

УТВЕРЖДЕНА

Решением Правления Микрокредитной компании «Фонд
поддержки предпринимательства Республики
Марий Эл»

(в редакции протоколов от 04.05.2022 № 7, от 28.12.2022
№16, от 24.03.2023 №1, от 14.05.2024 №3)

ПОЛИТИКА

предоставления поручительств Микрокредитной компанией
«Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл»

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика предоставления поручительств Микрокредитной компанией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (далее - Фонд, Политика предоставления поручительств) определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств Фонда по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - ФЛ на НПД), перед их кредиторами, основанных на кредитных договорах, договорах о предоставлении банковской гарантии, договорах займа, а также требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также ФЛ на НПД - претендентам на получение поручительства Фонда.

1.2. В настоящей Политике используются следующие понятия:

Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее - СМСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица, индивидуальные предприниматели, коллективные фермерские хозяйства), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированные на территории Республики Марий Эл, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства Федеральной налоговой службы.

Организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на

профессиональный налог» (далее - ОИП) – система коммерческих и некоммерческих организаций, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных программ, обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства и для оказания им поддержки.

Профессиональный доход - доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества.

Заемщик – СМСП, ФЛ на НДС, ОИП, заключивший с финансовой организацией кредитный договор (договор о предоставлении банковской гарантии), договор займа, в обеспечение которого Фонд является поручителем на условиях, предусмотренных договором поручительства.

Поручительство – обеспечение исполнения обязательства по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, заключаемых с финансовыми организациями, лизинговыми компаниями за счет средств гарантийного фонда, оформленное договором поручительства.

Предоставление поручительств СМСП, ОИП, ФЛ на НДС, осуществляется для обеспечения обязательств:

по кредитным договорам;

по договорам банковских гарантий, обеспечивающих обязательства СМСП, ОИП, ФЛ на НДС - участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Федеральный закон № 223-ФЗ) или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Федеральный закон № 44-ФЗ);

связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации), на территории Республики Марий Эл на условиях, определенных в договоре поручительства. Предоставление поручительств осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов,

возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации:

договорам займа.

Финансовые организации - кредитные организации, иные организации, осуществляющие финансирование СМСП, ФЛ на НПД и ОИП, заключившие или планирующие заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве по программе предоставления поручительств.

Кредитная организация (банк – партнер) – организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств СМСП, ФЛ на НПД и ОИП Республики Марий Эл по кредитным договорам или договорам о предоставлении банковской гарантии и осуществляющая кредитование или выдачу банковских гарантий СМСП, ОИП, ФЛ на НПД.

Кредитный договор – договор кредитного характера, заключенный между банком-партнером и заемщиком.

Договор о предоставлении банковской гарантии – письменное обязательство банка – партнера, обеспечивающее обязательства СМСП, ФЛ на НПД и (или) ОИП - участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Договор займа - соглашение, в котором одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги на определённый срок.

Директор Фонда – единоличный исполнительный орган Фонда.

Правление Фонда – высший орган управления Фонда.

Финансовый комитет Фонда - постоянно действующий коллегиальный совещательный орган Фонда, действующий на основании Положения о финансовом комитете.

Кредит – финансовое заимствование денежных средств на возвратной, срочной и платной основе.

Механизм гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга - механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала) Фонда.

1.3. Поручительство Фонда предоставляется на условиях субсидиарной ответственности.

1.4. Поручительство Фонда предоставляется на возмездной основе. Порядок расчета вознаграждения по поручительствам Фонда определен Приложением № 1 к настоящей Политике.

1.5. Порядок предоставления поручительства Фондом определяется законодательством Российской Федерации, настоящей Политикой, а также

иными внутренними нормативными документами Фонда, в том числе утвержденными (согласованными) Правлением Фонда.

2. Критерии предоставления поручительства Фонда

2.1. Поручительства Фонда предоставляются СМСП, ОИП отвечающим следующим критериям:

- зарегистрированным в территориальных налоговых органах Республики Марий Эл в качестве налогоплательщика, в том числе по месту нахождения обособленного подразделения, осуществляющего деятельность на территории Республики Марий Эл;

- зарегистрированным в налоговых органах Республики Марий Эл в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (для ИП на НПД);

- обратившимся в Финансовую организацию для заключения кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии или договора займа;

- в отношении которых не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

- не имеющим просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающую 50 тыс. рублей, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства;

- уплатившим Фонду в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за предоставленное Фондом поручительство.

- у которых отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства.

2.2. Поручительства Фонда предоставляются ФЛ на НПД отвечающим следующим критериям:

- зарегистрированным в налоговых органах Республики Марий Эл в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход;

- осуществляющим хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства (гарантии) Фонда сроком не менее 3 (трех) месяцев;

- обратившимся в Финансовую организацию для заключения кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии или договора займа;

- в отношении которых не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее

управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2.3. Поручительство по договорам банковских гарантий предоставляется при наличии опыта участия СМСП и ОИП в закупках не менее 2 контрактов, в том числе 1 исполненного контракта.

2.3.1. Поручительства Фонда по договорам банковских гарантий предоставляются при условии обеспечения данного договора поручительствами собственников СМСП или ОИП (юридических и физических лиц), в совокупности контролирующих более 50% уставного капитала, а также поручительством лица, являющегося единоличным исполнительным органом СМСП или ОИП (не применяется в отношении СМСП, являющихся ИП и ФЛ на НПД).

2.4. Поручительство Фонда не предоставляются Заемщикам:

- не соответствующим требованиям пунктов 2.1., 2.2 и 2.3 настоящей Политики;

- при непредставлении ими и (или) Финансовой организации в отношении них полного пакета документов, определенного настоящим положением (Приложение № 5 к настоящей политике) и (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 либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию), за исключением случаев, предусмотренных абзацем 10 пункта 2.1. настоящей Политики;

- при осуществлении ими предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

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

- в случае получения от Заемщика заявления об отзыве заявки на получение поручительства Фонда либо от Финансовой организации - решения о предоставлении кредита или о предоставлении банковской гарантии, о предоставлении займа;

- в случае если предоставление поручительства превысит предельный объем поручительств по одному Заемщику, установленный пунктом 3.3 настоящей Политики;

- в случае если предоставление поручительства превысит лимит поручительств на Финансовую организацию, установленный решением Правления Фонда;

- при выявлении информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации заёмщика/группы связанных компаний заемщика/бенефициарных владельцев заёмщика;

- при выявлении по результатам рассмотрения заявки высоких рисков неисполнения им обязательств, обеспеченных поручительством Фонда, и (или) иных обязательств перед Фондом;

- на цели не связанные с предпринимательской деятельностью заёмщика на прямую (приобретение легкового транспорта, если деятельность заёмщика не связана с пассажирскими перевозками, либо сдачей в аренду; приобретение жилой недвижимости, если деятельность заёмщика не связана со сдачей недвижимости в аренду, либо иной коммерческой деятельностью, связанной с жилым имуществом);».

