии) предоставленного под поручительство Агентства за прошедший период (квартал);

- об общем объеме финансирования, предоставленного Финансовой организацией (Банком, Гарантом) субъектам малого и среднего предпринимательства Нижегородской области за прошедший период (квартал);

- об общем количестве субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области, получивших финансирование за прошедший период (квартал);

- об общем объеме просроченных и неисполненных субъектами малого и среднего предпринимательства обязательств по договорам, заключенным под поручительство Агентства.

– предоставляет Агентству информацию и документы в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Регламентом.

6.1.3. Агентство:

– в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Гаранта об исполнении Агентством обязательств по Договору поручительства письменно уведомляет о получении такого требования Принципала.

6.2. Принципал, Гарант и Агентство при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 3 (трех) рабочих дней в письменном виде информируют об этом своих контрагентов. На сторону, нарушившую данное условие, возлагаются все неблагоприятные последствия не уведомления контрагентов о смене реквизитов.

7. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ АГЕНТСТВОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

7.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты получения Гарантом требования от Бенефициара, Гарант в письменном виде уведомляет об этом Принципала, а также передает Принципалу копию Требования, со всеми относящимися к нему документами.

Одновременно Гарант направляет Агентству извещение о получении требования от Бенефициара с копией указанного выше требования Бенефициара, а также со всеми относящимися к нему документами.

Извещение Агентству должно быть направлено ценным письмом с уведомлением и описью вложения либо передано Агентству нарочно (в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой уполномоченного лица Агентства на копии извещения). При ином способе извещения не считается, что Агентство уведомлено надлежащим образом.

7.2. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты исполнения обязательства по гарантии, Гарант предъявляет Принципалу письменное требование о возмещении сумм, уплаченных Бенефициару по Договору банковской гарантии.

После получения Агентством сообщения от Гаранта, по инициативе любой из сторон, уполномоченные лица Гаранта, Агентства и Принципала проводят совместную встречу

7.3. Принципал принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к

⁵ допускается предоставление в электронном виде

надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Гаранта.

О полном или частичном исполнении требования Гаранта, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Гарантом требование (с указанием причин) Принципал обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Гаранта и Агентство.

7.4. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии (согласно п. 7.2. настоящего Регламента), Гарант обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры в целях погашения задолженности Принципала в полном объеме без использования компенсационных мер, предусмотренных настоящим Регламентом, а именно путем:

- переговоров и выездов по месту нахождения Принципала, Поручителей (за исключением поручительства Агентства), Залогодателей с обязательной фиксацией результатов протоколами переговоров;

- мониторинга залогового обеспечения с обязательной фиксацией результатов указанных мероприятий (путем подписания актов проверки заложенного имущества),

- урегулирования задолженности в рамках заключения мирового соглашения;

- реализации предусмотренных договором о предоставлении банковской гарантии видов обеспечения, а именно:

- ✓ списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета (-ов) Принципала / его поручителей (за исключением поручительства Агентства), открытых в Банке, а также счетов, открытых в иных кредитных организациях (если данное право предусмотрено договором о предоставлении банковской гарантии, договором поручительства либо предоставлено Банку в рамках отдельных соглашений);

- ✓ обращает взыскание на предмет залога во внесудебном порядке (если реализация залога во внесудебном порядке предусмотрена договором залога / соглашением о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество);

- обращения в суд с иском(-ами) о взыскании задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии с Принципала, его поручителей (за исключением поручительства Агентства), иных лиц (при наличии), об обращении взыскания на заложенное имущество, обеспечивающее исполнение обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии, с обязательным наложением обеспечительных мер, привлечением к участию в деле Агентства в качестве третьего лица, и/или предъявления требования ликвидационной комиссии (ликвидатору) в ходе процедуры ликвидации и/или подачи заявления об установлении требований в деле о несостоятельности (банкротстве) в случае, если в отношении кого-либо из указанных в настоящем абзаце лиц начата процедура ликвидации либо банкротства;

- предъявление исполнительных документов по взысканию суммы задолженности с Принципала, его поручителей (третьих лиц), обращении взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения.

Дополнительно Гарант вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии.

7.5. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 7.1. – 7.4. Регламента, в случае, если принятые Гарантом меры не привели к погашению задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии, Гарант утратил возможность удовлетворения своих требований по договору о предоставлении банковской гарантии, за исключением настоящего поручительства, Гарант, предъявляет требование к Агентству, в котором указывает:

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

- реквизиты договора о предоставлении банковской гарантии (дата заключения, номер договора, наименование Гаранта и Принципала);

- указание на просрочку исполнения Принципалом его обязательства не менее чем на 30 (тридцать) календарных дней по договору о предоставлении банковской гарантии;

- сумма требований с разбивкой на сумму займа (основного долга), процентов, неустоек (штрафов);

- расчет ответственности Поручителя, исходя из указанного в Договоре поручительства объема ответственности Поручителя от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по договору займа, обеспеченных поручительством Агентства (основного долга, невозвращенного в установленный договором займа порядке срок);

- номера счета (счетов), на который(е) подлежат зачислению денежные средства, с указанием платежных реквизитов и назначения платежа(ей) по истребуемой сумме.

Требование должно быть подписано уполномоченным лицом Гаранта и скреплено оттиском его

печати.

К упомянутому выше требованию, прикладываются (в копиях, заверенных Гарантом):

1). Документы, подтверждающие право Гаранта на получение суммы задолженности по договору:

- договор поручительства и обеспечительные договоры (со всеми изменениями и дополнениями);
- документ, подтверждающий правомочия лица на подписание требования;
- расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Гаранта к неисполненным обязательствам Принципала (в виде отдельного документа);
- расчет суммы, истребуемой к оплате с Агентства, составленный на дату предъявления требования к Агентству (в виде отдельного документа);
- информация о реквизитах банковского счета Гаранта для перечисления денежных средств с указанием назначения платежа по каждой истребуемой сумме;

2). Требование (претензия) Гаранта, направленная Принципалу об исполнении обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии (возмещении выплаченной Гарантом суммы гарантии) (с подтверждением ее направления Принципалу), а также, при наличии, ответ Принципала, на требование (претензию) Гаранта;

3) выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательства Принципалом;

4) справка о проделанной работе (дневник мероприятий);

5) документы, подтверждающие принятые Гарантом меры и проведенную в отношении Принципала, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением Агентства), работу в соответствии с п. 7.4. настоящего Регламента (в копиях, заверенных Гарантом), а именно:

- документы, подтверждающие предпринятые Гарантом меры по списанию денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета(ов) Принципала / его поручителей (за исключением настоящего поручительства) (если данное право предусмотрено договором о предоставлении банковской гарантии, договором поручительства либо предоставлено Гаранту в рамках отдельных соглашений), а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях, 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);

- документы, подтверждающие удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала, если требование Гаранта может быть удовлетворено путем зачета;

- документы, подтверждающие предпринятые Гарантом меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала 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 Гаранта, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

- документы, подтверждающие предпринятые Гарантом меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Агентства, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требований Гаранта, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

- решение(-я) суда(-ов) вступившее(-ие) в законную силу о взыскании задолженности с Принципала, его поручителей (за исключением Агентства), обращении взыскания на заложенное имущество (если на заложенное имущество взыскание не обращено во внесудебном порядке);

- судебный акт о включении требований Гаранта в реестр требований кредиторов Принципала / его поручителя (за исключением поручительства Агентства) (в случае возбуждения в отношении Принципала / лиц, предоставивших обеспечение (кроме Агентства) процедуры банкротства);

- исполнительные листы с документами, подтверждающими их предъявление в службу судебных приставов.

Дополнительно Гарант вправе предоставить иные документы, подтверждающие проведенную работу по взысканию задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии, в том числе документы, подтверждающие выполнение иных мер и достигнутые результаты (протоколов

переговоров, актов проверки заложенного имущества, и т.д.).

Все документы, предоставляемые с требованием Гаранта к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом Гаранта и скреплены оттиском ее печати.

Датой предъявления Агентству Требования Гаранта с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Агентством, а именно:

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

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

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

7.6. Агентство в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Гаранта, но в любом случае до удовлетворения требования Гаранта, в письменной форме уведомляет Принципала о предъявлении Гарантом требования.

7.7. Агентство обязано в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Гаранта и документов, указанных в пункте 7.5 настоящего Регламента, рассмотреть их и уведомить Гаранта о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Агентство направляет в Гаранта письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Агентство в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования Гарантом перечисляет денежные средства на указанные банковские счета по распоряжению директора Агентства на основании решения Комиссии по принятию решений.

Обязательства Агентства по перечислению денежных средств (выплата по поручительству) считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Гаранта.

По запросу Гаранта, Агентство направляет Гаранту электронную копию платежного поручения, подтверждающего исполнение обязательств Агентством за Принципала.

7.8. Неуведомление Гарантом Агентства о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии и/или непринятие Гарантом мер по взысканию задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии, предусмотренных в п. 7.1 – 7.4. настоящего Регламента и/или непредоставление (предоставление не в полном объеме) вместе с требованием документов, указанных в п. 7.5. Регламента, является основанием для отказа Гаранту в удовлетворении его требований к Агентству.

При этом указанный отказ не лишает Гаранта права повторно обратиться к Агентству в порядке п. 7.5. Регламента после устранения причин отказа.

7.9. При утрате существовавшего на момент возникновения поручительства Агентства обеспечения договора о предоставлении банковской гарантии или ухудшении условий его обеспечения по обстоятельствам, зависящим от Гаранта, поручитель освобождается от ответственности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения за счет утраченного обеспечения в порядке ст. 363 ГК РФ.

8. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ К АГЕНТСТВУ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

8.1. К Агентству с момента исполнения обязательств по договору поручительства переходят права Гаранта по договору о предоставлении банковской гарантии и права, обеспечивающие исполнение обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии в том объеме, в котором Агентство фактически удовлетворило требования Гаранта, включая права требования к каждому из других поручителей Принципала, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Гаранту как залогодержателю.

8.2. Гарант в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления Агентством денежных средств, выплаченных по требованию Гаранта к поручителю, передает Агентству все документы и информацию, удостоверяющие права требования Гаранта к Принципалу, а также права, обеспечивающие эти требования, и подписывает с Агентством акт сверки взаиморасчетов по договору поручительства.

Гарант передаёт документы Агентству в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

8.3. Передача документов от Гаранта Агентству осуществляется с составлением акта приема-передачи документов в связи с передачей прав.

8.4. После исполнения Агентством обязательств перед Гарантом за Принципала Гарант продолжает оказывать Агентству информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Принципалу.

8.5. Агентство реализует свое право требования, возникающее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке к Принципалу, его поручителям, залогодателям вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Принципала, его поручителя, залогодателя) и/или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Агентство удовлетворило требование Гаранта.

По соглашению между Гарантом и Агентством право требования на залоговое имущество, включая право на денежные средства, полученные от реализации залогового имущества, распределяются между сторонами в пропорции к имеющимся требованиям. В таком случае очередность удовлетворения требований из денежных средств, полученные от реализации залогового имущества не устанавливается и не применяется.

9. ПОРЯДОК РАБОТЫ С ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ, ВОЗНИКШЕЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРОИЗВЕДЕННЫХ ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ВЫПЛАТ

9.1. В случае возникновения у Агентства задолженности в результате произведенных по договорам поручительства выплат, Комиссией по принятию решений о предоставлении поручительств не позднее 10 (десяти) календарных дней от даты произведенной по договору поручительства выплаты разрабатывается и утверждается План мероприятий по работе с задолженностью.

