

**УТВЕРЖДЕНО**  
Протоколом заседания  
Совета учредителя АНО «АРСГ НО»  
от 07.05.2018 № 58  
(Приложение №8)

## **РЕГЛАМЕНТ**

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

**г. Нижний Новгород  
2018 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 займа с микрофинансовыми организациями предпринимательского финансирования, а также порядок исполнения обязательств по договорам поручительства, заключенным в обеспечение договоров займа.

Регламент разработан в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 г. №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).

**«Микрофинансовая организация»** – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. № 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный N 42239) относится к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования, заключившее с Агентством соглашение о сотрудничестве и участвующее в программе предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки под поручительство Агентства.

**«Заемщик»** – субъект малого или среднего предпринимательства и(или) организация инфраструктуры поддержки субъектов малого или среднего предпринимательства Нижегородской области, заключивший(-ая) или намеревающийся(-ая) заключить договор займа с Микрофинансовой организацией.

**«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, образующие инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства, включенные в установленном порядке в единый реестр организаций инфраструктуры поддержки.

**«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 Микрофинансовой организацией отвечать за исполнение обязательств Заемщика по договору займа 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)) Заемщиком - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Заемщика.

**«Комиссия 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 Микрофинансовой организацией.

## **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, штрафам<sup>1</sup>;

– 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 Заемщика подлежит лицензированию).

– предоставляет по собственному обязательству обеспечение (кроме товарно-материальных ценностей, товаров в обороте и поручительства иных лиц) в объеме не менее 50% от суммы обязательства;

– обязательство субъекта МСП и(или) организации инфраструктуры поддержки соответствует критериям, установленным в *Приложении № 2* к настоящему Регламенту.

**2.2.** Поручительство Агентства не предоставляется:

Субъектам МСП и(или) организациям инфраструктуры поддержки:

– являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением 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,

---

<sup>1</sup> 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 Микрофинансовой организацией). В случае если справка содержит задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам, то к данной справке Заемщиком прикладываются Справки (по форме КНД 1160080) из каждого налогового органа в котором имеется задолженность, и копии платежных документов, подтверждающих оплату данной задолженности Заемщиком

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 Заемщиком 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 Микрофинансовой организации и/или Заемщика и/или группы связанных с Заемщиком 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 Заемщика не может превышать 50% (Пятьдесят процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы займа (суммы основного долга) по договору займа, обеспеченному Поручительством Агентства, 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 50% от объема указанных обязательств Заемщика.

Максимальная ответственность Агентства перед Микрофинансовой организацией по заключенному Договору поручительства не может превышать 50% от суммы не исполненных Заемщиком обязательств в части возврата суммы займа (суммы основного долга) на момент предъявления требования Микрофинансовой организацией по Договору поручительства.

Совокупный объем поручительств Агентства, одновременно действующий в отношении одного Заемщика, 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 Заемщиком лиц/компаний не может превышать 35 000 000 (Тридцать пять миллионов) рублей.

**2.4.** В рамках выданного поручительства Агентство отвечает перед Микрофинансовой организацией только за обязательство Заемщика по возврату суммы займа (суммы основного долга). Агентство не отвечает перед Микрофинансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по договору займа в части уплаты процентов за пользование займа (процентов по займу), процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), процентов на сумму основного 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) Заемщиком своих обязательств перед Микрофинансовой организацией, а также за уплату каких-либо иных процентов, платежей, комиссий и расходов по договору займа.

**2.5.** Поручительство Агентства не может быть предоставлено, если это приведет к превышению лимита, установленного Положением о системе лимитов в Агентстве.

**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 Микрофинансовой организацией (Кредитором), субъектом МСП и(или) организацией инфраструктуры поддержки (Заемщиком) и Агентством (Поручителем).

**3.2.** Договор поручительства заключается на основании типовой формы (*Приложение №1* 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.** Заемщик самостоятельно обращается в Микрофинансовую организацию с заявкой на предоставление займа.

**4.2.** Микрофинансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Микрофинансовой организации, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности финансирования или отказе в предоставлении займа.

**4.3.** В случае если предоставляемого Заемщиком обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о выдаче займа, Микрофинансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения Поручительства Агентства для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа.

Поручительство Агентства может быть также привлечено Микрофинансовой организацией по уже действующим (заключенным) договорам займа.

**4.4.** При согласии Заемщика получить Поручительство Агентства (заключить договор поручительства), Микрофинансовая организация направляет в Агентство подписанную Заемщиком и согласованную с Микрофинансовой организацией Заявку на получение поручительства Агентства, составленную по типовой форме (*Приложение № 3* к настоящему Регламенту).

Одновременно с указанной выше Заявкой Микрофинансовая организация направляет в Агентство документы, указанные в *Приложении №4* 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 Заемщику и/или Микрофинансовой организации вне зависимости от принятого Агентством решения.

До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Агентства Заемщик и/или Микрофинансовая организация вправе самостоятельно предоставить в Агентство дополнительные документы, помимо указанных в *Приложении №4* к настоящему Регламенту.