2.5. Поручительства не могут предоставляться в пользу финансовой организации в случае, если такая финансовая организация и Фонд являются одним юридическим лицом.

3. Лимит ответственности Фонда

3.1. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа в части уплаты банковских комиссий, процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Финансовой организацией.

3.2. Максимальная ответственность Фонда по договору поручительства не может превышать 70% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по заключенному кредитному договору или договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа на момент возникновения просроченной задолженности.

3.3. Ответственность Фонда перед Финансовыми организациями не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств участников закупок или обязательств Заемщика по заключенному договору о предоставлении банковской гарантии на дату предъявления требования Финансовой организацией по такому договору, обеспеченному поручительством.

3.4. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика устанавливается Правлением Фонда на 1

(первое) число текущего финансового года и не может превышать 10% гарантийного капитала Фонда.

3.5. Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

3.6. Максимальный срок поручительства, предоставляемого Фондом, составляет 5 (Пять) лет.

3.7. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории Республики Марий Эл, т.е. предельная сумма обязательства Фонда по договору поручительства в отношении одного Заемщика не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала Фонда в отношении всех договоров поручительства, действующих в отношении одного Заемщика.

4. Порядок предоставления Фондом поручительств

4.1. Заемщик обращается в Финансовую организацию с заявкой на предоставление кредита или о предоставлении банковской гарантии, на предоставление займа.

4.2. Финансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Финансовой организации, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности кредитования (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии) или отказе в предоставлении кредита (займа).

4.3. В случае если предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия решения о выдаче кредита (займа), Финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа поручительства Фонда.

4.4. При согласии Заемщика получить поручительство Фонда и заключить договор поручительства Финансовая организация представляет в Фонд в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня изъяснения такого согласия подписанную Заемщиком и согласованную Финансовой организацией заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме в соответствии с приложением № 2 (для индивидуальных предпринимателей, крестьянско-фермерских хозяйств и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «налог на профессиональный доход»), приложением № 3 (для юридических лиц) или приложением № 4 (для

физических лиц, применяющих НПД).

4.5. Одновременно с указанной выше заявкой Финансовая организация направляет в Фонд надлежащим образом заверенные копии документов, перечень которых определен Приложением № 5 к настоящей Политике.

4.6. Фонд вправе запросить у Заемщика оригиналы документов, перечень которых определен Приложением № 5 к настоящей Политике.

4.7. В случае возникновения необходимости, для принятия решения о предоставлении поручительства, Фонд вправе запросить у Заемщика и Финансовой организации дополнительные документы, в том числе выписки о движении денежных средств по расчетным счетам, регистры бухгалтерского учета и другие, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности учредителей, поручителей, залогодателей, гарантов, третьих лиц у Заемщика, организаций, входящих в группу связанных лиц, документы.

4.8. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности Заемщика и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиками обязательств, в обеспечение исполнения которых получена заявка на получение поручительства.

4.9. Срок рассмотрения Фондом заявок при условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

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

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

3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет свыше 25 млн. рублей.

4.10. В случае принятия положительного решения о предоставлении Заемщику поручительства Фонда заключает трехсторонний договор поручительства по типовой форме в соответствии с приложением № 7 с Финансовой организацией и Заемщиком.

4.11. После подписания договора поручительства Финансовая организация предоставляет в Фонд:

- заверенную копию кредитного договора (договора о предоставлении банковской гарантии), договора займа;

- заверенные копии договоров залога и/или поручительства;

- заверенную копию договора займа.

4.12. Заемщик производит оплату вознаграждения Фонду в срок не позднее дня, следующего за днем выставления Фондом счета на оплату, если другое не установлено договором поручительства.

4.12.1. Ставка вознаграждения устанавливается Правлением Фонда.

4.13. Фонд совместно с АО «Корпорация МСП» предоставляет поручительства в рамках гарантийного продукта «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» на основании Правил взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении гарантийного продукта «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)», а также при обеспечении исполнения обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства в рамках одного кредитного договора.

4.14. При введении на всей территории Российской Федерации или на территории Республики Марий Эл режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» Фонд устанавливает лимит предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала в соответствии со следующими требованиями:

а) срок рассмотрения заявки на получение поручительства составляет не более одного рабочего дня;

б) максимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства составляет - 0,5 процента от суммы предоставляемого поручительства;

в) максимальный срок предоставления поручительства не превышает трех лет;

г) у субъектов малого и среднего предпринимательства, получающих поддержку, источником софинансирования которой является субсидия, не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.

5. Порядок исполнения Фондом обязательств по договору поручительства

5.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств об уплате задолженности по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа Финансовая организация в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа перед Финансовой организацией.

5.2. В случае устранения Заемщиком допущенных нарушений условий об уплате задолженности по кредитному договору, договору займа Финансовая организация в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня устранения Заемщиком допущенных нарушений письменно уведомляет об этом Фонд с приложением выписки по ссудному счету Заемщика.

5.3. В срок, установленный кредитным договором (договором о предоставлении банковской гарантии), договором займа, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по уплате задолженности по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа, Финансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, его поручителям (за исключением Фонда), залогодателям, иным лицам, отвечающим по обязательствам Заемщика, в котором указываются: сумма имеющейся задолженности по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа номера счетов Финансовой организации, к зачислению на которые подлежат денежные средства, направленные на погашение имеющейся задолженности по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа, а также срок исполнения требования (претензии) Финансовой организации.

5.4. Копия требования (претензии) к Заемщику направляется Финансовой организацией в Фонд с приложением выписки по ссудному счету Заемщика в срок, указанный в пункте 5.3. настоящей Политики.

5.5. Заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа в срок, указанный в требовании (претензии) Финансовой организации.

5.6. Фонд принимает требование Финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитным договорам, договору займа и непогашения перед Финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия Финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика, которые Финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

5.7. Требование (претензия) к Фонду должно содержать:

а) реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Финансовой организации и Заемщика);

б) реквизиты Кредитного договора (договора о предоставлении банковской гарантии), договора займа (дата заключения, номер договора, наименование Финансовой организации и Заемщика);

в) сумму требования, предъявляемую Финансовой организацией к Фонду;

г) платежные реквизиты Финансовой организации, на которые подлежат зачислению денежные средства, выплачиваемые Фондом, с указанием назначения платежа по заявленной в соответствии с требованием (претензией) сумме;

д) срок удовлетворения требования (претензии) Финансовой организации, установленный в соответствии с пунктом 5.13. настоящей Политики.

5.8. Требование (претензия) Финансовой организации должно быть подписано уполномоченным лицом Финансовой организации и скреплено оттиском печати Финансовой организации.