9.2. Структурными подразделениями Агентства в сроки, установленные Комиссией по принятию решений о предоставлении поручительств в Плана мероприятий по работе с задолженностью, осуществляются следующие основные мероприятия:

- производится уведомление в письменной форме Принципала, иных лиц, предоставивших обеспечение (кроме Агентства) о проведении выплаты с требованием о возмещении образовавшейся задолженности Агентству с установлением сроков ее погашения;

- производится выезд на место ведения бизнеса Принципала, проверка сохранности залога (в случае обеспечения требований по основному договору, обеспеченному поручительством Агентства, залогом имущества Принципала и(или) третьих лиц);

- проводится инвентаризация имеющихся в распоряжении Агентства документов по обязательству Принципала, выплата по которому произведена Агентством, с целью определения наличия необходимых для взыскания задолженности в судебном порядке документов и их передача в юридическую службу для дальнейшей работы;

- проводится судебная работа по взысканию задолженности в солидарном порядке с лиц, участвующих в сделке, обеспеченной поручительством Агентства, включая обращение взыскание на заложенное имущество, предоставленное в обеспечение по данной сделке;

- осуществляется сопровождение долга на всех стадиях судебного производства, в рамках процедуры банкротства, а также исполнительном производстве;

- проводятся мероприятия по реализации имущества должника как на стадии внесудебной (судебной) реализации имущества, так и в случае принятия нереализованного имущества в счет погашения долга;

- осуществляются иные мероприятия, направленные на возмещение выплаченных сумм с Принципала и иных лиц, предоставивших обеспечение, включая меры по обращению взыскания на предмет залога и иное имущество должников.

9.3. Решения о заключении мировых соглашений с Принципалом, соглашений о добровольном погашении задолженности, решения об оставлении нереализованного предмета залога (или иного имущества должника) за Агентством в счет погашения задолженности и иные вопросы, не отнесенные к компетенции Совета учредителя в соответствии с настоящим Регламентом, принимаются Комиссией по принятию решений о предоставлении поручительств на основании заключений соответствующих структурных подразделений Агентства⁶.

9.4. Агентством для подтверждения рыночной стоимости принимаемого в счет погашения долга имущества может заказываться экспертиза стоимости (оценка) указанного имущества.

⁶ Отдел по управлению рисками, отдел правового обеспечения и экономической безопасности, отдел предоставления поручительств

9.5. Решение о передаче проблемного актива на сопровождение финансовой организации, третьему лицу (порядок и условия заключения агентских договоров) принимается Советом учредителя Агентства.

9.6. В случае отсутствия денежных средств и иного имущества должников, на которое может быть обращено взыскание, решение вопроса о списании безнадежной к взысканию задолженности принимается Советом учредителя Агентства по предложению Директора Агентства на основании заключения Комиссии по принятию решений о предоставлении поручительств с приложением документов, подтверждающих обстоятельства, указанные в пункте 9.7. настоящего Регламента.

9.7. Безнадежными долгами Агентства (долгами, нереальными ко взысканию) признаются долги перед Агентством:

- по которым истек срок исковой давности;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством РФ, обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством РФ, обязательство прекращено вследствие ликвидации организации, завершения процедуры банкротства;
- невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю (Агентству) исполнительного документа по следующим основаниям:

- ✓ невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;

- ✓ у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

9.8. списание безнадежной к взысканию задолженности осуществляется за счет сформированного резерва по сомнительным долгам по состоянию на последнее число каждого календарного года по решению Совета учредителя Агентства.

9.9. Документы по списанной задолженности хранятся в Агентстве в течение не менее 3 лет с целью продолжения работы с должниками. При возникновении обстоятельств, позволяющих взыскать задолженность или ее часть, Агентство незамедлительно предъявляет исполнительный документ в Службу судебных приставов и производит действия, направленные на возврат задолженности.

10. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ РЕГЛАМЕНТ

10.1. Настоящий Регламент утверждается Советом учредителя Агентства.

10.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Регламент могут вноситься любым из членом Совета учредителя Агентства, его директором Агентства в порядке, предусмотренном уставом Агентства.

К предложению о внесении изменений в Регламент должен быть приложен текст предлагаемых изменений и изложение причины для их внесения, либо новая редакция Регламента, а также пояснительная записка с нормативно-правовым и/или экономическим обоснованием.

10.3. Утвержденные изменения в Регламент либо новая редакция Регламента вступают в силу с момента их утверждения Советом учредителя Агентства, если иное не установлено решением Совета учредителя.

10.4. Изменения в Регламент вносятся по мере необходимости.

10.5. Настоящий Регламент вступает в силу с 01.01.2018 г. Зарегистрированные до даты вступления в силу настоящего Регламента Заявки подлежат рассмотрению и оформлению в соответствии Регламентом, действовавшим на дату их регистрации.

**Директор
АНО «АРСГ НО»**

А.И. Назаров

(Типовая форма договора поручительства с единовременной выплатой вознаграждения)

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № _____

г. Нижний Новгород

« ____ » _____ 20__ года

Для юридических лиц

_____, в лице, _____,
(полное наименование предприятия, получающего гарантию) (должность, Ф.И.О.)
действующего на основании _____,
(Устава, Положения, Доверенности, Протокола/Решения)

Для индивидуальных предпринимателей

Индивидуальный предприниматель _____, действующий
(ФИО индивидуального предпринимателя, получающего гарантию)

на основании Свидетельства серия _____ № _____, именуем ___ в дальнейшем

«ПРИНЦИПАЛ», с одной стороны, _____ в лице
_____,
(полное наименование Банка) (должность, Ф.И.О.)

действующ _____ на основании _____, именуем ___
(Устава, Положения, Доверенности, Протокола/Решения)

в дальнейшем «ГАРАНТ», с другой стороны, и Автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области», в лице _____,

действующего на основании _____ именуемый в дальнейшем
(должность, Ф.И.О.)
(Устава, Положения, Доверенности, Протокола/Решения)

«ПОРУЧИТЕЛЬ», с третьей стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Поручитель за обусловленную настоящим Договором плату обязуется отвечать перед Гарантом за исполнение Принципалом обязательств, вытекающих из _____ (в дальнейшем – «Договор банковской гарантии»),

(вид договора)
заключенного между _____ и _____
(наименование Гаранта) (наименование Принципала)

на следующих условиях (указывается в соответствии с условиями Договора банковской гарантии):

- № _____;
- дата заключения: «__» _____ 20__ г. (_____ года);
- сумма гарантии: _____ (_____) рублей _____ копеек;
- размер вознаграждения за предоставление банковской гарантии: _____ (_____) рублей _____ копеек;
- порядок и сроки уплаты вознаграждения: _____;

_____;

- срок окончания гарантии: «__» _____ 20__ г. (_____ года) (указывается в соответствии с условиями Договора о предоставлении банковской гарантии);

Обеспечением обязательств по Договору банковской гарантии (за исключением поручительства по настоящему Договору) является:

- залог имущества, согласно Договору залога № _____ от «__» _____ 20__ г.,

заключенному между Гарантом и _____, выступающим в качестве Залогодателя, залоговой стоимостью _____ (_____) рублей 00 копеек;

- залог имущества, согласно Договору об ипотеке (залог недвижимости) № _____ от « ____ » _____ 20 __ г., заключенному между Гарантом и _____, выступающим в качестве Залогодателя, залоговой стоимостью _____ (_____) рублей 00 копеек;

- поручительство, согласно Договору поручительства № _____ от « ____ » _____ 20 __ г., заключенному между Гарантом и _____, выступающим в качестве Поручителя.

1.2. Ответственность Поручителя перед Гарантом по настоящему Договору является субсидиарной, дополнительной к ответственности Принципала, составляет _____ (_____) процентов от суммы неисполненных Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии, а именно: не возмещенной в установленных Договором банковской гарантии порядке и сроки суммы гарантии, выплаченной в пользу Бенефициара на момент предъявления требования Поручителю и ограничена максимальной суммой в размере _____ (_____) рублей _____ копеек.

При предъявлении Гарантом требования к Поручителю по неисполненным Принципалом обязательствам, объем ответственности Поручителя рассчитывается в соответствии с пунктом 4.1.1 настоящего Договора.

1.3. В рамках настоящего Договора Поручитель не отвечает перед Гарантом за исполнение Принципалом обязательств, вытекающих из Договора банковской гарантии, в части уплаты Принципалом Гаранту вознаграждения за выдачу банковской гарантии и каких-либо иных вознаграждений, а также за выполнение следующих обязательств по Договору банковской гарантии:

- уплата неустойки (штрафа, пени);
- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением Договора банковской гарантии;
- уплата процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ);
- уплаты процентов за период пользования денежными средствами (статья 317.1 ГК РФ);
- возмещение судебных издержек по взысканию задолженности;
- возмещение убытков, вызванных неисполнением, ненадлежащим исполнением Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии;
- любые иные платежи и расходы, указанные в Договоре банковской гарантии и(или) законе как обязательные к уплате по Договору банковской гарантии.

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

1.4. Настоящее поручительство предоставлено под условием наличия залогового обеспечения исполнения обязательств по Договору банковской гарантии в размере не менее _____ (_____) процентов от суммы гарантии, в соответствии с п. 1.1. настоящего Договора.

1.5. По настоящему Договору Поручитель не дает Гаранту предварительного согласия при изменении условий Договора банковской гарантии в случаях, предусмотренных пунктом 1.6. настоящего Договора, а также в иных случаях, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для него, отвечать перед Банком на измененных условиях Договора банковской гарантии.

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

- 1.6.1.** При переводе на другое лицо долга по Договору банковской гарантии;
- 1.6.2.** При заключении договора уступки требования (цессии) по Договору банковской гарантии;
- 1.6.3.** 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;
- 1.6.4.** При внесении иных изменений в условия предоставления банковской гарантии, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для него;
- 1.6.5.** При внесении изменений в Договор банковской гарантии в случае:
 - 1.6.5.1.** увеличения суммы банковской гарантии;
 - 1.6.5.2.** увеличения срока действия 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 полном объеме, в срок не позднее даты заключения настоящего Договора путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

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

2.4. Вознаграждение за предоставленное поручительство не подлежит возврату в случае досрочного прекращения Договора банковской гарантии.

3. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА

3.1. Настоящий Договор поручительства вступает в силу с даты поступления на расчетный счет Поручителя денежных средств, указанных в п. 2.1. настоящего Договора.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Поручитель обязан:

4.1.1. В размере, порядке и сроки, установленные настоящим Договором нести субсидиарную ответственность за исполнение Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии.

Расчет ответственности Поручителя на момент предъявления Гарантом требования к Поручителю осуществляется по следующей формуле:

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

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

A – остаток суммы неисполненных Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии по возмещению Гаранту суммы гарантии, выплаченной Бенефициару, на момент предъявления требования Поручителю (сумма долга по Договору банковской гарантии за вычетом всех сумм, поступивших в погашение задолженности по возмещению суммы гарантии, 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.

4.1.2. Направить Гаранту уведомление о поступлении от Принципала вознаграждения по настоящему Договору в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления вознаграждения.

4.1.3. Незамедительно известить Гаранта в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии), которые, по мнению Поручителя, могут существенно ухудшить его финансовое состояние, повлиять на его платежеспособность, а также сообщить о мерах, предпринимаемых им для устранения последствий указанных событий, действий.

4.1.4. В течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты наступления одного из нижеперечисленных событий известить Гаранта о наступлении такого события, произошедшего в течение действия настоящего Договора:

1). Произойдет изменение адреса местонахождения или почтового адреса Поручителя, а также любого из указанных в настоящем Договоре платежных реквизитов Поручителя.

2). Произойдет изменение персонального состава исполнительных органов Поручителя.

3). Против Поручителя будет возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) или будет объявлено о добровольной ликвидации Поручителя, подготовке к проведению или о проведении внесудебной процедуры ликвидации Поручителя в связи с его несостоятельностью, осуществляемой по соглашению между Поручителем и его кредиторами под контролем кредиторов.

4.2. Поручитель имеет право:

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

4.2.2. Не осуществлять оплату по Договору при невыполнении Гарантом условий, предусмотренных разделом 5 настоящего Договора.

4.2.3. Не исполнять свое обязательство, пока Гарант имеет возможность получить удовлетворение своего требования путем его зачета против требования Принципала.