Агентство вправе направить запрос Микрофинансовой организации или Заемщику о предоставлении дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Агентства.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Микрофинансовой организацией или Заемщиком 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 Микрофинансовой организации или Заемщика 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) Микрофинансовой организации о предоставлении Заемщику займа, критерии предоставления поручительства Агентства, указанные в настоящем Регламенте, самостоятельно полученная Агентством информация о Заемщике и его проекте, подлежащем финансированию за счет полученного займа, а также иные документы и информация, имеющие значение для подтверждения предоставления Поручительства Агентства.

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

- финансовое состояние Заемщика не позволяет ему обслуживать принимаемые на себя кредитные обязательства;

– в результате проверки Заявки на получение поручительства Агентства в отношении Заемщика 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 Заемщика задолженности на сумму, превышающую половину годовой выручки Заемщика;

– имеются неоконченные исполнительные производства в отношении Заемщика на сумму, превышающую одну четвертую суммы запрашиваемого кредита;

– получена негативная информация о репутации Заемщика;

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

– имеются за 3 (Три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Агентства, нарушения<sup>2</sup> Заемщиком условий по ранее заключенным договорам займа, 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 Заемщику 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 Заемщика подлежит лицензированию).

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

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

**4.9.** Микрофинансовая организация предоставляет в Агентство до оформления Поручительства Агентства:

– копию договора займа, в обеспечение обязательств по которому предоставляется Поручительство Агентства;

– копию договора (договоров), подтверждающего(их) наличие иного обеспечения суммы выдаваемого займа, по которому предоставляется Поручительство Агентства (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 Регламента, если в процессе рассмотрения данные документы направлялись в Агентство по электронной почте;

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

Микрофинансовая организация предоставляет в Агентство не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты фактического получения денежных (кредитных) средств Заемщиком, копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных (заемных) средств Заемщиком от Микрофинансовой организации.

**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, Заемщик обращается в Микрофинансовую организацию.

При согласии Микрофинансовой организации на изменение Договора поручительства с Агентством, Микрофинансовая организация направляет в Агентство:

– письмо от Заемщика (в случае изменения срока и (или) суммы договора займа) и от Микрофинансовой организации о внесении соответствующих изменений в Договор поручительства;

---

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

– выписку из решения уполномоченного органа (лица) Микрофинансовой организации или иной документ об изменении первоначальных условий предоставления займа под Поручительство Агентства (при наличии).

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

– выписки по ссудному счету (в случае их отсутствия иной документ) по действующим займам Заемщика в данной Микрофинансовой организации под Поручительство Агентства;

– выписку из решения уполномоченного органа (лица) Микрофинансовой организации или иной документ об изменении первоначальных условий предоставления займа под Поручительство Агентства;

– копию заключения о финансовом состоянии Заемщика или мотивированного суждения Микрофинансовой организации, или иной документ о финансовом состоянии Заемщика на момент внесения изменений (при наличии);

– заверенную Заемщиком 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 Заемщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, и/или иную налоговую отчетность за аналогичный период в соответствии с применяемой системой налогообложения<sup>3</sup>.

– 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 Микрофинансовой организацией)<sup>1</sup>.

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.

**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.** Заемщик одновременно, не позднее даты заключения договора поручительства, уплачивает Агентству вознаграждение за предоставленное поручительство за весь период пользования поручительством, путем безналичного перечисления суммы вознаграждения на расчетный счёт Агентства, если иное не предусмотрено Договором поручительства.

**5.4.** Поручительство Агентства возникает с даты исполнения Заемщиком обязанности по уплате вознаграждения за предоставление поручительства. Обязанность Заемщика по уплате вознаграждения за предоставление поручительства будет считаться исполненной с момента зачисления соответствующей суммы на расчетный счет Агентства.

**5.5.** Вознаграждение за предоставленное поручительство возврату Заемщику не подлежит в любом случае.

**5.6.** В случае пролонгации Договора поручительства и(или) изменения размера поручительства, вознаграждение Агентства за предоставление поручительства на новый период/в новом размере уплачивается Заемщиком 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.

## **6. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА**

---

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

## **6.1. В период действия Поручительства Агентства:**

### **6.1.1. Заемщик:**

– незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает Агентство обо всех допущенных им нарушениях договора займа, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы займа) и процентов на нее, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по договору займа..

– 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 Заемщика, а также иную информацию и подтверждающие ее документы, касающиеся деятельности Заемщика и связанных с ним лиц/компаний;

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

### **6.1.2. Микрофинансовая организация:**

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

– в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомляет Агентство об исполнении Заемщиком своих обязательств по договору займа в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств);

– в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения каждой просроченной задолженности по договору займа по возврату суммы основного долга (суммы займа) в письменном виде уведомляет Агентство об этом с указанием вида и суммы просроченных неисполненных Заемщиком обязательств и расчета текущей задолженности Заемщика перед Микрофинансовой организацией на дату возникновения просрочки;

– после даты выдачи займа согласно договору займа (транша в соответствии с договором займа) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней предоставляет по запросу Агентства выписку по ссудному счету Заёмщика, или иной документ, подтверждающий фактическое получение Заёмщиком заемных средств.