5.9. Фонд принимает требование при наличии следующих документов и информации:

1) документов, подтверждающих право Финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

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

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

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего не превышение размера предъявляемых требований Финансовой организации к Заемщику;

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

д) информации о реквизитах банковского счета Финансовой организации для перечисления денежных средств Фонда;

2) справки о целевом использовании кредита, средств, предусмотренных договором о предоставлении банковской гарантии (приложение № 6) с приложением:

- для кредитного договора:

а) выписки по ссудному счету Заемщика, подтверждающей факт выдачи Финансовой организацией денежных средств (части денежных средств);

б) копий платежных документов, приходно-кассовых ордеров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых в Фонд для рассмотрения заявки на предоставление поручительства;

в) копий договоров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых в Фонд для рассмотрения заявки на предоставление

поручительства, и оплата (полная или частичная) которых осуществлялась за счет денежных средств по договорам, обеспеченным поручительством Фонда, (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и так далее (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств, товарно-транспортных накладных, универсальных передаточных документов, актов о постановке на учет (баланс), прочего;

г) копий счетов на оплату, по которым осуществлялись платежи за счет средств, привлеченных по договорам, обеспеченным поручительством Фонда, если договоры не заключаются;

- для договора о предоставлении банковской гарантии:

а) копии банковской гарантии, выданной под поручительство Фонда;

б) копий документов, подтверждающих факт обращения Заказчика, перед которым Заемщик не исполнил свои обязательства, к Кредитной организации за выплатой денежных средств по предоставленной банковской гарантии, выданной под поручительство Фонда;

в) выписки по счету Кредитной организации, с которого производилась выплата денежных средств (части денежных средств) заказчику, перед которым Заемщик не исполнил свои обязательства, в рамках предоставленной банковской гарантии, выданной под поручительство Фонда, подтверждающей факт такой выплаты Кредитной организацией;

г) копий счетов заказчика, перед которым Заемщик не исполнил свои обязательства, на оплату, выставленных Кредитной организации, по которым осуществлялись платежи в рамках банковской гарантии, выданной под поручительство Фонда;

д) копий иных документов, подписанных заказчиком, перед которым Заемщик не исполнил свои обязательства, и Кредитной организацией, подтверждающих, факт перечисления и приходования денежных средств, выплаченных по банковской гарантии, предоставленной под поручительство Фонда;

е) реестровой записи о банковской гарантии, выданной под поручительство Фонда, из Реестра банковских гарантий, размещенного на официальном сайте Единой информационной системы в сфере закупок, в отношении Заемщика с указанием реквизитов контракта, по которому осуществлена выплата;

ж) копий документов, подтверждающих право требования бенефициаром, перед которым Заемщик не исполнил свои обязательства, осуществления выплаты денежных средств по банковской гарантии, предоставленной под поручительство Фонда, с указанием реквизитов таких документов и требуемой к уплате суммы;

- для договора займа:

а) выписки по счету Заемщика, подтверждающей факт выдачи

Финансовой организацией денежных средств (части денежных средств);

б) копий платежных документов, приходно-кассовых ордеров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых в Фонд для рассмотрения заявки на предоставление поручительства;

в) копий договоров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых в Фонд для рассмотрения заявки на предоставление поручительства, и оплата (полная или частичная) которых осуществлялась за счет денежных средств по договорам, обеспеченным поручительством Фонда (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и так далее (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств, товарно-транспортных накладных, универсальных передаточных документов, актов о постановке на учет (баланс), прочего;

г) копий счетов на оплату, по которым осуществлялись платежи за счет средств, привлеченных по договорам, обеспеченным поручительством Фонда, если договоры не заключаются.

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

а) информацию в произвольной форме (дневник мероприятий) подтверждающую:

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

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

- досудебное обращение взыскания на предмет залога (при наличии);

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

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

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

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

в) копию требования Финансовой организации к Заемщику, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления), а также, при наличии, копию ответа на указанное требование Финансовой организации;

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

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

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

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

подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

5.10. Все документы, представляемые с требованием Финансовой организацией к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Финансовой организации (при наличии).

5.11. Требование (претензия) Финансовой организации с документами, указанными в пункте 5.9. настоящей Политики, представляются в Фонд нарочно либо заказным письмом.

5.12. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Финансовой организации и документов, указанных в пункте 5.9. настоящей Политики, рассмотреть их и уведомить Финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

5.14. Основаниями для направления Финансовой организации возражений относительно предъявленного ею требования (претензии) к Фонду являются: несоблюдение Финансовой организацией требований, установленных пунктами 5.7. и 5.8. настоящей Политики, к содержанию и оформлению требования (претензии) к Фонду и (или) непредставление (неполное представление) документов, указанных в пункте 5.9. настоящей Политики, а также несоблюдение Финансовой организацией требований к оформлению документов, установленных настоящей Политикой.

5.15. Фонд до удовлетворения требования (претензии) Финансовой организации предупреждает Заемщика, его поручителей, залогодателей, иных лиц (при их наличии) о предстоящей выплате в пользу Финансовой организации.

5.16. Фонд после удовлетворения требования (претензии) Финансовой организации письменно уведомляет об этом Заемщика, его поручителей, залогодателей, иных лиц (при их наличии) и сообщает о состоявшемся переходе прав Финансовой организации к Фонду в объеме удовлетворенного требования (претензии).

5.17. Предоставление поручительств в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга осуществляется в соответствии с Правилами работы Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (Приложение № 8 к настоящей Политике).

6. Порядок перехода прав к Фонду после выполнения обязательств по договору поручительства

6.1. После исполнения Фондом обязательств за Заемщика по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа, в том числе, если Фонд исполнил обязательства за Заемщика по кредитному договору, договору займа лишь в части, к Фонду переходят права Финансовой организации по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа, включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика, к иным лицам (при их наличии) и права, принадлежащие Финансовой организации как залогодержателю как при залоге, установленном третьими лицами в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа, так и при залоге, установленном Заемщиком по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа, в том объеме, в котором Фонд удовлетворил требование (претензию) Финансовой организации. Фонд также вправе требовать от Заемщика возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Заемщика.

6.2. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Финансовой организации.

6.3. Финансовая организация в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня исполнения Фондом обязательств за Заемщика по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа представляет Фонду документы и информацию, удостоверяющие право требования к Заемщику, и передает Фонду документы, обеспечивающие это требование, в том объеме, в котором Фонд удовлетворил требования Финансовой организации, а также документы, подтверждающие погашение Фондом основного долга за Заемщика по Кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа.

6.4. Документы, указанные в пункте 6.3. настоящей Политики, представляются Финансовой организацией в Фонд в копиях, заверенных Финансовой организацией подписью ее лица и скрепленных оттиском печати Финансовой организации с проставлением заверительной надписи, содержащей слова «Верно» или «Копия верна» и т.п.; должности лица, заверившего копию документа, расшифровки подписи и даты заверения, передача которых осуществляется с составлением и подписанием Финансовой организацией и Фондом акта приема-передачи документов.