4.2.4. Требовать от Принципала и Гаранта, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса Поручителя в письменной форме предоставления документов об исполнении Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии, в том числе о допущенных нарушениях условий заключенного Договора банковской гарантии, с приложением копий документов,

подтверждающих вышеуказанную информацию.

4.2.5. Требовать от Гаранта (в случае исполнения обязательств за Принципала по Договору банковской гарантии) предоставления документов и информации, удостоверяющих права требования Гаранта к Принципалу, и передачи прав, обеспечивающих эти требования, а также документов, подтверждающих погашение Поручителем суммы долга за Принципала по Договору 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 Гаранту 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 Гаранту по обязательствам Принципала;

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

4.2.7. Реализовать свое право требования, возникшее в связи с оплатой по настоящему Договору, путем предъявления требования во внесудебном и судебном порядке к Принципалу, его поручителям по Договору банковской гарантии, вступив в реестр кредиторов указанных лиц, и/или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Поручитель удовлетворил требование Гаранта.

4.2.8. В случаях, предусмотренных пунктом 1.6. настоящего Договора, отказать в предоставлении Гаранту соответствующего согласия.

4.2.9. При изменении условий Договора банковской гарантии в случаях, предусмотренных пунктами 1.6.5.1 и 1.6.5.2 настоящего Договора, без предварительного письменного согласия Поручителя, отвечать перед Гарантом на первоначальных условиях Договора банковской гарантии.

4.2.10. Требовать от Гаранта и Принципала оказания содействия в предоставлении беспрепятственного доступа к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Принципала по Договору банковской гарантии, для визуальной 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.

4.3.2. Незамедлительно, но в любом случае, в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем нарушения условий Договора банковской гарантии, письменно известить Поручителя обо всех допущенных им нарушениях Договора банковской гарантии, а также обо всех обстоятельствах, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по Договору банковской гарантии.

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

4.3.4. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Поручителя уведомления об исполнении Поручителем обязательств Принципала по Договору банковской гарантии, возместить Поручителю в полном объеме суммы, уплаченные Поручителем, независимо от наличия любых споров или разногласий с Гарантом относительно исполнения обязательств по Договору банковской гарантии.

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

4.3.5.1. Суммы, фактически выплаченные Гаранту, во исполнение обязательства Поручителя по настоящему Договору;

4.3.5.2. 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);

4.3.5.3 Расходы, понесенные Поручителем в связи с ответственностью за Принципала.

4.3.6. При получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по Договору банковской гарантии, в том числе о допущенных нарушениях условий заключенного Договора банковской гарантии, в течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты его получения, предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию.

4.3.7. В случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы и при изменении банковских реквизитов и (или) места нахождения в течение 5 (Пяти) рабочих дней поставить об этом в известность Гаранта и Поручителя.

4.3.8. По первому требованию предоставлять Поручителю бухгалтерскую отчетность по формам, установленным действующим законодательством Российской Федерации, с отметкой уполномоченного органа о принятии (документы (копии документов) должны быть подписаны руководителем

Принципала и заверены печатью Принципала), а также иную информацию / документы, касающиеся деятельности Принципала и связанных с ним лиц/компаний.

По требованию Поручителя Предоставить последнему беспрепятственный доступ на объекты административного, производственного и иного назначения для оценки финансового состояния.

4.3.9. Ежеквартально (не позднее последнего числа календарного квартала) предоставлять Поручителю информационную справку о социально-экономических показателях своей деятельности.

4.4. Принципал имеет право:

4.4.1. При необходимости пролонгации срока банковской гарантии, обратиться в письменной форме к Поручителю с просьбой о продлении срока действия настоящего Договора при условии уплаты Поручителю дополнительного вознаграждения с учетом изменившейся суммы долга и срока действия договора поручительства.

4.4.2. Настоящим Принципал предоставляет Гаранту право передавать Поручителю документы и информацию, предусмотренные условиями настоящего Договора, а также необходимые для реализации Поручителем своих прав в соответствии с действующим законодательством и настоящим Договором.

4.5. Гарант обязан:

4.5.1. Предоставить Поручителю не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты фактической выдачи банковской гарантии:

- заверенную Гарантом копию банковской гарантии;
- заверенную Гарантом копию акта приема-передачи банковской гарантии или иное подтверждение передачи банковской гарантии Принципалу/Бенефициару.

4.5.2. При изменении условий Договора банковской гарантии незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений в Договор банковской гарантии, письменно известить об указанных изменениях Поручителя, направить Поручителю копии соглашений о внесении изменений в Договор банковской гарантии и/или обеспечительные сделки (в случае их заключения), при этом:

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

В случае внесения в Договор банковской гарантии изменений, указанных в предыдущем абзаце, без предварительного письменного согласия Поручителя, поручительство сохраняет свое действие на ранее согласованных условиях.

При внесении изменений в сделки, обеспечивающие исполнение обязательств по Договору банковской гарантии (залог, поручительство и т.д.), уменьшающие структуру обеспечения, получить от Поручителя предварительное письменное согласие на внесение этих изменений.

При уменьшении Гарантом структуры обеспечения путем внесения изменений в залоговые сделки, обеспечивающие исполнение обязательств по Договору банковской гарантии, без согласия Поручителя, ответственность поручителя уменьшается пропорционально уменьшению залогового обеспечения.

4.5.3. При получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по Договору банковской гарантии, в том числе о допущенных нарушениях условий заключенного Договора банковской гарантии, в течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты его получения, предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию.

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.

4.5.5. Письменно извещать Поручителя обо всех допущенных Принципалом нарушениях Договора банковской гарантии, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по Договору банковской гарантии, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Принципалом условий Договора банковской гарантии.

4.5.6. Передать Поручителю документы, удостоверяющие требование Гаранта к Принципалу, а также права/документы, обеспечивающие исполнение обязательства по Договору банковской гарантии, в порядке и сроки, предусмотренные в п. 6.2. Договора.

4.5.7. Осуществлять контроль за исполнением Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии в соответствии с внутренними документами Гаранта, а также не реже, чем один раз в квартал осуществлять мониторинг финансового состояния Принципала, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по Договору банковской гарантии в течение срока действия договора поручительства.

Ежеквартально предоставлять Поручителю информацию о проверке финансового состояния Принципала и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения обязательств по Договору банковской гарантии, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей

проверки.

4.5.8. Незамедлительно уведомить Поручителя и Принципала о получении требования Бенефициара и передать каждому из них заверенные Гарантом копии требования со всеми прилагаемыми к нему документами.

4.6. Гарант имеет право:

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

4.7. Настоящим Принципал выражает свое согласие на предоставление Гарантом 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 получения Гарантом требования от Бенефициара, Гарант в письменном виде уведомляет об этом Принципала, а также передает Принципалу копию Требования, со всеми относящимися к нему документами.

Одновременно Гарант направляет Поручителю извещение о получении требования от Бенефициара с копией указанного выше требования Бенефициара также со всеми относящимися к нему документами.

Извещение Поручителю должно быть направлено ценным письмом с уведомлением и описью вложения либо передано Поручителю нарочно (в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой уполномоченного лица Поручителя на копии извещения). При ином способе извещения, Поручитель не считается уведомленным надлежащим образом.

После получения Поручителем сообщения от Гаранта, по инициативе любой из сторон Договора, уполномоченные лица Гаранта, Поручителя и Принципала проводят совместную встречу.

5.2. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты исполнения обязательства по гарантии, Гарант предъявляет Принципалу письменное требование о возмещение сумм, уплаченных Бенефициару по Договору банковской гарантии.

Одновременно Гарант направляет копию указанного выше требования Поручителю. Порядок направления документа аналогичен порядку, предусмотренному п. 5.1. настоящего Договора.

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

О полном или частичном исполнении требования Гаранта, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Гарантом требование (с указанием причин) Принципал обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Гаранта и Поручителя.

5.4. В течение не менее 30 (Тридцати) календарных дней от даты неисполнения Принципалом своих обязательств по Договору банковской гарантии Гарант принимает все предусмотренные действующим законодательством меры для погашения задолженности Принципала в полном объеме без использования компенсационных мер, а именно путем:

- переговоров и выездов по месту нахождения Принципала, его поручителей (за исключением настоящего поручительства), залогодателей с обязательной фиксацией результатов протоколами;

- мониторинга залогового обеспечения с обязательной фиксацией результатов указанных мероприятий (путем подписания актов проверки заложенного имущества),

- урегулирования задолженности, в том числе путем заключение мирового соглашения;

- реализации предусмотренных Договором банковской гарантии видов обеспечения, а именно:

- ✓ списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета (-ов) Принципала / его поручителей (за исключением настоящего поручительства), открытых Гарантом, а также счетов, открытых в иных кредитных организациях (если данное право предусмотрено Договором банковской гарантии, договором поручительства либо предоставлено Гаранту в рамках отдельных соглашений),

- ✓ обращения взыскания на предмет залога во внесудебном порядке (если реализация залога во внесудебном порядке предусмотрена договором залога / соглашением о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество);

- обращения в суд с иском(-ами) о взыскании задолженности по Договору банковской гарантии с Принципала, его поручителей (за исключением настоящего поручительства), иных лиц (при наличии), об обращении взыскания на заложенное имущество, обеспечивающее исполнение обязательств Принципала по Договору банковской гарантии, с обязательным наложением обеспечительных мер, привлечением к участию в деле Поручителя в качестве третьего лица, и/или предъявления требования

ликвидационной комиссии (ликвидатору) в ходе процедуры ликвидации и/или подачи заявления об установлении требований в деле о несостоятельности (банкротстве) в случае, если в отношении кого-либо из указанных в настоящем абзаце лиц начата процедура ликвидации либо банкротства;

- предъявления исполнительных документов по взысканию суммы задолженности с Принципала, его поручителей (третьих лиц), обращении взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения.

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

5.5. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 5.1. – 5.4. настоящего Договора, в случае, если принятые Гарантом меры не привели к погашению задолженности по Договору банковской гарантии, Гарант утратил возможность удовлетворения своих требований по Договору банковской гарантии, за исключением настоящего поручительства, Гарант, предъявляет требование к Поручителю, в котором указывает:

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

- реквизиты Договора банковской гарантии (дата заключения, номер договора, наименование Гаранта и Принципала);

- указание на просрочку исполнения Принципом его обязательства по возмещению суммы гарантии Гаранту согласно Договору банковской гарантии не менее чем на 30 календарных дней;

- сумма требования по невозвращенной Принципом суммой (части суммы) банковской гарантии;

- расчет ответственности Поручителя по настоящему Договору в соответствии с п. 4.1.1. Договора;

- номера банковского счета (счетов) Гаранта, на который(е) подлежат зачислению денежные средства, с указанием платежных реквизитов и назначения платежа(ей) по истребуемой сумме;

Требование должно быть подписано уполномоченным лицом Гаранта и скреплено оттиском его печати.

К упомянутому выше требованию, прикладываются (в копиях, заверенных Гарантом):

1). Документы, подтверждающие право Гаранта на получение суммы задолженности по договору:

- договор поручительства и обеспечительные договоры (со всеми изменениями и дополнениями);

- документ, подтверждающий правомочия лица на подписание требования;

- расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Гаранта к неисполненным обязательствам Принципала (в виде отдельного документа);

- расчет суммы, истребуемой к оплате с Поручителя, составленный на дату предъявления требования к Поручителю (в виде отдельного документа);

- информация о реквизитах банковского счета Гаранта для перечисления денежных средств с указанием назначения платежа по каждой истребуемой сумме;

2). Требование (претензия) Гаранта, направленная Принципу об исполнении обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии (возмещении выплаченной Гарантом суммы гарантии) (с подтверждением ее направления Принципу), а также, при наличии, ответ Принципала, на требование (претензию) Гаранта;

3) выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательства Принципом;

4) справка о проделанной работе (дневник мероприятий);

5) документы, подтверждающие принятые Гарантом меры и проведенную в отношении Принципала, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением Агентства), работу в соответствии с п. 5.4. настоящего Регламента (в копиях, заверенных Гарантом), а именно:

- документы, подтверждающие предпринятые Гарантом меры по списанию денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета(ов) Принципала / его поручителей (за исключением настоящего поручительства) (если данное право предусмотрено договором о предоставлении банковской гарантии, договором поручительства либо предоставлено Гаранту в рамках отдельных соглашений), а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях, 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);

- документы, подтверждающие удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала, если требование Гаранта может быть удовлетворено путем зачета;

- документы, подтверждающие предпринятые Гарантом меры по обращению взыскания на

предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала 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 Гаранта, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

- документы, подтверждающие предпринятые Гарантом меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Агентства, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требований Гаранта, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

- решение(-я) суда(-ов) вступившее(-ие) в законную силу о взыскании задолженности с Принципала, его поручителей (за исключением Поручителя), обращении взыскания на заложенное имущество (если на заложенное имущество взыскание не обращено во внесудебном порядке);

- судебный акт о включении требований Гаранта в реестр требований кредиторов Принципала / его поручителя (за исключением Поручителя) (в случае возбуждения в отношении Принципала / лиц, предоставивших обеспечение (кроме Поручителя) процедуры банкротства);

- исполнительные листы с документами, подтверждающими их предъявление в службу судебных приставов.