- ежеквартально предоставляет<sup>4</sup> в Агентство следующую информацию:

- об объеме финансирования предоставленного под поручительство Агентства за прошедший период (квартал);

- об общем объеме финансирования, предоставленного Микрофинансовой организацией 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 Микрофинансовой организации об исполнении Агентством обязательств по Договору поручительства письменно уведомляет о получении такого требования Заемщика.

**6.2. Заемщик, Микрофинансовая организация 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 с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору займа, Микрофинансовая организация в письменном виде уведомляет Агентство об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом

---

<sup>4</sup> допускается предоставление в электронном виде



задолженности Заемщика.

Извещение Агентству о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по договору займа 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.

После получения Агентством сообщения от Микрофинансовой организации, по инициативе любой из сторон, уполномоченные лица Микрофинансовой организации, Агентства и Заемщика проводят совместную встречу.

**7.2.** В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору займа, Микрофинансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, Поручителю (-ям) (за исключением поручительства Агентства), Залогодателю (-ям), в котором указываются: сумма требований, номера счетов Микрофинансовой организации, на которые подлежат зачислению денежные средства, срок исполнения требования Микрофинансовой организации с приложением копий документов, подтверждающих задолженность Заемщика, а в случае Залогодателя (-ей) – срок, по истечении которого на предмет залога может быть обращено взыскание.

Заверенные надлежащим образом со стороны Микрофинансовой организации копии, указанных выше требований (претензий) в тот же срок направляются Микрофинансовой организацией в Агентство.

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

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

**7.4.** В течение 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа (согласно п. 7.2. настоящего Регламента), Микрофинансовая организация обязана принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга (суммы займа) и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором займа, а именно путем:

- переговоров и выездов по месту нахождения Заемщика, 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 реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения;

- реализации предусмотренных договором займа видов обеспечения, а именно:

- ✓ списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета (-ов) Заемщика / его поручителей (за исключением поручительства Агентства) в кредитных организациях, если такое право предоставлено Заемщиком/его поручителями (за исключением поручительства Агентства) на условиях заключенного соглашения между Микрофинансовой организацией и Заемщиком/его поручителями, либо предусмотрено условиями договора займа/договора поручительства. .

- ✓ предъявляет требование по независимой (банковской) гарантии (если обеспечением обязательств является независимая (банковская) гарантия), поручительствам третьих лиц (за исключением поручительства Агентства);

- ✓ 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 займа с Заемщика, его поручителей (за исключением поручительства Агентства), иных лиц (при наличии), об обращении взыскания на заложенное имущество, обеспечивающее исполнение обязательств Заемщика по договору займа, 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 Заемщика, его поручителей (третьих лиц), обращении взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения.

Дополнительно Микрофинансовая организация вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение

в целях взыскания задолженности по договору займа.

**7.5.** По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 7.1. – 7.4. Регламента, в случае, если принятые Микрофинансовой организацией меры не привели к погашению задолженности по договору займа, Микрофинансовая организация утратила возможность удовлетворения своих требований по договору займа, за исключением настоящего поручительства, Микрофинансовая организация, предъявляет требование к Поручителю, в котором указывает:

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

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

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

- 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 Микрофинансовой организации и скреплено оттиском его печати.

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

- 1). документы, подтверждающие право Микрофинансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

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

- документ, подтверждающий правомочия лица на подписание требования (претензии);

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

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

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

- 2). документ(-ы) о целевом использовании займа, согласно перечню и по форме, указанным в пп.2 п.13.2 Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности»;

- 3). требование (претензия) Микрофинансовой организации, направленная Заемщику об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику), а также, при наличии, ответ Заемщика, на требование (претензию) Микрофинансовой организации;

- 4) выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательства Заемщиком;

- 5) справка о проделанной работе (дневник мероприятий);

- б) документы, подтверждающие принятые Микрофинансовой организацией меры и проведенную в отношении Заемщика, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением Агентства), работу в соответствии с п. 7.4. настоящего Регламента (в копиях, заверенных Микрофинансовой организацией), а именно:

- документы, подтверждающие предпринятые Микрофинансовой организацией меры по списанию денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета(ов) Заемщика / его поручителей (за исключением настоящего поручительства) (если данное право предусмотрено договором займа, договором поручительства либо предоставлено Микрофинансовой организации в рамках отдельных соглашений), а именно: копии платежного требования/ инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов);

- документы, подтверждающие удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Микрофинансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

- документы, подтверждающие предпринятые Микрофинансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с 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 Микрофинансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

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

- решение(-я) суда(-ов) вступившее(-ие) в законную силу о взыскании задолженности с Заемщика, 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 Микрофинансовой организации в реестр требований кредиторов Заемщика / его поручителя (за исключением поручительства Агентства) (в случае возбуждения в отношении Заемщика / лиц, предоставивших обеспечение (кроме Агентства) процедуры банкротства);

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

Дополнительно Микрофинансовая организация вправе предоставить иные документы, подтверждающие проведенную работу по взысканию задолженности по договору займа, 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 Микрофинансовой организации к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом Микрофинансовой организации и скреплены оттиском ее печати.