6.5. После исполнения Фондом обязательства перед Финансовой организацией за Заемщика Финансовая организация продолжает оказывать Фонду содействие в удовлетворении его требований к Заемщику.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящая Политика утверждается Правлением Фонда и вступает в силу с момента ее утверждения Правлением Фондом.

7.2. Настоящая Политика может быть изменена и дополнена решением Правления Фонда по собственной инициативе или по представлению директора Фонда.

7.3. Директор Фонда своим приказом вправе вносить изменения в типовую Форму договора поручительства по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии) (Приложение № 7).

Приложение № 1
к Политике предоставления
поручительств

**Порядок
расчета вознаграждения по поручительствам
Микрокредитной компанией «Фонд поддержки предпринимательства
Республики Марий Эл»**

1. Настоящий Порядок расчета вознаграждения по поручительствам Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (далее – Порядок) устанавливает порядок расчета вознаграждения, причитающегося Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (далее - Фонд) за предоставление поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «налог на профессиональный доход» и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Заемщик).

2. Расчет размера вознаграждения Фонда производится по следующей формуле:

$V_z = C_p * C_s * K / 365$ (или 366 дней соответственно), где:

V_z - размер вознаграждения;

C_p - сумма поручительства (в рублях);

C_s - процентная ставка стоимости поручительства.

K – срок действия поручительства в днях.

Приложение № 2
к Политике предоставления
поручительств

З А Я В К А

**индивидуального предпринимателя, крестьянского (фермерского) хозяйства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»
на предоставление поручительства Микрокредитной компанией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл»**

г. Йошкар-Ола

« » _____

Просим Вас предоставить Поручительство по следующему кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии) (*подчеркнуть*):

1. Информация о Заемщике:	
1.1. Ф.И.О.	
1.2. Дата и место рождения	
1.3. Гражданство	
1.4. Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется))	
1.5. ИНН (дата и место выдачи)	
1.6. ОГРНИП (Дата государственной регистрации, наименование и адрес регистрирующего органа, данные документа, подтверждающего факт внесения в ЕГРИП)	
1.7. Адрес регистрации по месту жительства	
1.8. Фактическое место жительства	
1.9. Контактная информация	Тел. моб. _____ Тел. раб. _____ Тел. _____ дом.

	Электронный адрес: _____
1.10. Для физических лиц - нерезидентов – данные документа (в т.ч. миграционной карты), подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
1.11. Сведения о представителе индивидуального предпринимателя (Ф.И.О., дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий)	
1.12. Сведения о выгодоприобретателях Для организаций – организационно-правовая форма, наименование; для физических лиц - Ф.И.О.	
1.13. Сведения о бенефициарных владельцах (Ф.И.О.)	
1.14. Является /Не является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, бабушкой или внуком), полнородными или не полнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным) (нужное написать) Источники происхождения денежных средств или иного имущества (заполняется в случае, если является ИПДЛ, при наличии соответствующей информации)	
1.15. Является / Не является: - должностным лицом публичных международных организаций, - лицом, замещающим (занимающим): ● государственные должности Российской Федерации, ● должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, ● должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации,	

<ul style="list-style-type: none"> • должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации. <p>(Нужное написать)</p> <p>Источники происхождения денежных средств или иного имущества (заполняется, если является лицом, указанным в данном подпункте, при наличии соответствующей информации)</p>	
<p>1.16. Да / Нет</p> <p>Имеет, соответственно, регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) либо использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).</p> <p><i>(нужное написать)</i></p>	
<p>1.17. Сфера деятельности (основной вид деятельности в соответствии с ЕГРЮЛ и ОКВЭД)</p>	
<p>1.18. Вид отраслевой структуры Заемщика <i>(например: инновационная деятельность, производство, услуги, розничная торговля, оптовая торговля и др.)</i></p>	
<p>1.19. Численность работников</p>	<p>в текущем году - за предшествующий календарный год -</p>
<p>1.20. Выручка от реализации товаров, работ, услуг</p>	<p>- в текущем году - за предшествующий календарный год</p>
<p>2. Информация о проекте:</p>	
<p>2.1. Краткое описание (сущность) проекта, цель</p>	
<p>2.2. Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям)</p>	
<p>2.3. Ожидаемые результаты финансово-хозяйственной деятельности СМСП от реализации проекта (например: <i>увеличение оборота, увеличение заработной платы, увеличение объема инвестиций в основной капитал, др.</i>)</p>	
<p>2.4. Реализация проекта позволит:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сохранить рабочие места в количестве, - создать новые рабочие места в количестве, - не повлияет на численность рабочих мест <p>(Нужное подчеркнуть)</p>	
<p>3. Информация о предоставляемом кредите (банковской гарантии):</p>	

Сведения о бенефициарных владельцах Заявителя

Настоящие сведения предоставляются Заемщиками во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Заемщик:

--

(Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

Настоящим подтверждает, что бенефициарные владельцы отсутствуют¹; бенефициарными владельцами являются следующие физические лица:

№ п/п	Ф.И.О. (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	Дата рождения, гражданство	ИНН (при его наличии)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность; дополнительно для иностранных граждан – данные миграционной карты и данные документа, подтверждающие право на пребывание (проживание) в РФ (при наличии)					Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (проживания)
				Вид документа	Серия (если имеется) и номер документа	Дата выдачи (для документа, удостоверяющего личность); дата начала и окончания срока пребывания/действия права пребывания (проживания)	Наименование органа, выдавшего документ (для документа, удостоверяющего личность)	Код подразделения (если имеется)	
1.									
2.									

В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь уведомить об этом Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» в семидневный срок.

Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заемщик.

Заемщик: _____ (_____) (_____)

подпись

ФИО

Дата

Ответственный сотрудник

Финансовой организации: _____ (_____) (_____)

подпись

ФИО

Дата

¹ **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Заемщиком - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Заемщика.

Например:

- Физическое лицо прямо владеет более 25 процентами в капитале Заемщика.
- Физическое лицо косвенно (через третьи лица) владеет либо имеет возможность контролировать действия Заемщика по основаниям отнесения его к группе лиц, предусмотренными статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в том числе участие в капитале Заемщика через участие в других организациях (более 25 процентов) как лично, так и совместно с близкими родственниками (более 25 процентов), иные основания.

В этом случае бенефициарным владельцем заемщика Фонда может быть признан единоличный исполнительный орган.

Сведения о выгодоприобретателях - физических лицах

Настоящие сведения предоставляются Заемщиками во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Заемщик:

--

(Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

Настоящим подтверждает, что выгодоприобретателями⁴ являются следующие физические лица:

Ф.И.О.	
Дата рождения, место рождения	
Гражданство	
Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется))	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес фактического пребывания	
Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется)	
Для физических лиц - нерезидентов – данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания или данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Контактная информация	Телефон домашний: _____ Телефон рабочий: _____ Телефон мобильный: _____ Электронный адрес: _____

В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь уведомить об этом Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» в семидневный срок.

Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заемщик.

Заемщик: _____ (_____) (_____) _____
подпись ФИО Дата

Ответственный сотрудник
Финансовой организации: _____ (_____) (_____) _____
подпись ФИО Дата

⁴ **Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует Заемщик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом

Приложение № 3
к Политике предоставления
поручительств

З А Я В К А
юридического лица на предоставление поручительства
Микрокредитной компанией «Фонд поддержки предпринимательства
Республики Марий Эл»

г. Йошкар-Ола

« » _____

Просим Вас предоставить Поручительство по следующему кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии) *(нужное подчеркнуть)*:

1. Информация о Заемщике:	
1.1. Полное наименование организации, сокращенное наименование (если имеется), наименование на иностранном языке (если имеется)	
1.2. Адрес местонахождения (в соответствии с ЕГРЮЛ)	
1.3. Адрес местонахождения (в соответствии с учредительными документами)	
1.4. Почтовый адрес	
1.5. ИНН (дата и место выдачи)	
1.6. Код иностранной организации (для нерезидента)	
1.7. ОГРН (дата, наименование регистрирующего органа, место регистрации, серия и номер)	
1.8. Регистрационный номер в стране регистрации, дата регистрации, наименование регистрирующего органа (для нерезидента)	
1.9. Организационно-правовая форма	
1.10. Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии)	
1.11. Контактные данные организации-Заявителя	Тел. моб. _____ Тел. раб. _____ Факс _____ Электронный адрес: _____
1.12. Акционеры (учредители) и их доли в уставном капитале организации - Заявителе	1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____
1.13. Сведения о величине	

зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала и величине уставного фонда, имущества.	
1.14. Ф.И.О. руководителя адрес регистрации руководителя адрес места жительства руководителя	
1.15. Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется))	
1.16. Контактный телефон руководителя	Рабочий: _____ Сотовый: _____
1.17. Контактный телефон главного бухгалтера	Рабочий: _____ Сотовый: _____
1.18. Сведения о лицах, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности (Ф.И.О., серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность)	
1.19. Сведения о представителе, действующем на основании доверенности (Ф.И.О., дата и номер документа, подтверждающего полномочия)	
1.20. Сведения о выгодоприобретателе	
1.21. Сведения о бенефициарных владельцах (Ф.И.О.)	
1.22. Да / Нет Имеет, соответственно, регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). (нужное написать)	
1.23. Основной вид деятельности и соответствующий ему код ОКВЭД	
1.24. Численность работников	в текущем году - за предшествующий календарный год -
1.25. Выручка от реализации товаров, работ, услуг	в текущем году - за предшествующий календарный год -
2. Информация о проекте:	
2.1. Краткое описание (сущность) проекта, цель	
2.2. Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям)	
2.3. Ожидаемые результаты финансово-хозяйственной деятельности СМСП от реализации проекта (например: увеличение оборота, увеличение заработной платы,	

Сведения о бенефициарных владельцах Заявителя

Настоящие сведения предоставляются Заемщиками во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Заемщик:

--

(Наименование юридического лица)

**Настоящим подтверждает, что бенефициарные владельцы отсутствуют⁵;
 бенефициарными владельцами являются следующие физические лица:**

№ п/п	Ф.И.О. (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	Дата рождения, гражданство	ИНН (при его наличии)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность; дополнительно для иностранных граждан – данные миграционной карты и данные документа, подтверждающие право на пребывание (проживание) в РФ (при наличии)				Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (проживания)	
				Вид документа	Серия (если имеется) и номер документа	Дата выдачи (для документа, удостоверяющего личность); дата начала и окончания срока пребывания/действия права пребывания (проживания)	Наименование органа, выдавшего документ (для документа, удостоверяющего личность)		Код подразделения (если имеется)
1.									
2.									

***В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь уведомить об этом Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» в семидневный срок.
Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заемщик.***

Заемщик: _____ (_____) (_____)
подпись ФИО Дата

Ответственный сотрудник
Финансовой организации: _____ (_____) (_____)
подпись ФИО Дата

⁵ **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Заемщиком - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Заемщика.
Например:

- Физическое лицо прямо владеет более 25 процентами в капитале Заемщика.
- Физическое лицо косвенно (через третьи лица) владеет либо имеет возможность контролировать действия Заемщика по основаниям отнесения его к группе лиц, предусмотренными статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в том числе участие в капитале Заемщика через участие в других организациях (более 25 процентов) как лично, так и совместно с близкими родственниками (более 25 процентов), иные основания.

В этом случае бенефициарным владельцем заемщика Фонда может быть признан единоличный исполнительный орган.

Приложение № 4
к Политике предоставления
поручительств

З А Я В К А
физического лица, применяющего специальный
налоговый режим «Налог на профессиональный доход»
на предоставление поручительства Микрокредитной компанией «Фонд
поддержки предпринимательства Республики Марий Эл»

г. Йошкар-Ола

« » _____

Просим Вас предоставить Поручительство по следующему кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии) (*подчеркнуть*):

1. Информация о Заемщике:	
1.1. Ф.И.О.	
1.2. Дата и место рождения	
1.3. Гражданство	
1.4. Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется))	
1.5. ИНН (дата и место выдачи)	
1.6. Дата постановки на учет в качестве в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход	
1.7. Адрес регистрации по месту жительства	
1.8. Фактическое место жительства	
1.9. Контактная информация	Тел. моб. _____ Тел. раб. _____ Тел. _____ дом. _____ Электронный адрес: _____
1.10. Для физических лиц - нерезидентов –	

<p>данные документа (в т.ч. миграционной карты), подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)</p>	
<p>1.11. Сведения о представителе индивидуального предпринимателя (Ф.И.О., дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий)</p>	
<p>1.12. Сведения о выгодоприобретателях Для организаций – организационно-правовая форма, наименование; для физических лиц - Ф.И.О.</p>	
<p>1.13. Сведения о бенефициарных владельцах (Ф.И.О.)</p>	
<p>1.14. Является /Не является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, дедушкой или внуком), полнородными или не полнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным) (нужное написать) Источники происхождения денежных средств или иного имущества (заполняется в случае, если является ИПДЛ, при наличии соответствующей информации)</p>	
<p>1.15. Является / Не является: - должностным лицом публичных международных организаций, - лицом, замещающим (занимающим):</p> <ul style="list-style-type: none"> ● государственные должности Российской Федерации, ● должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, ● должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, ● должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных 	

законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации. (Нужное написать) Источники происхождения денежных средств или иного имущества (заполняется, если является лицом, указанным в данном подпункте, при наличии соответствующей информации)	
1.16. Да / Нет Имеет, соответственно, регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) либо использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). (нужное написать)	
1.17. Сфера деятельности	
1.18. Выручка от реализации товаров, работ, услуг	- в текущем году - за предшествующий календарный год
2. Информация о проекте:	
2.1. Краткое описание (сущность) проекта, цель	
2.2. Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям)	
2.3. Ожидаемые результаты от реализации проекта (например: <i>увеличение оборота, повышение качества оказываемых услуг.</i>)	
3. Информация о предоставляемом кредите (банковской гарантии):	
3.1. Сумма испрашиваемого кредита (банковской гарантии)	
3.2. Условия предоставления кредита (банковской гарантии)	Процентная ставка: Срок и (или) дата возврата:
3.3. Предлагаемое обеспечение (залог, заклад, поручительство, независимая гарантия и т.п.) с указанием суммы в соответствии с оценкой, проведенной Кредитной организацией	
3.4. Ф.И.О. кредитного эксперта, контактный телефон, e-mail	
4. Информация по поручительству Фонда:	
4.1. Сумма испрашиваемого поручительства	
4.2. Срок испрашиваемого поручительства	

Настоящим Заемщик подтверждает:

- 1) отсутствие за 3 (Три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушений условий кредитных договоров, договоров займа, лизинга, о предоставлении банковской гарантии и т.п., ранее заключенных СМСП;
- 2) отсутствие в отношении СМСП процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);
- 3) отсутствие среди осуществляемых видов деятельности с сфере игорного бизнеса, производства подакцизных товаров, а также добычи и реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- 4) не является участником в соглашениях о разделе продукции.

Анкета предоставлена в Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл», место нахождения: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Эшкинина, д. 10 «Б», оф. 105 (далее - Фонд) с моего согласия. Все сведения, указанные в данной Анкете, являются подлинными.

Я даю свое согласие на предоставление Кредитной организацией (Банком) в Фонд информации о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

Я даю свое согласие на получение от Фонда рекламной информации (продукции) в целях продвижения Фонда своих услуг, информационных материалов, претензий и требований по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Фонда может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей Анкете. Согласие на получение от Фонда указанных информационных материалов действует до момента отзыва мною данного согласия в письменном виде.

В целях принятия решения о предоставлении поручительства я даю свое согласие Фонду навести необходимые справки, получить информацию, а также запросить дополнительный пакет документов, касающихся деятельности Заемщика, из любых источников, доступных Фонду.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» я даю свое согласие на направление Фондом запросов по моей кредитной истории в бюро кредитных историй для получения информации (кредитного отчета), а также на передачу информации о кредитной истории. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется Фонду по его усмотрению и дополнительного согласования со мной не требует.

Фонд начинает рассмотрение заявки только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заемщика. Любые задержки в предоставлении вышеуказанной информации приведут к отсрочке рассмотрения.

Заявитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в заявлении и документах, приложенных к нему.

Заемщик: _____ (_____) (_____)
подпись ФИО Дата

Ответственный сотрудник
Финансовой организации: _____ (_____) (_____)
подпись ФИО

Дата

Сведения о бенефициарных владельцах Заемщика

Настоящие сведения предоставляются Заемщиками во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Заемщик:

--

(Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

Настоящим подтверждает, что бенефициарные владельцы отсутствуют⁹; бенефициарными владельцами являются следующие физические лица:

№ п/п	Ф.И.О. (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	Дата рождения, гражданство	ИНН (при его наличии)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность; дополнительно для иностранных граждан – данные миграционной карты и данные документа, подтверждающие право на пребывание (проживание) в РФ (при наличии)					Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (проживания)
				Вид документа	Серия (если имеется) и номер документа	Дата выдачи (для удостоверяющего личность); дата начала и окончания срока пребывания/действия права пребывания (проживания)	Наименование органа, выдавшего документ (для документа, удостоверяющего личность)	Код подразделения (если имеется)	
1.									
2.									

**В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь уведомить об этом Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» в семидневный срок.
Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредоставлением такого уведомления, несет Заемщик.**

Заемщик: _____ (_____) (_____)

подпись

ФИО

Дата

Ответственный сотрудник

Финансовой организации: _____ (_____) (_____)

подпись

ФИО

Дата

⁹ **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Заемщиком - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Заемщика.

Например:

- Физическое лицо прямо владеет более 25 процентами в капитале Заемщика.
- Физическое лицо косвенно (через третьи лица) владеет либо имеет возможность контролировать действия Заемщика по основаниям отнесения его к группе лиц, предусмотренными статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в том числе участие в капитале Заемщика через участие в других организациях (более 25 процентов) как лично, так и совместно с близкими родственниками (более 25 процентов), иные основания.

В этом случае бенефициарным владельцем заемщика Фонда может быть признан единоличный исполнительный орган.

Сведения о выгодоприобретателях - юридических лицах

Настоящие сведения предоставляются Заемщиками во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Заемщик:

--

(Ф.И.О.)

Настоящим подтверждает, что выгодоприобретателями¹⁰ являются юридические лица:

Организационно-правовая форма	
Полное наименование	
Наименование на иностранном языке	
Сокращенное наименование	
ОКПО или КИО (код иностранной организации) (для нерезидента)	
ИНН	
Сведения о присвоении ОГРНЮЛ (Номер, дата регистрации, регистрирующий орган, место регистрации)	
Почтовый адрес	
Юридический адрес	
Сведения об органах управления (структура и персональный состав)	
Величина уставного капитала (Оплаченный/зарегистрированный)	
Контактная информация	Телефоны: _____ Факс: _____ Электронный адрес: _____

В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь уведомить об этом Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» в семидневный срок.

Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заемщик.

Заемщик: _____ (_____) (_____)
подпись ФИО Дата

Ответственный сотрудник
Финансовой организации: _____ (_____) (_____)
подпись ФИО Дата

¹⁰ **Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует Заемщик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом

Сведения о выгодоприобретателях - физических лицах

Настоящие сведения предоставляются Заемщиками во исполнение пункта 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Заемщик:

--

(Ф.И.О.)

Настоящим подтверждает, что выгодоприобретателями¹² являются следующие физические лица:

Ф.И.О.	
Дата рождения, место рождения	
Гражданство	
Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется))	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес фактического пребывания	
Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется)	
Для физических лиц - нерезидентов – данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания или данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Вид документа, серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Контактная информация	Телефон домашний: _____ Телефон рабочий: _____ Телефон мобильный: _____ Электронный адрес: _____

В случае изменения информации, указанной в настоящих Сведениях, обязуюсь уведомить об этом Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» в семидневный срок.

Риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением такого уведомления, несет Заемщик.