Дополнительно Гарант вправе предъявить иные документы, подтверждающие проведённую работу по взысканию задолженности по Договору банковской гарантии, в том числе документы, подтверждающие выполнение иных мер и достигнутые результаты (протоколов переговоров, актов проверки заложенного имущества, и т.д.).

Все документы, предоставляемые с требованием Гаранта к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом Банка и скреплены оттиском ее печати.

Датой предъявления Поручителю Требования Гаранта с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Поручителем, а именно:

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

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

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.

5.6. Поручитель в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения требования Гаранта, но в любом случае до удовлетворения требования Гаранта, в письменной форме уведомляет Принципала о предъявлении Гарантом требования.

5.7. В случае предъявления Гарантом требования о совершении платежа по Поручительству, Поручитель в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Требования Гарантом рассматривает Требование Гаранта и представленные документы на предмет их соответствия условиям Договора и уведомляет Гаранта о принятом решении, при этом в случае наличия возражений 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 Банка перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

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

По соглашению с Гарантом платеж по требованию может быть произведен Поручителем с рассрочкой/отсрочкой платежа. Порядок и сроки предоставления Поручителю рассрочки/отсрочки платежа подлежат согласованию между Гарантом и Поручителем.

5.9. Неуведомление Гарантом Поручителя о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии и/или непринятие Гарантом мер по

взысканию задолженности по Договору банковской гарантии, предусмотренных в п. 5.1 – 5.4. настоящего Договора и/или непредоставление (предоставление не в полном объеме) вместе с требованием документов, указанных в п. 5.5. Договора, является основанием для отказа Гаранту в удовлетворении его требований к Поручителю.

При этом указанный отказ не лишает Гаранта права повторно обратиться к Поручителю в порядке п. 5.5. Договора после устранения причин отказа.

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

6. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ К ПОРУЧИТЕЛЮ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НАСТОЯЩЕМУ ДОГОВОРУ

6.1. К Поручителю с момента исполнения обязательств по настоящему Договору (обязательства за Принципала по Договору банковской гарантии) переходят права Гаранта по Договору банковской гарантии и права, обеспечивающие исполнение обязательств Принципала по Договору банковской гарантии, в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Гаранта, включая права требования к каждому из других поручителей Принципала, а иным лицам (при их наличии), права залогодержателя, принадлежащие Гаранту.

Помимо возврата фактически выплаченных Гаранту сумм, Поручитель вправе требовать от Принципала возмещения расходов, связанных с исполнением обязательств за Принципала по настоящему Договору в части, возврата сумм, фактически выплаченных Гаранту 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.

6.2. Гарант в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления Поручителем денежных средств, выплаченных по требованию Гаранта к поручителю, передает Поручителю все документы и информацию, удостоверяющие права требования Гаранта к Принципалу, а также права, обеспечивающие эти требования, и подписывает с Поручителем акт сверки взаиморасчетов по договору поручительства.

Гарант передаёт документы Поручителю в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

6.3. Передача документов от Гаранта Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов в связи с передачей прав.

6.4. После исполнения Поручителем обязательств перед Гарантом за Принципала, Гарант продолжает оказывать Поручителю информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Принципалу.

6.5. Поручитель реализует свое право требования, возникающее из факта выплаты по настоящему Договору, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке к Принципалу, его поручителям (третьим лицам), вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Принципала, его поручителя (третьего лица)) и/или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Поручитель удовлетворил требование Банка.

6.6. *Право требования на залоговое имущество, включая право на денежные средства, полученные от реализации залогового имущества, распределяются между сторонами в следующем порядке: ___% - в пользу Поручителя; ___% - в пользу Гаранта. Очередность удовлетворения требований из денежных средств, полученные от реализации залогового имущества не устанавливается и не применяется⁷.*

7. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

7.1. Поручительство прекращается «___» _____ 20__ года (_____ года), если Гарантом не получено требование от Бенефициара, о котором Поручитель был уведомлен

⁷ Устанавливается по соглашению с Гарантом

надлежащим образом в соответствии с пунктом 5.1. настоящего Договора, в противном случае Поручительство прекращается «__» _____ 20__ года (_____ года), т.е. по истечении 1 (одного) календарного года, начиная от даты, указанной ранее.

7.2. Поручительство прекращает свое действие:

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

7.2.2. По истечении срока действия поручительства

7.2.3. В случае исполнения Поручителем обязательств по Договору.

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

7.2.5. В случае перевода долга на другое (чем Принципал) лицо по обеспеченному поручительством обязательству (Договору банковской гарантии), если Поручитель не дал Гаранту письменного согласия отвечать за нового Принципала (кроме случаев перевода долга на наследника/ков, в случае смерти Принципала).

7.2.6. В случае уступки Гарантом прав требования (цессии) по Договору банковской гарантии без согласия Поручителя.

7.2.7. В случае принятия Гарантом отступного при наличии полного погашения задолженности по Договору банковской гарантии.

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

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

7.2.10. Не наступления отлагательного или наступления отменительного условия, с учетом которого было дано поручительство.

7.2.11. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

8.2. По настоящему Договору Гарант 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 разделом 5 настоящего Договора, является обязательным досудебным порядком урегулирования спора.

8.3. Споры и разногласия, возникшие при исполнении настоящего Договора или в связи с ним, рассматриваются в предусмотренном действующим законодательством порядке. Стороны берут на себя обязательства соблюдать досудебный (претензионный) порядок исполнения настоящего Договора.

При неурегулировании возникших в процессе исполнения настоящего Договора разногласий в досудебном (претензионном) порядке, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Нижегородской области.

8.4. 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 (нарочно), ценным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Договоре за подписью уполномоченного лица.

8.5. Подписанием настоящего Договора, Принципал дает свое согласие на обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение, уничтожение персональных данных (фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата рождения, адрес по прописке, паспортные данные (серия и номер паспорта, кем и когда выдан), ИНН, номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, банковские реквизиты, контактный телефон) с целью выполнения настоящего Договора согласно Федеральному закону № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».

8.6. Подписанием настоящего Договора Принципал выражает своё согласие на размещение Поручителем в информационных ресурсах сети Интернет (официальном сайте) информации о

наименовании, виде, форме и размере поддержки по настоящему Договору, дате предоставления и сроке поддержки; идентификационном номере налогоплательщика; информации о нарушении порядка и условий обслуживания (в случае ненадлежащего исполнения принятых на себя обязательств) в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и приказа Минэкономразвития России от 31.05.2017 № 262 «Об утверждении Порядка ведения реестров субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки и Требований к технологическим, программным, лингвистическим, правовым и организационным средствам обеспечения пользования указанными реестрами».

8.7. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, из которых один передается Гаранту, один - Принципалу, один - Поручителю.

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

С Регламентом предоставления поручительств Автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области» Принципал ознакомлен и согласен

(должность)

(подпись, М.П.)

(Ф.И.О.)

9. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ПРИНЦИПАЛ:

(Наименование)

ГАРАНТ:

(Наименование)

ПОРУЧИТЕЛЬ:

АНО «АРСГ НО»

ИНН

КПП

ОГРН

ИНН

КПП

ОГРН

ИНН 5260248556

КПП 526001001

ОГРН 1095200000884

Юридический адрес:

Юридический адрес:

Юридический адрес:

Фактический адрес:

Фактический адрес:

Фактический адрес:

Платежные реквизиты:

Платежные реквизиты:

Платежные реквизиты:

Тел./факс:

Тел./факс:

Тел./факс:

ПРИНЦИПАЛ:

(Должность)

ГАРАНТ:

(Должность)

ПОРУЧИТЕЛЬ:

(Должность)

()

()

()

М.П.

М.П.

М.П.

к Регламенту предоставления поручительств Автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области» по договорам о предоставлении банковской гарантии

(Типовая форма договора поручительства с выплатой вознаграждения в рассрочку)

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № _____

г. Нижний Новгород

« ____ » _____ 20__ года

Для юридических лиц

_____, в лице, _____,
(полное наименование предприятия, получающего гарантию) *(должность, Ф.И.О.)*
 действующего на основании _____,
(Устава, Положения, Доверенности, Протокола/Решения)

Для индивидуальных предпринимателей

Индивидуальный предприниматель _____, действующий
(ФИО индивидуального предпринимателя, получающего гарантию)
 на основании Свидетельства серия _____ № _____, именуем _____ в дальнейшем

«ПРИНЦИПАЛ», с одной стороны, _____ в лице
 _____,
(полное наименование Банка) *(должность, Ф.И.О.)*
 действующ _____ на основании _____, именуем _____
(Устава, Положения, Доверенности, Протокола/Решения)

в дальнейшем «ГАРАНТ», с другой стороны, и Автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области», в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)
 действующего на основании _____ именуемый в дальнейшем
(Устава, Положения, Доверенности, Протокола/Решения)

«ПОРУЧИТЕЛЬ», с третьей стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

8. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Поручитель за обусловленную настоящим Договором плату обязуется отвечать перед Гарантом за исполнение Принципалом обязательств, вытекающих из _____ (в дальнейшем – «Договор банковской гарантии»),
(вид договора)
 заключенного между _____ и _____
(наименование Гаранта) *(наименование Принципала)*
 на следующих условиях (указывается в соответствии с условиями Договора банковской гарантии):

- № _____;
- дата заключения: «__» _____ 20__ г. (_____ года);
- сумма гарантии: _____ (_____) рублей ____ копеек;
- размер вознаграждения за предоставление банковской гарантии: _____ (_____) рублей ____ копеек;
- порядок и сроки уплаты вознаграждения: _____;
- срок окончания гарантии: «__» _____ 20__ г. (_____ года) (указывается в соответствии с условиями Договора о предоставлении банковской гарантии);

Обеспечением обязательств по Договору банковской гарантии (за исключением поручительства по настоящему Договору) является:

- залог имущества, согласно Договору залога № _____ от «__» _____ 20__ г., заключенному между Гарантом и _____, выступающим в качестве Залогодателя, залоговой стоимостью _____ (_____) рублей 00 копеек;

- залог имущества, согласно Договору об ипотеке (залог недвижимости) № _____ от « ____ » _____ 20__ г., заключенному между Гарантом и _____, выступающим в качестве Залогодателя, залоговой стоимостью _____ (_____) рублей 00 копеек;

- поручительство, согласно Договору поручительства № _____ от « ____ » _____ 20__ г., заключенному между Гарантом и _____, выступающим в качестве Поручителя.

1.2. Ответственность Поручителя перед Гарантом по настоящему Договору является субсидиарной, дополнительной к ответственности Принципала, составляет _____ (_____) процентов от суммы неисполненных Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии, а именно: не возмещенной в установленных Договором банковской гарантии порядке и сроки суммы гарантии, выплаченной в пользу Бенефициара на момент предъявления требования Поручителю и ограничена максимальной суммой в размере _____ (_____) рублей _____ копеек.