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

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

- при направлении Требования Микрофинансовой организацией и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Поручителя – дата расписки уполномоченного представителя Агентства в получении требования Микрофинансовой организации 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 Микрофинансовой организации, но в любом случае до удовлетворения требования Микрофинансовой организации, в письменной форме уведомляет Заемщика о предъявлении Микрофинансовой организацией требования.

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

При отсутствии возражений Агентство в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования Микрофинансовой организацией 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 банковский счет Микрофинансовой организацией.

По запросу Микрофинансовой организации, Агентство направляет в Микрофинансовую организацию электронную копию платежного поручения, подтверждающего исполнение обязательств Агентством за Заемщика.

**7.8.** Неуведомление Микрофинансовой организацией Агентства о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по договору займа и/или непринятие Микрофинансовой организацией мер по взысканию задолженности по договору займа, 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

Микрофинансовой организации в удовлетворении ее требований к Агентству.

При этом указанный отказ не лишает Микрофинансовую организацию 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 займа или ухудшении условий его обеспечения по обстоятельствам, зависящим от Микрофинансовой организации, 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 Микрофинансовой организации по договору займа и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по договору займа в том объеме, в котором Агентство фактически удовлетворило требования Микрофинансовой организации, включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Микрофинансовой организации как залогодержателю.

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

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

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

**8.4.** После исполнения Агентством обязательств перед Микрофинансовой организацией за Заемщика Микрофинансовая организация продолжает оказывать Агентству информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

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

По соглашению между Микрофинансовой организацией 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 Плане мероприятий по работе с задолженностью, осуществляются следующие основные мероприятия:

– производится уведомление в письменной форме Заемщика, 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 Заемщика, проверка сохранности залога (в случае обеспечения требований по основному договору, обеспеченному поручительством Агентства, залогом имущества Заемщика и(или) третьих лиц;

– проводится инвентаризация имеющихся в распоряжении Агентства документов по обязательству Заемщика, 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 Заемщика 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 Заемщиками, 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 Агентства<sup>5</sup>.

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

**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

---

<sup>5</sup> Отдел по управлению рисками, отдел правового обеспечения и экономической безопасности, отдел предоставления поручительств

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 01.05.2018 г.

**Директор  
АНО «АРСГ НО»**

**А.И. Назаров**

(Типовая форма договора поручительства)

**ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № \_\_\_\_\_**

г. Нижний Новгород

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Для юридических лиц**

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

**Для индивидуальных предпринимателей**

Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_, действующий  
(ФИО индивидуального предпринимателя, получающего кредит)  
на основании Свидетельства серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, именуем \_\_\_ в дальнейшем

«ЗАЕМЩИК», с одной стороны, \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_,  
(полное наименование Микрофинансовой организации) (должность, Ф.И.О.)  
действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, именуем \_\_\_  
(Устава, Положения, Доверенности, Протокола/Решения)

в дальнейшем «Кредитор», 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:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

**1.1.** Поручитель за обусловленную настоящим Договором плату обязуется отвечать перед Кредитором за \_\_\_\_\_ исполнение \_\_\_\_\_ Заемщиком \_\_\_\_\_ обязательств, \_\_\_\_\_ вытекающих \_\_\_\_\_ из \_\_\_\_\_ (в дальнейшем – «Договор займа»),  
(вид договора)

заключенного между \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_  
(наименование Микрофинансовой организации) (наименование Заемщика)

на следующих условиях (указывается в соответствии с условиями договора займа):

- № \_\_\_\_\_ ;
- дата заключения: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. ( \_\_\_\_\_ года);
- сумма займа : \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей \_\_ копеек;
- цель предоставления займа;
- размер процентов за пользование займом: \_\_\_\_\_
- окончательный срок возврата займа: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Обеспечением обязательств по Договору займа (за исключением поручительства по настоящему

Договору) является<sup>6</sup>:

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

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

- поручительство, согласно Договору поручительства № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., заключенному между Кредитором и \_\_\_\_\_, выступающим в качестве Поручителя.

**1.2.** Ответственность Поручителя перед Кредитором по настоящему Договору является субсидиарной, дополнительной к ответственности Заемщика, составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентов от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по Договору займа, а именно: не возвращенной в установленных Договором займа порядке и сроки суммы займа (основного долга) на момент предъявления требования Поручителю и ограничена максимальной суммой в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_\_ копеек.

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

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

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

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

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

**1.5.** По настоящему Договору Поручитель не дает Кредитору предварительного согласия при изменении условий Договора займа 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 Кредитором на измененных условиях Договора займа.

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

**1.6.1.** При переводе на другое лицо долга по Договору займа;

**1.6.2.** При заключении договора уступки требования (цессии) по Договору займа;

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

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

**1.6.5.** При внесении изменений в Договор займа в случае:

**1.6.5.1.** увеличения суммы займа по Договору займа;

<sup>6</sup> Указывается в зависимости от формы кредитования



1.6.5.2. увеличения срока исполнения обязательств Заемщика по Договору займа.