Заемщик: _____ (_____) (_____)
подпись ФИО Дата

Ответственный сотрудник
Финансовой организации: _____ (_____) (_____)
подпись ФИО Дата

¹² **Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует Заемщик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом

Приложение № 5
к Политике предоставления
поручительств

Перечень документов,
необходимых для получения поручительства в
Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства
Республики Марий Эл» *:

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	*Копия заявления Заемщика на получение кредита (банковской гарантии) в Кредитной организации	
2.	*Копия решения о назначении руководителя организации (для ЮЛ)	
3.	*Копия паспорта ИП, руководителя юр. лица, ФЛ, применяющего НПД (все заполненные страницы)	
4.	Банковские реквизиты Заемщика	
5.	*Копия бухгалтерского баланса, декларации по УСН, документов, подтверждающих право использования ПСН, включая расчет суммы и факт оплаты, на последнюю отчетную дату и за последний отчетный год, предшествующий году подачи заявки на поручительство Фонда, с подтверждением факта приема данной отчетности налоговыми органами, в т.ч. по защищенным каналам связи (для СМСП (для ИП до перехода на НПД))	
6.	*Копия расшифровки кредиторской задолженности	
7.	Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНС РФ) (для ФЛ и ИП, применяющего НПД)	
8.	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или веб-кабинете «Мой налог», подписанная электронной подписью ФНС РФ) (для ФЛ и ИП, применяющего НПД)	
9.	Справка по форме 2-НДФЛ с основного места работы (при наличии основного места работы) (для ФЛ, применяющего НПД)	
10.	*Копия лицензии (разрешения) при осуществлении лицензируемого вида деятельности	
11.	Информационное письмо об обслуживании действующих кредитов (банковских гарантий)	
12.	Справка об исполнении обязанностей по уплате налогов, пеней, штрафов, процентов и (или) справка о состоянии расчетов по налогам и сборам, пеням, штрафам, процентам, в т.ч. подписанная ЭЦП, полученная не ранее одного месяца до даты представления в Фонд (для СМСП, за исключением ИП на НПД)	
13.	*Копии документов, являющихся основанием для регистрации договора(ов) залога или иного вида обеспечения, в случае принятия положительного решения Кредитной организацией о выдаче кредита (банковской гарантии) по данной заявке.	
14.	*Для участников закупок – документы, подтверждающие участие в закупках (не менее 2 заключенных контрактов, в том числе 1 исполненного контракта)	
15.	*Копия заключения Кредитной организации о финансовом состоянии Заемщика	

16.	*Копия решения кредитного комитета	
17.	Справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы работникам или о наличии такой задолженности не более трех месяцев (в соответствии с приложением 9 к настоящей Политике <i>(для СМСП, за исключением ИП на НПД)</i>)	
В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после заключения кредитного договора (договора о предоставлении банковской гарантии) между Финансовой организацией и Заёмщиком в Фонд необходимо предоставить:		
18.	Копию кредитного договора (договора о предоставлении банковской гарантии) с Заемщиком	
19.	Копию договора залога, и (или) поручительства, и (или) независимой гарантии	

* - копии документов заверяются надлежащим образом, уполномоченным на это сотрудником Финансовой организации

Приложение № 6
к Политике предоставления
поручительств

Справка о целевом использовании кредита (займа)

Настоящим (кредитная организация/финансовая организация) _____ подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; 2021, N 27, ст. 5179), положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2017, № 31, ст. 4761) (кредитной организацией/финансовой организацией) _____ в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) от _____ № _____, обеспеченного поручительством (независимой гарантией) Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» _____ от _____ № _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором (договором займа), в полном объеме была израсходована заемщиком (указываются фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) на цели, предусмотренные кредитным договором (договором займа).

Руководитель кредитной
организации/финансовой
организации
(уполномоченное лицо)

(подпись)

фамилия, имя, отчество
(последнее - при
наличии);

Приложение № 7
к Политике предоставления
поручительств

Договор поручительства № _____

(полное наименование субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства)

именуемый (ая, ое) в дальнейшем Заемщик, в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)

действующего(ей) на основании _____,
(Устава, Положения, Доверенности, свидетельства и т.д.)

с одной стороны, _____,
(полное наименование кредитной организации организации)

именуемый(ая, ое) в дальнейшем Кредитор, в лице _____,
(должность, ФИО)

действующего(ей) на основании _____,
(Устава, Положения, Доверенности и т.д.)

с другой стороны, и микрокредитная компания «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл», в лице директора Талалаева Максима Валерьевича, действующего на основании Устава, именуемая в дальнейшем «ПОРУЧИТЕЛЬ», с третьей стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», руководствуясь гражданским законодательством Российской Федерации, заключили настоящий договор поручительства (по Кредитному договору или Договору о предоставлении банковской гарантии) (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Поручитель за обусловленную настоящим Договором плату обязуется отвечать перед Кредитором за исполнение Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга по кредитным договорам *(уплаты процентов, в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации)*, вытекающих из _____ от «__» ____ 20__ года № ____ (в дальнейшем – Кредитный договор или Договор о предоставлении банковской гарантии, соответственно), заключенного на следующих условиях (указывается в соответствии с условиями Кредитного договора или Договора о предоставлении банковской гарантии¹³):

сумма кредита (банковской гарантии), под которую предоставляется поручительство Поручителя: _____ (_____) рублей;

процентная ставка по кредиту (выплата за предоставление банковской гарантии) _____ (_____) процентов годовых;

дата возврата кредита (срок действия банковской гарантии): «__» _____ 20__ года¹⁴;

цель предоставления кредита _____,

Заемщик, в свою очередь, обязуется оплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в размере, порядке и сроки, установленные разделом 2 настоящего Договора, а Кредитор обязуется соблюдать порядок исполнения Договора, установленный разделом 4 настоящего Договора.

¹³ Указываются иные существенные условия Кредитного договора или Договора о предоставлении банковской гарантии, не предусмотренные настоящим Договором, в случае, если это необходимо в соответствии с внутренними нормативными документами Кредитора;

¹⁴ Срок возврата кредита, срок действия банковской гарантии может определяться календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, днями, часами, либо указанием на событие, которое должно неизбежно наступить.

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

При этом ответственность Поручителя перед Кредитором не может превышать _____ (_____) процентов от остатка непогашенного просроченного основного долга по Кредитному договору, оставшегося на момент предъявления Кредитором требования (претензии) к Поручителю после погашения Заемщиком, его поручителями (за исключением Поручителя), залогодателями, иными лицами (при их наличии), за исключением суммы, вырученной при реализации заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии).

Ответственность Поручителя уменьшается по мере исполнения Заемщиком и (или) третьими лицами обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии).

1.3. В рамках настоящего Договора Поручитель не отвечает перед Кредитором за исполнение Заемщиком обязательств, вытекающих из Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии), в части оплаты Заемщиком Кредитору вознаграждения за выдачу кредита (банковской гарантии) и каких-либо иных вознаграждений и комиссий, уплаты процентов за пользование кредитом (банковской гарантией), процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и иных убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Кредитором.