При предъявлении Гарантом требования к Поручителю по неисполненным Принципалом обязательствам, объем ответственности Поручителя рассчитывается в соответствии с пунктом 4.1.1 настоящего Договора.

1.3. В рамках настоящего Договора Поручитель не отвечает перед Гарантом за исполнение Принципалом обязательств, вытекающих из Договора банковской гарантии, в части уплаты Принципалом Гаранту вознаграждения за выдачу банковской гарантии и каких-либо иных вознаграждений, а также за выполнение следующих обязательств по Договору банковской гарантии:

- уплата неустойки (штрафа, пени);
- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением Договора банковской гарантии;
- уплата процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ);
- уплаты процентов за период пользования денежными средствами (статья 317.1 ГК РФ);
- возмещение судебных издержек по взысканию задолженности;
- возмещение убытков, вызванных неисполнением, ненадлежащим исполнением Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии;
- любые иные платежи и расходы, указанные в Договоре банковской гарантии и(или) законе как обязательные к уплате по Договору банковской гарантии.

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

1.4. Настоящее поручительство предоставлено под условием наличия залогового обеспечения исполнения обязательств по Договору банковской гарантии в размере не менее ____ (_____) процентов от суммы гарантии, в соответствии с п. 1.1. настоящего Договора.

1.5. По настоящему Договору Поручитель не дает Гаранту предварительного согласия при изменении условий Договора банковской гарантии в случаях, предусмотренных пунктом 1.6. настоящего Договора, а также в иных случаях, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для него, отвечать перед Банком на измененных условиях Договора банковской гарантии.

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

- 1.6.1.** При переводе на другое лицо долга по Договору банковской гарантии;
- 1.6.2.** При заключении договора уступки требования (цессии) по Договору банковской гарантии;
- 1.6.3.** 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;
- 1.6.4.** При внесении иных изменений в условия предоставления банковской гарантии, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для него;
- 1.6.5.** При внесении изменений в Договор банковской гарантии в случае:
 - 1.6.5.1.** увеличения суммы по Договору банковской гарантии;
 - 1.6.5.2.** увеличения срока исполнения обязательств Принципала по Договору банковской гарантии.

2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ

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

2.2. Вознаграждение Поручителю уплачивается Принципалом в рассрочку в соответствии с графиком оплаты:

Дата платежа по вознаграждению	Сумма (руб.)

путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

В случае нарушения Принципом условий оплаты вознаграждения Поручителю, Поручитель обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания срока очередного платежа уведомить об этом Гаранта.

2.3. Гарант незамедлительно после получения уведомления от Поручителя обязан предложить Принципу оплатить вознаграждение за предстоящий период, а в случае отказа Принципа или неполучения им данного предложения, осуществить списание денежных средств с расчетного счета Принципа, без распоряжения Принципа на условиях заранее данного акцепта, в счёт оплаты вознаграждения Поручителя за следующий период согласно графику в п. 2.2. настоящего Договора.

2.4. Принципал уполномочивает Гаранта на списание в пользу Поручителя суммы вознаграждения за предоставление поручительства или ее части с любого из счетов Принципа, открытых в банке Гаранта, в том числе путем заранее данного акцепта, с правом полного/частичного списания денежных средств.

2.5. Обязанность Принципа по уплате вознаграждения за предоставление поручительства будет считаться исполненной с момента зачисления соответствующей суммы на расчетный счет Поручителя.

2.6. Вознаграждение за предоставленное поручительство возврату Принципу не подлежит в любом случае.

2.7. Если по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания срока очередного платежа Принципом надлежащим образом не исполнены обязательства по оплате вознаграждения Поручителю в соответствии с графиком в п. 2.2. настоящего Договора, а мероприятия, предусмотренные п. 2.3. Договора не способствовали оплате просроченных сумм вознаграждения Поручителю, то согласованный срок поручительства рассчитывается в соответствии с положениями п. 7.1. настоящего Договора.

3. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА

3.1. Настоящий Договор поручительства вступает в силу с даты поступления на расчетный счет Поручителя первого платежа вознаграждения, указанного в п. 2.2. настоящего Договора.

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 Принципом обязательств по Договору банковской гарантии.

Расчет ответственности Поручителя на момент предъявления Гарантом требования к Поручителю осуществляется по следующей формуле:

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

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

A – остаток суммы неисполненных Принципом обязательств по Договору банковской гарантии по возмещению Гаранту суммы гарантии, выплаченной Бенефициару, на момент предъявления требования Поручителю (сумма долга по Договору банковской гарантии за вычетом всех сумм, поступивших в погашение задолженности по возмещению суммы гарантии, 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.

4.1.2. Направить Гаранту уведомление о поступлении от Принципа вознаграждения по настоящему Договору в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления вознаграждения.

4.1.3. Незамедлительно известить Гаранта в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии), которые, по мнению Поручителя, могут существенно ухудшить его финансовое состояние, повлиять на его платежеспособность, а также сообщить о мерах, предпринимаемых им для устранения последствий указанных событий, действий.

4.1.4. В течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты наступления одного из нижеперечисленных событий известить Гаранта о наступлении такого события, произошедшего в течение действия настоящего Договора:

4). Произойдет изменение адреса местонахождения или почтового адреса Поручителя, а также

любого из указанных в настоящем Договоре платежных реквизитов Поручителя.

5). Произойдет изменение персонального состава исполнительных органов Поручителя.

6). Против Поручителя будет возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) или будет объявлено о добровольной ликвидации Поручителя, подготовке к проведению или о проведении внесудебной процедуры ликвидации Поручителя в связи с его несостоятельностью, осуществляемой по соглашению между Поручителем и его кредиторами под контролем кредиторов.

4.2. Поручитель имеет право:

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

4.2.2. Не осуществлять оплату по Договору при невыполнении Гарантом условий, предусмотренных разделом 5 настоящего Договора.

4.2.3. Не исполнять свое обязательство, пока Гарант имеет возможность получить удовлетворение своего требования путем его зачета против требования Принципала.

4.2.4. Требовать от Принципала и Гаранта, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса Поручителя в письменной форме предоставления документов об исполнении Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии, в том числе о допущенных нарушениях условий заключенного Договора банковской гарантии, с приложением копий документов, подтверждающих вышеуказанную информацию.

4.2.5. Требовать от Гаранта (в случае исполнения обязательств за Принципала по Договору банковской гарантии) предоставления документов и информации, удостоверяющих права требования Гаранта к Принципалу, и передачи прав, обеспечивающих эти требования, а также документов, подтверждающих погашение Поручителем суммы долга за Принципала по Договору 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 Гаранту 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 Гаранту по обязательствам Принципала;

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

4.2.7. Реализовать свое право требования, возникшее в связи с оплатой по настоящему Договору, путем предъявления требования во внесудебном и судебном порядке к Принципалу, его поручителям по Договору банковской гарантии, вступив в реестр кредиторов указанных лиц, и/или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Поручитель удовлетворил требование Гаранта.

4.2.8. В случаях, предусмотренных пунктом 1.6. настоящего Договора, отказать в предоставлении Гаранту соответствующего согласия.

4.2.9. При изменении условий Договора банковской гарантии в случаях, предусмотренных пунктами 1.6.5.1 и 1.6.5.2 настоящего Договора, без предварительного письменного согласия Поручителя, отвечать перед Гарантом на первоначальных условиях Договора банковской гарантии.

4.2.10. Требовать от Гаранта и Принципала оказания содействия в предоставлении беспрепятственного доступа к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Принципала по Договору банковской гарантии, для визуальной 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.

4.3.2. Незамедлительно, но в любом случае, в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем нарушения условий Договора банковской гарантии, письменно известить Поручителя обо всех допущенных им нарушениях Договора банковской гарантии, а также обо всех обстоятельствах, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по Договору банковской гарантии.

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

4.3.4. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Поручителя уведомления об исполнении Поручителем обязательств Принципала по Договору банковской гарантии, возместить Поручителю в полном объеме суммы, уплаченные Поручителем, независимо от наличия любых споров или разногласий с Гарантом относительно исполнения обязательств по Договору банковской гарантии.

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

4.3.5.1. Суммы, фактически выплаченные Гаранту, во исполнение обязательства Поручителя по настоящему Договору;

4.3.5.2. 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);

4.3.5.3 Расходы, понесенные Поручителем в связи с ответственностью за Принципала.

4.3.6. При получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по Договору банковской гарантии, в том числе о допущенных нарушениях условий заключенного Договора банковской гарантии, в течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты его получения, предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию.

4.3.7. В случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы и при изменении банковских реквизитов и (или) места нахождения в течение 5 (Пяти) рабочих дней поставить об этом в известность Гаранта и Поручителя.

4.3.8. По первому требованию предоставлять Поручителю бухгалтерскую отчетность по формам, установленным действующим законодательством Российской Федерации, с отметкой уполномоченного органа о принятии (документы (копии документов) должны быть подписаны руководителем Принципала и заверены печатью Принципала), а также иную информацию / документы, касающиеся деятельности Принципала и связанных с ним лиц/компаний.

По требованию Поручителя Предоставить последнему беспрепятственный доступ на объекты административного, производственного и иного назначения для оценки финансового состояния.

4.3.9. Ежеквартально (не позднее последнего числа календарного квартала) предоставлять Поручителю информационную справку о социально-экономических показателях своей деятельности.

4.4. Принципал имеет право:

4.4.1. При необходимости пролонгации срока банковской гарантии, обратиться в письменной форме к Поручителю с просьбой о продлении срока действия настоящего Договора при условии уплаты Поручителю дополнительного вознаграждения с учетом изменившейся суммы долга и срока действия договора поручительства.

4.4.2. Настоящим Принципал предоставляет Гаранту право передавать Поручителю документы и информацию, предусмотренные условиями настоящего Договора, а также необходимые для реализации Поручителем своих прав в соответствии с действующим законодательством и настоящим Договором.

4.5. Гарант обязан:

4.5.1. Предоставить Поручителю не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты фактической выдачи банковской гарантии:

– заверенную Гарантом копию банковской гарантии;

- заверенную Гарантом копию акта приема-передачи банковской гарантии или иное подтверждение передачи банковской гарантии Принципалу/Бенефициару.

4.5.2. При изменении условий Договора банковской гарантии незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений в Договор банковской гарантии, письменно известить об указанных изменениях Поручителя, направить Поручителю копии соглашений о внесении изменений в Договор банковской гарантии и/или обеспечительные сделки (в случае их заключения), при этом:

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

В случае внесения в Договор банковской гарантии изменений, указанных в предыдущем абзаце, без предварительного письменного согласия Поручителя, поручительство сохраняет свое действие на ранее согласованных условиях.

При внесении изменений в сделки, обеспечивающие исполнение обязательств по Договору банковской гарантии (заклад, поручительство и т.д.), уменьшающие структуру обеспечения, получить от Поручителя предварительное письменное согласие на внесение этих изменений.

При уменьшении Гарантом структуры обеспечения путем внесения изменений в залоговые сделки, обеспечивающие исполнение обязательств по Договору банковской гарантии, без согласия Поручителя, ответственность поручителя уменьшается пропорционально уменьшению залогового обеспечения.

4.5.3. При получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по Договору банковской гарантии, в том числе о допущенных нарушениях условий заключенного Договора банковской гарантии, в течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты его

получения, предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию.

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.

4.5.5. Письменно извещать Поручителя обо всех допущенных Принципалом нарушениях Договора банковской гарантии, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по Договору банковской гарантии, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Принципалом условий Договора банковской гарантии.

4.5.6. Передать Поручителю документы, удостоверяющие требование Гаранта к Принципалу, а также права/документы, обеспечивающие исполнение обязательства по Договору банковской гарантии, в порядке и сроки, предусмотренные в п. 6.2. Договора.

4.5.7. Осуществлять контроль за исполнением Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии в соответствии с внутренними документами Гаранта, а также не реже, чем один раз в квартал осуществлять мониторинг финансового состояния Принципала, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по Договору банковской гарантии в течение срока действия договора поручительства.