## 2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ

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

2.2. Вознаграждение Поручителю уплачивается Заемщиком одновременно в полном объеме, в срок не позднее даты заключения настоящего Договора путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя;

2.3. Обязанность Заемщика 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 Кредитного договора.

## 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 Заемщиком обязательств по Договору займа.

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

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

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

A – остаток задолженности по Договору займа, в части невозвращенной в установленном порядке и сроке суммы основного долга, на момент предъявления требования Поручителю (сумма основного долга по Договору займа за вычетом всех сумм, поступивших в погашение задолженности по основному долгу, 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 Кредитору уведомление о поступлении от Заемщика вознаграждения по настоящему Договору в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления вознаграждения.

4.1.3. Незамедлительно известить Кредитора 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 Кредитора 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 Кредитора возражения, которые мог бы предоставить Заемщик, даже в случае признания Заемщиком долга и (или) отказа Заемщика от выдвижения своих возражений Кредитору.

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

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

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

**4.2.5.** Требовать от Кредитора (в случае исполнения обязательств за Заемщика по Договору займа) предоставления документов и информации, удостоверяющих права требования Кредитора к Заемщику, и передачи прав, обеспечивающих эти требования, а также документов, подтверждающих погашение Поручителем суммы займа (основного долга) за Заемщика по Договору займа.

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

Поручитель вправе также требовать от Заемщика:

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

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

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

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

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

**4.2.10.** Требовать от Кредитора и Заемщика оказания содействия в предоставлении беспрепятственного доступа к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Заемщика по Договору займа, для визуальной проверки его фактического наличия и состояния.

#### **4.3. Заемщик обязан:**

**4.3.1.** Уплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в порядке, сроки и размере, установленные настоящим Договором.

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

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

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

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

**4.3.5.1.** Суммы, фактически выплаченные Кредитору, 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 Заемщику (в случае предъявления требования Поручителем);

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

**4.3.6.** При получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по Договору займа, в том числе о допущенных нарушениях условий заключенного Договора займа, в течении 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 Кредитора 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 Заемщика и заверены печатью Заемщика), а также иную информацию / документы, касающиеся деятельности Заемщика 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. Заемщик имеет право:**

**4.4.1.** При необходимости пролонгации срока возврата займа, 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 Заемщик предоставляет Кредитору 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. Кредитор обязан:**

**4.5.1.** Предоставить Поручителю не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты фактического получения денежных (заемных) средств Заемщиком, копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных (заемных) средств Заемщиком от Кредитора.

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

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

В случае внесения в Договор займа 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 займа (залог, поручительство и т.д.), уменьшающие структуру обеспечения, получить от Поручителя предварительное письменное согласие на внесение этих изменений.

При уменьшении Кредитором структуры обеспечения путем внесения изменений в залоговые сделки, обеспечивающие исполнение обязательств по Договору займа, 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 займа, в том числе о допущенных нарушениях условий заключенного Договора займа, 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 Заемщиком своих обязательств по Договору займа в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств).

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

**4.5.6.** Передать Поручителю документы, удостоверяющие требование Кредитора к Заемщику, а также права/документы, обеспечивающие исполнение обязательства по Договору займа, в порядке и сроки, предусмотренные в п. 6.2. Договора.

**4.5.7.** Осуществлять контроль за исполнением Заемщиком обязательств по Договору займа в соответствии с внутренними документами Кредитора, а также не реже, чем один раз в квартал осуществлять мониторинг финансового состояния Заемщика, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве

обеспечения обязательств по Договору займа в течение срока действия договора поручительства.

Ежеквартально предоставлять информацию о проверке финансового состояния Заемщика и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения кредитных обязательств, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки.

#### **4.6. Кредитор имеет право:**

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

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

## **5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА**

**5.1.** В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Договору займа по возврату суммы основного долга (суммы займа), Кредитор в письменном виде уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Кредитором.

Извещение Поручителю о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Договору займа 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 Кредитора, по инициативе любой из сторон Договора, уполномоченные лица Кредитора, Поручителя и Заемщика проводят совместную встречу.

**5.2.** В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Договору займа Кредитор, предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, поручителю (-ям) (за исключением настоящего Поручителя), Залогодателю (-ям), в котором указываются: сумма требований, номера счетов Кредитора, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Кредитора с приложением копий документов, подтверждающих задолженность Заемщика, а в случае Залогодателя (-ей) – срок, по истечении которого на предмет залога может быть обращено взыскание.

Заверенные надлежащим образом со стороны Кредитора копии, указанных выше требований (претензий) в тот же срок направляются Кредитором Поручителю.