Ежеквартально предоставлять Поручителю информацию о проверке финансового состояния Принципала и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения обязательств по Договору банковской гарантии, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки.

4.5.8. Незамедлительно уведомить Поручителя и Принципала о получении требования Бенефициара и передать каждому из них заверенные Гарантом копии требования со всеми прилагаемыми к нему документами.

4.6. Гарант имеет право:

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

4.7. Настоящим Принципал выражает свое согласие на предоставление Гарантом 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 получения Гарантом требования от Бенефициара, Гарант в письменном виде уведомляет об этом Принципала, а также передает Принципалу копию Требования, со всеми относящимися к нему документами.

Одновременно Гарант направляет Поручителю извещение о получении требования от Бенефициара с копией указанного выше требования Бенефициара также со всеми относящимися к нему документами.

Извещение Поручителю должно быть направлено ценным письмом с уведомлением и описью вложения либо передано Поручителю нарочно (в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой уполномоченного лица Поручителя на копии извещения). При ином способе извещения, Поручитель не считается уведомленным надлежащим образом.

После получения Поручителем сообщения от Гаранта, по инициативе любой из сторон Договора, уполномоченные лица Гаранта, Поручителя и Принципала проводят совместную встречу.

5.2. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты исполнения обязательства по гарантии, Гарант предъявляет Принципалу письменное требование о возмещение сумм, уплаченных Бенефициару по Договору банковской гарантии.

Одновременно Гарант направляет копию указанного выше требования Поручителю. Порядок направления документа аналогичен порядку, предусмотренному п. 5.1. настоящего Договора.

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

О полном или частичном исполнении требования Гаранта, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Гарантом требование (с указанием причин) Принципал обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Гаранта и Поручителя.

5.4. В течение не менее 30 (Тридцати) календарных дней от даты неисполнения Принципалом своих обязательств по Договору банковской гарантии Гарант принимает все предусмотренные действующим законодательством меры для погашения задолженности Принципала в полном объеме без использования компенсационных мер, а именно путем:

- переговоров и выездов по месту нахождения Принципала, его поручителей (за исключением

- настоящего поручительства), залогодателей с обязательной фиксацией результатов протоколами;
- мониторинга залогового обеспечения с обязательной фиксацией результатов указанных мероприятий (путем подписания актов проверки заложенного имущества),
 - урегулирования задолженности, в том числе путем заключение мирового соглашения;
 - реализации предусмотренных Договором банковской гарантии видов обеспечения, а именно:

- ✓ списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета (-ов) Принципала / его поручителей (за исключением настоящего поручительства), открытых Гарантом, а также счетов, открытых в иных кредитных организациях (если данное право предусмотрено Договором банковской гарантии, договором поручительства либо предоставлено Гаранту в рамках отдельных соглашений),

- ✓ обращения взыскания на предмет залога во внесудебном порядке (если реализация залога во внесудебном порядке предусмотрена договором залога / соглашением о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество);

- обращения в суд с иском(-ами) о взыскании задолженности по Договору банковской гарантии с Принципала, его поручителей (за исключением настоящего поручительства), иных лиц (при наличии), об обращении взыскания на заложенное имущество, обеспечивающее исполнение обязательств Принципала по Договору банковской гарантии, с обязательным наложением обеспечительных мер, привлечением к участию в деле Поручителя в качестве третьего лица, и/или предъявления требования ликвидационной комиссии (ликвидатору) в ходе процедуры ликвидации и/или подачи заявления об установлении требований в деле о несостоятельности (банкротстве) в случае, если в отношении кого-либо из указанных в настоящем абзаце лиц начата процедура ликвидации либо банкротства;

- предъявления исполнительных документов по взысканию суммы задолженности с Принципала, его поручителей (третьих лиц), обращении взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения.

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

5.5. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 5.1. – 5.4. настоящего Договора, в случае, если принятые Гарантом меры не привели к погашению задолженности по Договору банковской гарантии, Гарант утратил возможность удовлетворения своих требований по Договору банковской гарантии, за исключением настоящего поручительства, Гарант, предъявляет требование к Поручителю, в котором указывает:

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

- реквизиты Договора банковской гарантии (дата заключения, номер договора, наименование Гаранта и Принципала);

- указание на просрочку исполнения Принципалом его обязательства по возмещению суммы гарантии Гаранту согласно Договору банковской гарантии не менее чем на 30 календарных дней;

- сумма требования по невозвращенной Принципалом сумме (части суммы) банковской гарантии;

- расчет ответственности Поручителя по настоящему Договору в соответствии с п. 4.1.1. Договора;

- номера банковского счета (счетов) Гаранта, на который(е) подлежат зачислению денежные средства, с указанием платежных реквизитов и назначения платежа(ей) по истребуемой сумме;

Требование должно быть подписано уполномоченным лицом Гаранта и скреплено оттиском его печати.

К упомянутому выше требованию, прикладываются (в копиях, заверенных Гарантом):

1). Документы, подтверждающие право Гаранта на получение суммы задолженности по договору:

- договор поручительства и обеспечительные договоры (со всеми изменениями и дополнениями);

- документ, подтверждающий правомочия лица на подписание требования;

- расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Гаранта к неисполненным обязательствам Принципала (в виде отдельного документа);

- расчет суммы, истребуемой к оплате с Поручителя, составленный на дату предъявления требования к Поручителю (в виде отдельного документа);

- информация о реквизитах банковского счета Гаранта для перечисления денежных средств с указанием назначения платежа по каждой истребуемой сумме;

2). Требование (претензия) Гаранта, направленная Принципалу об исполнении обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии (возмещении выплаченной Гарантом суммы гарантии)

(с подтверждением ее направления Принципалу), а также, при наличии, ответ Принципала, на требование (претензию) Гаранта;

3) выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательства Принципалом;

4) справка о проделанной работе (дневник мероприятий);

5) документы, подтверждающие принятые Гарантом меры и проведенную в отношении Принципала, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением Агентства), работу в соответствии с п. 5.4. настоящего Регламента (в копиях, заверенных Гарантом), а именно:

- документы, подтверждающие предпринятые Гарантом меры по списанию денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета(ов) Принципала / его поручителей (за исключением настоящего поручительства) (если данное право предусмотрено договором о предоставлении банковской гарантии, договором поручительства либо предоставлено Гаранту в рамках отдельных соглашений), а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях, 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);

- документы, подтверждающие удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала, если требование Гаранта может быть удовлетворено путем зачета;

- документы, подтверждающие предпринятые Гарантом меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала 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 Гаранта, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

- документы, подтверждающие предпринятые Гарантом меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Агентства, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требований Гаранта, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

- решение(-я) суда(-ов) вступившее(-ие) в законную силу о взыскании задолженности с Принципала, его поручителей (за исключением Поручителя), обращении взыскания на заложенное имущество (если на заложенное имущество взыскание не обращено во внесудебном порядке);

- судебный акт о включении требований Гаранта в реестр требований кредиторов Принципала / его поручителя (за исключением Поручителя) (в случае возбуждения в отношении Принципала / лиц, предоставивших обеспечение (кроме Поручителя) процедуры банкротства);

- исполнительные листы с документами, подтверждающими их предъявление в службу судебных приставов.

Дополнительно Гарант вправе предъявить иные документы, подтверждающие проведенную работу по взысканию задолженности по Договору банковской гарантии, в том числе документы, подтверждающие выполнение иных мер и достигнутые результаты (протоколов переговоров, актов проверки заложенного имущества, и т.д.).

Все документы, предоставляемые с требованием Гаранта к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом Банка и скреплены оттиском ее печати.

Датой предъявления Поручителю Требования Гаранта с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Поручителем, а именно:

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

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

Направление вышеуказанного требования, приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Поручителю иски являются в силу положений процессуального

законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

5.6. Поручитель в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения требования Гаранта, но в любом случае до удовлетворения требования Гаранта, в письменной форме уведомляет Принципала о предъявлении Гарантом требования.

5.7. В случае предъявления Гарантом требования о совершении платежа по Поручительству, Поручитель в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Требования Гарантом рассматривает Требование Гаранта и представленные документы на предмет их соответствия условиям Договора и уведомляет Гаранта о принятом решении, при этом в случае наличия возражений 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 Банка перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

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

По соглашению с Гарантом платеж по требованию может быть произведен Поручителем с рассрочкой/отсрочкой платежа. Порядок и сроки предоставления Поручителю рассрочки/отсрочки платежа подлежат согласованию между Гарантом и Поручителем.

5.9. Неуведомление Гарантом Поручителя о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Принципалом обязательств по Договору банковской гарантии и/или непринятие Гарантом мер по взысканию задолженности по Договору банковской гарантии, предусмотренных в п. 5.1 – 5.4. настоящего Договора и/или непредоставление (предоставление не в полном объеме) вместе с требованием документов, указанных в п. 5.5. Договора, является основанием для отказа Гаранту в удовлетворении его требований к Поручителю.

При этом указанный отказ не лишает Гаранта права повторно обратиться к Поручителю в порядке п. 5.5. Договора после устранения причин отказа.

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

6. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ К ПОРУЧИТЕЛЮ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НАСТОЯЩЕМУ ДОГОВОРУ

6.1. К Поручителю с момента исполнения обязательств по настоящему Договору (обязательства за Принципала по Договору банковской гарантии) переходят права Гаранта по Договору банковской гарантии и права, обеспечивающие исполнение обязательств Принципала по Договору банковской гарантии, в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Гаранта, включая права требования к каждому из других поручителей Принципала, иным лицам (при их наличии), права залогодержателя, принадлежащие Гаранту.

Помимо возврата фактически выплаченных Гаранту сумм, Поручитель вправе требовать от Принципала возмещения расходов, связанных с исполнением обязательств за Принципала по настоящему Договору в части, возврата сумм, фактически выплаченных Гаранту 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.

6.2. Гарант в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления Поручителем денежных средств, выплаченных по требованию Гаранта к поручителю, передает Поручителю все документы и информацию, удостоверяющие права требования Гаранта к Принципалу, а также права, обеспечивающие эти требования, и подписывает с Поручителем акт сверки взаиморасчетов по договору поручительства.

Гарант передаёт документы Поручителю в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

6.3. Передача документов от Гаранта Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов в связи с передачей прав.

6.4. После исполнения Поручителем обязательств перед Гарантом за Принципала, Гарант продолжает оказывать Поручителю информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Принципалу.

6.5. Поручитель реализует свое право требования, возникающее из факта выплаты по настоящему Договору, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке к Принципалу, его поручителям (третьим лицам), вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Принципала, его поручителя (третьего лица)) и/или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Поручитель удовлетворил требование Банка.

6.6. *Право требования на залоговое имущество, включая право на денежные средства, полученные от реализации залогового имущества, распределяются между сторонами в следующем порядке: ___% - в пользу Поручителя; ___% - в пользу Гаранта. Очередность удовлетворения требований из денежных средств, полученные от реализации залогового имущества не устанавливается и не применяется⁸.*

7. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

7.1. Поручительство прекращается «___» _____ 20__ года (_____ года), если Гарантом не получено требование от Бенефициара, о котором Поручитель был уведомлен надлежащим образом в соответствии с пунктом 5.1. настоящего Договора, в противном случае поручительство прекращается «___» _____ 20__ года (_____ года), т.е. по истечении 1 (одного) календарного года, начиная от даты, указанной ранее. В случае неполучения вознаграждения полностью или в части в соответствии с п. 2.2. Договора – согласованным сроком поручительства считается истечение 30 (тридцати) календарных дней с даты очередного платежа, по состоянию на которую вознаграждение не было оплачено.

7.2. Поручительство прекращает свое действие:

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

7.2.2. По истечении согласованного срока действия поручительства.

7.2.3. В случае исполнения Поручителем обязательств по Договору.

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

7.2.5. В случае перевода долга на другое (чем Принципал) лицо по обеспеченному поручительством обязательству (Договору банковской гарантии), если Поручитель не дал Гаранту письменного согласия отвечать за нового Принципала (кроме случаев перевода долга на наследника/ков, в случае смерти Принципала).