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

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

**5.4.** В течение не менее 90 (Девяноста) календарных дней от даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа и непогашения перед Кредитором суммы задолженности по договору, Кредитор принимает все предусмотренные действующим законодательством меры для погашения задолженности Заемщика в полном объеме без использования компенсационных мер, а именно путем:

- переговоров и выездов по месту нахождения Заемщика, 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 рамках реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения;

- реализации предусмотренных Договором займа видов обеспечения, а именно:

- ✓ списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета (-ов) Заемщика / его поручителей (за исключением поручительства по настоящему Договору) в кредитных организациях, если такое право предоставлено Заемщиком/его поручителями (за исключением поручительства по настоящему Договору) на условиях заключенного соглашения между Кредитором и Заемщиком/его поручителями, либо предусмотрено условиями Договора займа/договора поручительства (за исключением поручительства по настоящему Договору).
- ✓ предъявления требования по независимой (банковской) гарантии (если данное обеспечение предусмотрено заемной сделкой), поручительствам третьих лиц (за исключением настоящего

поручительства),

✓ 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 займа с Заемщика, его поручителей (за исключением настоящего поручительства), иных лиц (при наличии), об обращении взыскания на заложенное имущество, обеспечивающее исполнение обязательств Заемщика по Договору займа, 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 Заемщика, его поручителей (третьих лиц), обращении взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения.

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

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

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

- реквизиты Договора займа (дата заключения, номер договора, наименование Кредитора и Заемщика);

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

- сумма требования по невозвращённой Заемщиком суммой (части суммы) основного долга (суммы займа);

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

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

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

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

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

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

- документ, подтверждающий правомочия лица на подписание требования (претензии);

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

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

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

2). Документ(-ы) о целевом использовании займа, согласно перечню и по форме, указанным в пп.2 п.13.2 Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности»;

3). Требование (претензия) Кредитора, направленная Заемщику об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику), а также, при наличии, ответ Заемщика, на требование (претензию) Кредитора;

4) выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательства Заемщиком;

5) справка о проделанной работе (дневник мероприятий);

6) документы, подтверждающие принятые Кредитором меры и проведенную в отношении Заемщика, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением Поручителя), работу в соответствии с п. 5.4. настоящего Договора (в копиях, заверенных Кредитором), а именно:

- документы, подтверждающие предпринятые Кредитором меры по списанию денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета(ов) Заемщика / его поручителей (за исключением настоящего поручительства) (если данное право предусмотрено Договором займа, договором поручительства либо предоставлено Кредитору в рамках отдельных соглашений), а именно: копии платежного требования/

инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов);

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

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

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

- решение(-я) суда(-ов) вступившее(-ие) в законную силу о взыскании задолженности с Заемщика, 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 Кредитора в реестр требований кредиторов Заемщика / его поручителя (за исключением Поручителя) (в случае возбуждения в отношении Заемщика / лиц, предоставивших обеспечение (кроме Поручителя) процедуры банкротства);

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

Дополнительно Кредитор вправе предъявить иные документы, подтверждающие проведенную работу по взысканию задолженности по Договору займа, 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 Кредитора к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом Кредитора и скреплены оттиском ее печати.

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

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

- при направлении Требования Кредитором и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Поручителя – дата расписки уполномоченного представителя Поручителя в получении требования Кредитора 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 Кредитора, но в любом случае до удовлетворения требования Кредитора, в письменной форме уведомляет Заемщика о предъявлении Кредитором требования.

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

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

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

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

**5.9.** Неуведомление Кредитором Поручителя о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Договору займа и/или непринятие Кредитором мер по взысканию задолженности по Договору займа, 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 Кредитору в удовлетворении его требований к Поручителю.

При этом указанный отказ не лишает Кредитора 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 Кредитора 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 Заемщика по Договору займа) переходят права Кредитора по Договору займа и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по Договору займа, в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Кредитора, включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика, иным лицам (при их наличии), права залогодержателя, принадлежащие Кредитору.

Помимо возврата фактически выплаченных Кредитору сумм, Поручитель вправе требовать от Заемщика возмещения расходов, связанных с исполнением обязательств за Заемщика по настоящему Договору в части, возврата сумм, фактически выплаченных Кредитору во исполнение обязательства Поручителя по настоящему Договору;

Поручитель вправе также требовать от Заемщика:

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

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

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

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

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

**6.4.** После исполнения Поручителем обязательств перед Кредитором за Заемщика, Кредитор продолжает оказывать Поручителю информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

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

*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 Кредитора. Очередность удовлетворения требований из денежных средств, полученные от реализации залогового имущества не устанавливается и не применяется<sup>7</sup>.*

## **7. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

**7.1.** Поручительство прекращается «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (\_\_\_\_\_ года), если на эту дату не существует просроченной задолженности по Договору займа, о которой Поручитель был уведомлен надлежащим образом в соответствии с пунктом 5.1. настоящего Договора, в противном случае

<sup>7</sup> Устанавливается по соглашению с Микрофинансовой организацией

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 Заемщика по Договору займа в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа.

**7.2.2.** По истечении срока действия поручительства

**7.2.3.** В случае исполнения Поручителем обязательств по настоящему Договору.

**7.2.4.** В случае отказа Кредитора принять надлежащее исполнение обязательств по Договору займа, предложенное Заемщиком, солидарными поручителями или Поручителем.

**7.2.5.** В случае перевода долга на другое (чем Заемщик) лицо по обеспеченному поручительством обязательству (Договору займа), если Поручитель не дал Кредитору письменного согласия отвечать за нового Заемщика (кроме случаев перевода долга на наследника/ков, в случае смерти Заемщика).

**7.2.6.** В случае уступки Кредитором прав требования (цессии) по Договору займа без согласия Поручителя.

**7.2.7.** В случае принятия Кредитором отступного при наличии полного погашения задолженности по Договору займа.

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

**7.2.9.** В случае исключения Заемщика из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Кредитор 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 оттисками печатей Сторон.

**8.2.** По настоящему Договору Кредитор 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 Кредитором 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 (нарко), ценным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Договоре за подписью уполномоченного лица.

**8.5.** Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, из которых один передаются Кредитору, один - Заемщику, один - Поручителю.

**8.6.** 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» Заемщик ознакомлен и согласен**

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись, М.П.)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

## **9. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**



**ЗАЕМЩИК:**  
(Наименование)

ИНН  
КПП  
ОГРН

Юридический адрес:

Фактический адрес:

Платежные реквизиты:

Тел./факс:

**ЗАЕМЩИК:**  
(Должность)

\_\_\_\_\_

М.П.

**КРЕДИТОР:**  
(Наименование)

ИНН  
КПП  
ОГРН

Юридический адрес:

Фактический адрес:

Платежные реквизиты:

Тел./факс:

**КРЕДИТОР:**  
(Должность)

\_\_\_\_\_

М.П.

**ПОРУЧИТЕЛЬ:**  
АНО «АРСГ НО»

ИНН 5260248556  
КПП 526001001  
ОГРН 1095200000884

Юридический адрес:

Фактический адрес:

Платежные реквизиты:

Тел./факс:

**ПОРУЧИТЕЛЬ:**  
(Должность)

\_\_\_\_\_

М.П.

<b>КРИТЕРИИ ОБЕСПЕЧИВАЕМЫХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ АГЕНТСТВА ЗАЕМНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	
<b>Целевое назначение поручительства</b>	Обеспечение исполнения части обязательств Заемщика по: – <u>заключаемым</u> с Микрофинансовой организацией договорам займа; <u>по ранее заключенным</u> с Микрофинансовой организацией действующим договорам займа. При этом заемные средства в рамках договора предоставляются Заемщику частично или не предоставляются.
<b>1. Требования к условиям заемного обязательства:</b>	
<b>1.1. Целевое использование</b>	<p>Поручительство Агентства предоставляется на цели, связанные с предпринимательской деятельностью и не связанные с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- погашением просроченных налоговых платежей, просроченной кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате,</li> <li>- погашением задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов,</li> <li>- выкупом долей участников (учредителей) в уставном капитале,</li> <li>- осуществлением предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и(или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых,</li> <li>- погашением Заемщиком обязательств других заемщиков перед Микрофинансовой организацией;</li> <li>- погашением Заемщиком обязательств других заемщиков перед другими финансовыми организациями;</li> <li>- предоставлением Заемщиком займов третьим лицам или погашением займов третьих лиц.</li> </ul> <p>Часть займа может быть направлена заемщиком на уплату вознаграждения Агентства за предоставление Поручительства.</p>
<b>1.2. Форма предоставления займа</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– займ с ежемесячным графиком гашения;</li> <li>– займ с индивидуальным графиком гашения;</li> </ul>
<b>1.3. Обеспечение по займу</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наличие обеспечения возврата займа в части, не обеспечиваемой Поручительством Агентства, но не менее 50% от размера займа(основного долга).</li> <li>2. Оценка залогового обеспечения должна быть произведена не ранее 6 (шести) месяцев до даты направления заявки на получение поручительства Агентства.</li> <li>3. Наличие обеспечения в виде солидарного поручительства в полном объеме в зависимости от категории заемщика:</li> </ol> <p><b>- заемщик – юридическое лицо:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ участник(-и), обладающий(-ие) совокупной долей в уставном капитале не менее 51% (акционер(-ы), владеющие контрольным пакетом акций в совокупности) и/или;</li> <li>✓ бенефициарные владельцы бизнеса;</li> <li>✓ взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе.</li> </ul> <p><b>- заемщик - индивидуальный предприниматель:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе;</li> <li>✓ если Заемщик состоит в браке – поручительство супруга/супруги Заемщика.</li> </ul>
<b>1.4. Валюта кредита</b>	Рубли РФ

<b>2. Срок действия поручительства</b>	Определяется по решению Комиссии по принятию решений о предоставлении Агентством поручительства, но не более срока займа, либо не более 5 (пяти) лет – при превышении срока займа свыше указанного срока.
	Срок действия Поручительства начинается с даты уплаты вознаграждения за предоставление поручительства в полном объеме.
<b>3. Максимальный размер ответственности поручителя (в процентах)</b>	По решению Комиссии по принятию решений о предоставлении Агентством поручительств с учетом следующих ограничений: - поручительство Агентства по займу – не более 50% от суммы обязательств по возврату основного долга.