7.2.6. В случае уступки Гарантом прав требования (цессии) по Договору банковской гарантии без согласия Поручителя.

7.2.7. В случае принятия Гарантом отступного при наличии полного погашения задолженности по Договору банковской гарантии.

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

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

7.2.10. Не наступления отлагательного или наступления отменительного условия, с учетом которого было дано поручительство.

7.2.11. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

8.2. По настоящему Договору Гарант 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 разделом 5 настоящего Договора, является обязательным досудебным порядком

⁸ Устанавливается по соглашению с Гарантом

урегулирования спора.

8.3. Споры и разногласия, возникшие при исполнении настоящего Договора или в связи с ним, рассматриваются в предусмотренном действующим законодательством порядке. Стороны берут на себя обязательства соблюдать досудебный (претензионный) порядок исполнения настоящего Договора.

При неурегулировании возникших в процессе исполнения настоящего Договора разногласий в досудебном (претензионном) порядке, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Нижегородской области.

8.4. 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 (наочно), ценным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Договоре за подписью уполномоченного лица.

8.5. Подписанием настоящего Договора, Принципал дает свое согласие на обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение, уничтожение персональных данных (фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата рождения, адрес по прописке, паспортные данные (серия и номер паспорта, кем и когда выдан), ИНН, номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, банковские реквизиты, контактный телефон) с целью выполнения настоящего Договора согласно Федеральному закону № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».

8.6. Подписанием настоящего Договора Принципал выражает своё согласие на размещение Поручителем в информационных ресурсах сети Интернет (официальном сайте) информации о наименовании, виде, форме и размере поддержки по настоящему Договору, дате предоставления и сроке поддержки; идентификационном номере налогоплательщика; информации о нарушении порядка и условий обслуживания (в случае ненадлежащего исполнения принятых на себя обязательств) в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и приказа Минэкономразвития России от 31.05.2017 № 262 «Об утверждении Порядка ведения реестров субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки и Требований к технологическим, программным, лингвистическим, правовым и организационным средствам обеспечения пользования указанными реестрами».

8.7. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, из которых один передаются Гаранту, один - Принципалу, один - Поручителю.

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

С Регламентом предоставления поручительств Автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области» Принципал ознакомлен и согласен

(должность)

(подпись, М.П.)

(Ф.И.О.)

9. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ПРИНЦИПАЛ:

(Наименование)

ГАРАНТ:

(Наименование)

ПОРУЧИТЕЛЬ:

АНО «АРСГ НО»

ИНН

КПП

ОГРН

ИНН

КПП

ОГРН

ИНН 5260248556

КПП 526001001

ОГРН 1095200000884

Юридический адрес:

Юридический адрес:

Юридический адрес:

Фактический адрес:

Фактический адрес:

Фактический адрес:

Платежные реквизиты:

Платежные реквизиты:

Платежные реквизиты:

Тел./факс:

Тел./факс:

Тел./факс:

ПРИНЦИПАЛ:

(Должность)

ГАРАНТ:

(Должность)

ПОРУЧИТЕЛЬ:

(Должность)

(_____)

М.П.

(_____)

М.П.

(_____)

М.П.

КРИТЕРИИ ОБЕСПЕЧИВАЕМЫХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ АГЕНТСТВА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРАМ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ	
Целевое назначение поручительства	Обеспечение исполнения части обязательств Принципала по: <ul style="list-style-type: none"> – <u>заключаемым</u> с Банками договорам о предоставлении банковской гарантии; – <u>по ранее заключенным</u> с Банками договора о предоставлении банковской гарантии.
1. Требования к условиям сделки по предоставлению банковской гарантии:	
1.1. Целевое использование	Поручительство Агентства предоставляется на цели, связанные с предпринимательской деятельностью Принципала и не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и(или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых
1.2. Обеспечение по гарантии	<ol style="list-style-type: none"> 1. Наличие обеспечения возврата сумм, выплаченных по гарантии, в части, не обеспечиваемой Поручительством Агентства, но не менее 30% от суммы гарантии. 2. Оценка залогового обеспечения должна быть произведена не ранее 6 (шести) месяцев до даты направления заявки на получение поручительства Агентства. 3. Наличие обеспечения в виде солидарного поручительства в полном объеме в зависимости от категории Принципала: <ul style="list-style-type: none"> - Принципал – юридическое лицо: 4. участник(-и), обладающий(-ие) совокупной долей в уставном капитале не менее 51% (акционер(-ы), владеющие контрольным пакетом акций в совокупности); 5. бенефициарные владельцы бизнеса; 6. взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе. - Принципал - индивидуальный предприниматель: 7. взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе; 8. если Принципал состоит в браке – поручительство супруга/супруги Принципала.
1.3. Валюта гарантии	Рубли РФ
2. Срок действия поручительства	<p>Определяется по решению Комиссии по принятию решений о предоставлении Агентством поручительства, но не более срока действия гарантии, либо не более 3 (трех) лет – при превышении срока действия гарантии указанному сроку.</p> <p>Срок действия Поручительства начинается с даты уплаты вознаграждения за предоставление поручительства либо его части (первого платежа) при рассрочке оплаты вознаграждения.</p>

3. Максимальный размер ответственности поручителя (в процентах)	По решению Комиссии по принятию решений о предоставлении Агентством поручительств но не более 70% от суммы гарантии
--	---

Типовая форма заявки на получение поручительства Агентства

З А Я В К А № _____
на получение поручительства АНО «АРСГ НО»⁹

г. Нижний Новгород

« ____ » _____ 20__ года

Просим Вас предоставить Поручительство по следующему договору о предоставлении банковской гарантии:

1. Информация о Принципале	
1.1. Полное наименование Принципала	
1.2. Юридический адрес Принципала	индекс:
1.3. Фактический адрес Принципала	индекс:
1.4. Почтовый адрес Принципала	индекс:
1.5. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН, ОГРНИП)	
1.6. Дата регистрации организации	
1.7. ИНН / КПП	ИНН КПП
1.8. Телефон/факс/e-mail	
1.9. Основной вид экономической деятельности	ОКВЭД _____ (наименование)
1.10. Средняя численность работников за предшествующий календарный год	
1.12. Акционеры (участники), имеющие более 5% в уставном капитале, и их доли в уставном капитале Принципала	
1.13. ФИО, телефон Руководителя	
1.14. ФИО, телефон Главного бухгалтера	
2. Информация о предоставляемой банковской гарантии	
2.1. Цель и характер обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (гарантия платежа, гарантия поставки, таможенная гарантия и т.п.)	

⁹ Заполняя настоящую Заявку, субъект предоставляет свое согласие Агентству на обработку и передачу персональных данных и получение сведений из БКИ по утвержденной в Агентстве форме «Согласия на обработку персональных данных и получение кредитного отчета из БКИ», прилагаемой к настоящей Заявке и являющейся его неотъемлемой частью

2.2. Ожидаемые результаты деятельности после предоставления банковской гарантии, в том числе: - оценка количества вновь создаваемых рабочих мест	
2.3. Условия обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией (Срок обязательства, сумма обязательства, иные условия)	
2.4. Сумма банковской гарантии, (руб.)	
2.5. Предполагаемый срок банковской гарантии, (мес.)	
2.6. Вид банковской гарантии (отзывная, безотзывная, в случае отзывной банковской гарантии указать соответствующее условие договора о предоставлении банковской гарантии)	
2.7. Условия предоставления банковской гарантии: размер вознаграждения за предоставление банковской гарантии, порядок и сроки его уплаты и т.п.	
2.8. Предлагаемое обеспечение (залог, поручительство и т.п.) с указанием краткой информации и перечня предметов залога (с указанием залоговой стоимости по каждому предмету залога) и субъектов поручительства.	
2.9. Условия и сроки возмещения Принципалом Гаранту уплаченных сумм по банковской гарантии	
2.10. ФИО, телефон кредитного эксперта	
3. Информация по Поручительству Агентства	
3.1. Размер испрашиваемого поручительства по договору предоставления банковской гарантии (руб. / %)	_____ руб.
	_____ %
4. Дополнительная информация	

Настоящим Принципал подтверждает:

1) отсутствие за 3 (Три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Агентства, нарушений условий ранее заключённых кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии и иных договоров;

2) отсутствие в отношении Принципала в течение 2 (Двух) лет, предшествующих дате обращения за получением поручительства Агентства, фактов применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Принципала подлежит лицензированию);

3) отсутствие на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением поручительства Агентства просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;

4) отсутствие среди осуществляемых видов деятельности игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

5) неучастие в соглашениях о разделе продукции, а также что Принципал не относится к кредитным организациям, страховым организациям (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ломбардам.

6) предоставление достоверных сведений, содержащихся в документах, представленных в составе Заявки на получение поручительства Агентства.

7) что в отношении персональных данных третьих лиц, содержащихся в прилагаемых к Заявке документах, надлежащим образом получены и оформлены согласия на их предоставление Агентству в соответствии с требованиями

действующего законодательства.

Настоящим Принципал выражает своё согласие на:

1) размещение АНО «АРСГ НО» в информационных ресурсах сети Интернет информации о наименовании; виде, форме и размере предоставляемой АНО «АРСГ НО» поддержки, дате предоставления поддержки и сроке ее оказания; идентификационном номере налогоплательщика; информации о нарушении порядка и условий обслуживания (в случае ненадлежащего исполнения принятых на себя обязательств);

2) предоставление Гарантом АНО «АРСГ НО» информации о Принципале, в том числе документов касающихся правоспособности Принципала, полномочий его органов управления, его финансовом состоянии и иных документов необходимых для решения вопроса о предоставлении поручительства Агентства в соответствии с Регламентом предоставления поручительств Агентства по договорам банковской гарантии.

от Принципала:

(наименование Принципала)

Руководитель

(подпись)

М.П.

(ФИО)

«Согласовано»

от Гаранта:

(наименование Гаранта)

(подпись)

М.П.

(ФИО)

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ на получение поручительства Агентства, предоставляемых в составе Заявки

1. Документы первично-заявительного характера.

1.1. Заявка на получение поручительства Агентства по форме в Приложении № 4 к Регламенту предоставления поручительств Автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области».

1.2. копия решения (выписки из решения) уполномоченного органа (лица) Финансовой организации со всеми изменениями о возможности заключения договора о предоставлении банковской гарантии с указанием всех существенных условий, в том числе наличия обеспечения в размере не менее 30 % от суммы обязательств по заключаемому договору¹⁰.

1.3. копия заключения или мотивированного суждения Финансовой организации о финансовом состоянии Принципала, направляемое не позднее 3 месяцев от даты анализа;

1.4. письмо-согласие на обработку персональных данных¹¹ и получение кредитного отчета из БКИ бенефициарного(ых) владельца(ев), лиц, осуществляющих полномочия единоличного исполнительного органа Принципала-юридического лица, Принципала – индивидуального предпринимателя (ГКФХ)/ Поручителей/ Залогодателей.¹²

1.5. В свободной форме описание организационной структуры группы связанных с Принципом юридических лиц с указанием долей владения (при наличии в группе 5 (пяти) и более юридических лиц) (по требованию).

2. Документы, подтверждающие правовой статус и полномочия Принципала, Поручителей, Залогодателей.

2.1. Документы, подтверждающие правовой статус Принципала (зарегистрированного в форме индивидуального предпринимателя/КФХ без образования юридического лица), Поручителей, Залогодателей – физических лиц (копии):

2.1.1. паспорт (все страницы) Принципала, Поручителей/ Залогодателей.

В отношении Принципала, зарегистрированного в форме индивидуального предпринимателя/КФХ без образования юридического лица дополнительно предоставляются:

2.1.2. свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/КФХ без образования юридического лица или лист записи о государственной регистрации Принципала /Поручителя/Залогодателя в качестве индивидуального предпринимателя/КФХ без образования юридического лица, если регистрация осуществлялась после 01.01.2017 г.

2.1.3. Решение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия).¹³

2.2. Документы, подтверждающие правовой статус и полномочия Принципала, Поручителей, Залогодателей – юридических лиц (копии):

2.2.1. паспорт (все страницы) бенефициарного(ых) владельца(ев) Принципала.

2.2.2. свидетельство о государственной регистрации юридического лица Принципала /Поручителя/Залогодателя, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице Принципала /Поручителя/Залогодателя, зарегистрированном до 01.07.2002 или лист записи о государственной регистрации Принципала/Поручителя/Залогодателя в качестве юридического лица, если регистрация осуществлялась после 01.01.2017 г.;

2.2.3. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ

¹⁰ допускается предоставление проекта решения, содержащего указание на предварительно согласованные Финансовой организацией условия сделки, при последующем предоставлении релевантной копия решения (выписки из решения) уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о возможности заключения кредитного договора / договора о предоставлении банковской гарантии с согласованными условиями сделки на дату заключения договора поручительства Агентства.

¹¹ для физических лиц

¹² если Принципал/Поручитель/Залогодатель и лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа являются физическими лицами, в составе Заявки предоставляются письма-согласия на обработку персональных данных и получение кредитного отчета из БКИ от указанных физических лиц.

¹³ если деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ

организации Принципала /Поручителя/Залогодателя.

2.2.4. действующая редакция Устава юридического лица Принципала /Поручителя/Залогодателя, с отметкой территориального подразделения ФНС (МНС) Российской Федерации о его государственной регистрации¹⁴;

2.2.5. копии документов, подтверждающих избрание/назначение единоличного исполнительного органа: для акционерных обществ - копия протокола общего собрания акционеров либо копия решения совета директоров, если уставом общества решение вопроса об избрании единоличного исполнительного органа не отнесено к компетенции совета директоров;

для обществ с ограниченной ответственностью - копия протокола общего собрания участников либо копия решения совета директоров, если уставом общества предусмотрено образование совета директоров и решение вопроса об избрании единоличного исполнительного органа отнесено к компетенции совета директоров¹⁵;

Если функции единоличного исполнительного органа общества переданы коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему), то предоставляются копия протокола общего собрания акционеров/участников о принятом решении о передаче полномочий, договор с управляющей организацией/ управляющим, документы, подтверждающие избрание/назначение единоличного исполнительного органа управляющей организации, действующий устав управляющей организации.

2.2.6. решение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия).¹⁶

Дополнительно для Принципалов /Поручителей/Залогодателей юридических лиц – акционерных обществ, предоставляются (копии):

- документ, составленный и подписанный держателем реестра акционеров (регистратором) и содержащий информацию из реестра акционеров об акционерах, владеющих акциями в размере 1% и более¹⁷. Указанный документ должен быть составлен по состоянию на дату не ранее чем за 30 дней до даты обращения за поручительством Агентства. Если в таком документе будут указаны номинальные держатели акций, то дополнительно предоставляется выписка/отчет депозитария, содержащий информацию о владельцах, в отношении акций которых имеются номинальные держатели (дата выписки по счету депо не может отличаться от даты выписки из реестра акционеров более чем на 14 дней).

3. Документы по предлагаемому залоговому обеспечению:

3.1. при залоге транспортных средств/самоходных машин(копии):

3.1.1. ПТС, ПСМ транспортного средства;

3.1.2. документы основания возникновения права собственности (договоры купли-продажи с актом приема-передачи (при наличии акта)/ контракты / планы приватизации / акты зачета встречных требований / счета / накладные / договоры дарения (для физ. лиц)) со спецификациями на поставленное имущество. Если документы отсутствуют (утрачены) – предоставляется письмо об этом за подписью правообладателя.

3.1.3. копии платежных документов по оплате полной стоимости автотранспорта и/или самоходных машин (кассовый/товарный чек, платежное поручение, бланк строгой отчетности, расписка в получении денежных средств (для физических лиц) и т.д.). Предоставление данного документа не требуется в случае, если правоустанавливающий документ носит безвозмездный характер или включает в себя элементы подтверждающего оплату документа).

3.2.при залоге оборудования (копии):

3.2.1. документы основания возникновения права собственности (договоры купли-продажи / контракты / планы приватизации / акты зачета встречных требований / счета / накладные / договоры дарения (для физ. лиц)) со спецификациями на поставленное оборудование и заводскими номерами.

3.2.2. копии платежных документов по оплате полной стоимости оборудования (кассовый/товарный чек, платежное поручение, бланк строгой отчетности, расписка в получении денежных средств (для физических лиц) и т.д.). Предоставление данного документа не требуется в случае, если правоустанавливающий документ носит безвозмездный характер или включает в себя элементы подтверждающего оплату документа).

3.2.3. технические паспорта, сертификаты качества изготовителя, сертификаты соответствия (при наличии).

Если правоустанавливающие документы и документы, подтверждающие оплату отсутствуют (утрачены) – предоставляется письмо об этом за подписью правообладателя.

¹⁴ в случае избрания органов управления до даты принятия действующей редакции Устава, в комплект документов прилагается копия редакции Устава, действующая на дату избрания органов управления.

¹⁵ решение о продлении полномочий руководителя не рассматривается в качестве надлежащего документа при отсутствии документального подтверждения наличия у данного руководителя полномочий на дату принятия решения об их продлении, а также при отсутствии указания срока продления полномочий.

¹⁶ Если деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ

¹⁷ В случае невозможности предоставления информации о владельцах с долей 1% (в силу законодательных ограничений или политики реестродержателя, или по иным причинам) предоставляются сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих 5 процентами и более его уставного (складочного) капитала.

3.3. при залоге зданий/ помещений (копии):

3.3.1. документы-основания возникновения права собственности на здание/помещение (правоустанавливающие документы) Если правоустанавливающим документом является договор – предоставляется акт приема-передачи здания/помещения.

3.3.2. документы, подтверждающие оплату полной стоимости имущества. Предоставление данного документа не требуется в случае, если правоустанавливающий документ носит безвозмездный характер или включает в себя элементы подтверждающего оплату документа.

Если правоустанавливающие документы и документы подтверждающие оплату отсутствуют (утрачены) – предоставляется письмо об этом за подписью правообладателя.

3.3.2. свидетельство о государственной регистрации права (если регистрация права произведена до 16.07.2016 г.)/ выписка из единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (выданная при регистрации прав, если регистрация произведена после 16.07.2016 г.).

3.3.3. кадастровый паспорт здания/ помещения либо иной документ с экспликацией здания/ помещения (при наличии);

3.3.4. выписка из единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, полученная не ранее 30 дней до даты обращения (может быть получена посредством электронного документа);

3.3.5. при залоге здания, земельный участок под которым находится в аренде (собственник здания не является собственником земельного участка) – дополнительно предоставляется по земельному участку: договор аренды земельного участка, зарегистрированный в регистрационной службе в установленном порядке; кадастровый паспорт на земельный участок (при наличии).

3.3.6. при залоге жилой недвижимости – выписка из лицевого счета/выписка из домовой книги о количестве зарегистрированных лиц.

3.4. при залоге земельных участков (копии):

3.4.1. документы-основания возникновения права собственности на земельный участок. Если правоустанавливающим документом является договор – предоставляется акт приема-передачи здания/помещения.

3.4.2. копии платежных документов по оплате полной стоимости земельного участка (обязательно по имуществу, приобретенному менее 3 лет назад). Предоставление данного документа не требуется в случае, если правоустанавливающий документ уже содержит положение о получении стороной оплаты по договору.

Если правоустанавливающие документы и документы подтверждающие оплату отсутствуют (утрачены) – предоставляется письмо об этом за подписью правообладателя.

3.4.3. кадастровый паспорт на земельный участок (при наличии);

3.4.4. свидетельство о государственной регистрации права (если регистрация права произведена до 16.07.2016 г.)/ выписка из единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (выданная при регистрации прав, если регистрация произведена после 16.07.2016 г.).

3.4.5. выписка из единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, полученная не ранее 30 дней до даты обращения (может быть получена посредством электронного документа).

3.5. при залоге акций действующих юридических лиц – третьих лиц, не имеющих биржевого обращения, а также долей участия в уставном капитале действующих юридических лиц - третьих лиц (копии):

3.5.1. выписки из реестра владельцев ценных бумаг на лицевом счете Залогодателя в реестре владельцев ценных бумаг или выписка по счету депо при учете ценных бумаг в депозитарии;

3.5.2. бухгалтерской отчетности за последний завершившийся финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года (организации, доля в уставном капитале которой передается в залог).

3.6. при залоге морских/речных судов (копии):

3.6.1. свидетельства о праве собственности на судно;

3.6.2. классификационного свидетельства, удостоверяющего класс судна, с отметками о ежегодном подтверждении класса;

3.6.3. свидетельства о праве плавания под Государственным флагом РФ;

3.6.4. пассажирского свидетельства (для пассажирских судов)*

3.6.5. свидетельства о грузовой марке*

3.6.6. свидетельства о годности к плаванию*

3.6.7. мерительного свидетельства*

3.6.8. свидетельства о предотвращении загрязнения нефтью*

3.6.9. свидетельства о предотвращении загрязнения сточными водами*

3.6.10. свидетельства о предотвращении загрязнения мусором*

**при объективном отсутствии документов у правообладателя предоставляется письмо об этом за подписью правообладателя*

3.6.11. выписки из Реестра судов об отсутствии зарегистрированной ипотеки на судно и других обременений;

3.6.12. документы основания возникновения права собственности (договоры купли-продажи / контракты / планы приватизации / акты зачета встречных требований / счета / накладные / договоры дарения (для физ. лиц)) со спецификациями на поставленное имущество;

3.6.13. платежных документов по оплате полной стоимости судна (обязательно по имуществу, приобретенному менее 3 лет назад). Предоставление данного документа не требуется в случае, если правоустанавливающий документ уже содержит положение о получении стороной оплаты по договору.

Если правоустанавливающие документы и документы подтверждающие оплату отсутствуют (утрачены) – предоставляется письмо об этом за подписью правообладателя.

4. Документы, подтверждающие финансовое состояние Принципала (копии):

4.1. справка из налогового органа (форма КНД 1120101) как на бумажном носителе, так и полученная в электронном виде с использованием электронной подписи уполномоченного лица налогового органа не старше 30 календарных дней. В случае если на дату обращения за получением поручительства Агентства Справка из налогового органа (по форме КНД 1120101) содержит задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам, то к данной справке Принципалом прикладываются Справки (по форме КНД 1160080) из каждого налогового органа в котором имеется задолженность, и копии платежных документов, подтверждающих оплату данной задолженности Принципалом.

4.2. для организаций ведущих общую систему налогообложения - копию Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах Принципала / Принципала с отметкой уполномоченного органа о принятии на последнюю отчетную дату/ календарный год, предшествующий дате/году подачи документов на предоставление поручительства Агентства;

4.3. для организаций, применяющих специальные режимы налогообложения - налоговую декларацию Принципала с отметкой уполномоченного органа о принятии на последнюю отчетную дату/ календарный год, предшествующий дате/году подачи документов на предоставление поручительства Агентства;

4.4. ОСВ на дату анализа и за 2 прошедших квартала до подачи Заявки по счетам 01, 51, 60, 62, 67, 76, 66. Общую ОСВ за прошедший календарный год (для субъектов МСП, находящихся на традиционной системе налогообложения и ведущих учет по данным счетам).

4.5. Схема товарно-денежных потоков группы связанных с Принципалом юридических лиц, с описанием функций отдельных компаний в группе, принципов внутригрупповых расчетов и выделением центров прибыли (если Принципал состоит в группе связанных компаний) (по требованию).

4.6. справка о среднесписочной численности сотрудников Заемщика (форма по КНД 1110018) за календарный год, предшествующий году подачи документов на предоставление поручительства Агентства.

По обеспечению, которое учитывается при расчете возможности предоставления поручительства в соответствии с Регламентом предоставления поручительств Агентством, предоставление указанных документов обязательно.

При необходимости Агентство вправе запросить у Банка дополнительные документы.