Типовая форма заявки на получение поручительства Агентства

**З А Я В К А № \_\_\_\_\_**  
**на получение поручительства АНО «АРСГ НО»**

г. Нижний Новгород

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Просим Вас предоставить Поручительство по следующему договору займа:

<b>1. Информация о Заёмщике</b>	
1.1. Полное наименование Заемщика	
1.2. Юридический адрес Заемщика	индекс:
1.3. Фактический адрес Заемщика	индекс:
1.4. Почтовый адрес Заемщика	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 _____
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 Заёмщика	
1.13. ФИО, телефон Руководителя	
1.14. ФИО, телефон Главного бухгалтера	
<b>2. Информация о проекте (цель займа)</b>	
2.1. Краткое описание (сущность) проекта, цель, этапы	
2.2. Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям)	
2.3. Ожидаемые результаты реализации проекта (краткосрочные, долгосрочные), в том числе: - оценка количества вновь создаваемых рабочих мест за счет реализации проекта	
2.4. Сумма займа (руб.)	
2.5. Размер процентной ставки по займу	
2.6. Предполагаемый срок займа (мес.)	
2.7. Условия предоставления займа: - порядок предоставления заемных средств,	
2.8. Порядок гашения основного долга по договору займа	

2.9. Порядок гашения процентов по договору займа	
2.10. 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.	
2.11. ФИО, телефон кредитного эксперта	
<b>3. Информация по Поручительству Агентства</b>	
4.1. Размер испрашиваемого поручительства Агентства по займу (руб. / %)	_____ руб.
	_____ %
<b>4. Дополнительная информация</b>	

Настоящим Заёмщик подтверждает:

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

2) отсутствие в отношении Заёмщика в течение 2 (Двух) лет, предшествующих дате обращения за получением поручительства Агентства, фактов применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заёмщика 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 Заемщик 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 Заёмщик 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 Микрофинансовой организацией АНО «АРСГ НО» информации о Заёмщике, в том числе документов касающихся правоспособности Заемщика, полномочий его органов управления, его финансовом состоянии и иных документов необходимых для решения вопроса о предоставлении поручительства Агентства в соответствии с Регламентом предоставления поручительств по договорам займа, утвержденным в Агентстве.

От Заёмщика:

\_\_\_\_\_  
(наименование Заёмщика)

Руководитель

\_\_\_\_\_  
(подпись) М.П. (ФИО)

«Согласовано»

От Микрофинансовой организации:

\_\_\_\_\_  
(наименование Микрофинансовой организации)

\_\_\_\_\_  
(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 № 3 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) Микрофинансовой организации со всеми изменениями о возможности заключения договора займа с указанием всех существенных условий, в том числе наличия обеспечения в размере не менее 50 % от суммы обязательств по заключаемому договору<sup>8</sup>.

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

1.4. письмо-согласие на обработку персональных данных<sup>9</sup> и получение кредитного отчета из БКИ бенефициарного(ых) владельца(ев), лиц, осуществляющих полномочия единоличного исполнительного органа Заемщика-юридического лица, Заемщика – индивидуального предпринимателя (ГКФХ)/ Поручителей/ Залогодателей.<sup>10</sup>

### **2. Документы, подтверждающие правовой статус и полномочия Заемщика, Поручителей, Залогодателей.**

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

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

В отношении Заемщика, 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 Заемщика/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).<sup>11</sup>

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

2.2.1. паспорт (все страницы) бенефициарного(ых) владельца(ев) организации Заемщика..

2.2.2. свидетельство о государственной регистрации юридического лица Заемщика/Поручителя/Залогодателя, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице Заемщика/Поручителя/Залогодателя, зарегистрированном до 01.07.2002 или лист записи о государственной регистрации Заемщика/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 организации Заемщика/Поручителя/Залогодателя.

2.2.4. действующая редакция Устава юридического лица Заемщика/Поручителя/Залогодателя, с отметкой

<sup>8</sup> допускается предоставление проекта решения, содержащего указание на предварительно согласованные Микрофинансовой организацией условия сделки, при последующем предоставлении релевантной копия решения (выписки из решения) уполномоченного органа (лица) Микрофинансовой организации о возможности заключения договора займа с согласованными условиями сделки на дату заключения договора поручительства Агентства.

<sup>9</sup> для физических лиц

<sup>10</sup> если Заемщик/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.

<sup>11</sup> если деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ

территориального подразделения ФНС (МНС) Российской Федерации о его государственной регистрации<sup>12</sup>;

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 директоров<sup>13</sup>;

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).<sup>14</sup>

Дополнительно для Заемщиков/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 более<sup>15</sup>. 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.

#### **3.3. при залоге зданий/помещений (копии):**

3.3.1. документы-основания возникновения права собственности на здание/помещение

<sup>12</sup> в случае избрания органов управления до даты принятия действующей редакции Устава, в комплект документов прилагается копия редакции Устава, действующая на дату избрания органов управления.

<sup>13</sup> 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.

<sup>14</sup> Если деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ

<sup>15</sup> 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.

(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 Заемщика (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 Заемщиком прикладываются Справки (по форме КНД 1160080) из каждого налогового органа в котором имеется задолженность, и копии платежных документов, подтверждающих оплату данной задолженности Заемщиком.

4.2. для организаций ведущих общую систему налогообложения - копию Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах Заемщика 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 Заемщика 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).

4.6. 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 Микрофинансовой организации дополнительные документы.**