1.3.1. Обязательства Заемщика по своевременной и полной уплате процентов, своевременной и полной уплате комиссий, своевременной и полной уплате неустойки по просроченной задолженности по основному долгу, неустойки по процентам и (или) комиссиям, начисленным в соответствии с Кредитным договором (Договором о предоставлении банковской гарантии), оплате расходов Кредитора, понесенных им в связи с исполнением Кредитного договора (Договором о предоставлении банковской гарантии), обеспечиваются Заемщиком самостоятельно и/или третьими лицами на основании отдельно заключенных между ними и Кредитором договоров.

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

1.5. Стороны признают и согласны, что по настоящему Договору является обязательным получение Кредитором предварительного письменного согласия Поручителя при изменении условий Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии) в следующих случаях:

а) при переводе на другое лицо долга по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии);

б) при заключении договора уступки требования (цессии) по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии);

в) при внесении изменений в договоры залога, поручительства (за исключением договора с Поручителем), независимой гарантии, иные договоры, заключенные в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), если эти изменения касаются условий обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии);

г) при внесении изменений в Кредитный договор (Договор о предоставлении банковской гарантии) в случае:

- увеличения суммы кредита/лимита кредитной линии/лимита овердрафта/ответственности по банковской гарантии по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии);

- увеличения срока исполнения обязательств (срока действия банковской гарантии) Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии).

1.6. По настоящему Договору Кредитор получает право на предъявление требования (претензии) к Поручителю только после выполнения условий, предусмотренных пунктом 4.7. настоящего Договора.

2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ

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

Размер вознаграждения определяется по формуле:

$Vz = Sp * Cc * K / 365$ (или 366 дней соответственно), где:

Vz - размер вознаграждения;

Sp - сумма поручительства (в рублях);

Cc - процентная ставка стоимости поручительства (размер процентной ставки утверждается решением Правления Поручителя);

K – срок действия поручительства в днях;

2.2. Вознаграждение Поручителю оплачивается Заемщиком одновременно в полном объеме, в срок не позднее дня, следующего за днем выставления Поручителем счета вправо на оплату вознаграждения, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

2.3. В случае, если сумма вознаграждения Поручителю превышает 100,0 тыс. руб., Поручитель вправе установить индивидуальный порядок уплаты с рассрочкой платежа сроком до шести месяцев либо до конца календарного года.

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

2.5. В случае досрочного прекращения настоящего Договора, изменения во время его действия суммы поручительства Поручителя в сторону уменьшения оплаченное Заемщиком Поручителю вознаграждение возврату и перерасчету не подлежит.

2.6. В случае расторжения Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии), признания его недействительным или не заключенным после вступления настоящего Договора в силу полученная сумма вознаграждения Поручителем не возвращается Заемщику, за исключением случая расторжения Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии) по причине непредоставления Кредитором Заемщику денежных средств.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Поручитель обязан:

3.1.1. В размере, порядке и сроки, установленные настоящим Договором, нести перед Кредитором субсидиарную ответственность. Расчет ответственности Поручителя на момент предъявления Кредитором требования (претензии) к Поручителю осуществляется в соответствии с пунктом 1.2. настоящего Договора.

3.1.2. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения от Кредитора запроса о предоставлении согласия Поручителя в случаях, предусмотренных пунктом 1.5. настоящего Договора, представить Кредитору соответствующее письменное согласие (несогласие).

3.1.3. В течение 3 (Трех) рабочих дней со дня наступления одного из нижеперечисленных событий письменно уведомить Кредитора о наступлении такого события, произошедшего в течение срока действия настоящего Договора:

- изменение адреса места нахождения или почтового адреса Поручителя, а также иных реквизитов Поручителя, указанных в разделе 7 настоящего Договора;
- возбуждение в отношении Поручителя дела о несостоятельности (банкротстве) или принятие решения о ликвидации Поручителя, или получение Поручителем заявления о его ликвидации, предъявленного в суд заинтересованными лицами.

3.1.4. В случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы Поручителя представить Кредитору копии соответствующих документов в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня их получения в регистрирующем органе.

3.2. Поручитель имеет право:

3.2.1. Выдвигать против требований Кредитора возражения, которые мог бы представить Заемщик, даже в случае признания Заемщиком долга и (или) отказа Заемщика от выдвижения своих возражений Кредитору.

3.2.2. Запрашивать у Заемщика и Кредитора информацию об исполнении Заемщиком обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), в том числе о допущенных нарушениях условий Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии), а также информацию о финансовом состоянии Заемщика, о фактическом наличии и состоянии заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), с приложением копий документов, подтверждающих вышеуказанную информацию.

3.2.3. Запрашивать у Заемщика информацию об исполнении Заемщиком обязательств по настоящему Договору.

3.2.4. Требовать от Заемщика беспрепятственного доступа к информации о финансовом состоянии Заемщика, а также доступа на объекты административного, производственного и иного назначения по месту фактического нахождения Заемщика для оценки его финансового состояния.

3.2.5. Требовать от Заемщика оказания содействия в предоставлении беспрепятственного доступа к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), для проверки его фактического наличия и состояния.

3.2.6. Требовать от Кредитора представления документов и информации, удостоверяющих право требования к Заемщику, и передачи Поручителю прав, обеспечивающих это требование в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требования Кредитора, а также документов, подтверждающих погашение Поручителем основного долга за Заемщика по Кредитному договору (обязательств по Договору о предоставлении банковской гарантии).

3.2.7. В случаях, предусмотренных пунктом 1.5. настоящего Договора, отказать в предоставлении Кредитору соответствующего согласия.

3.2.8. В случае предъявления Кредитором требования (претензии) к Поручителю в порядке и сроки, установленные настоящим Договором, требовать от Кредитора оформления требования (претензии) к Поручителю в соответствии с требованиями, установленными пунктом 4.8. настоящего Договора, и представления всех документов, предусмотренных пунктом 4.10. настоящего Договора.

3.2.9. При изменении условий Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии) в случаях, предусмотренных пунктом 1.5. настоящего Договора, без предварительного письменного согласия Поручителя, отвечать перед Кредитором на первоначальных условиях Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии).

3.2.10. После исполнения Поручителем обязательств перед Кредитором за Заемщика предъявить в суд ходатайство о вступлении в качестве процессуального правопреемника Кредитора в объеме удовлетворенного требования (претензии) Кредитора в дело по исковым заявлениям Кредитора, предъявленным в суд, и/или требованиям, заявленным им в деле о несостоятельности (банкротстве), и/или о вступлении в процедуру ликвидации по заявлениям Кредитора в ликвидационную комиссию о взыскании задолженности по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) с Заемщика, его поручителей (за исключением Поручителя), иных лиц (при их наличии), об обращении взыскания на заложенное имущество, обеспечивающее исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии).

3.2.11. После исполнения Поручителем обязательств перед Кредитором за Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) представить совместно с Кредитором договоры залога, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), нотариусу для совершения исполнительной надписи нотариуса в случае, если для обращения взыскания на заложенное имущество по вышеуказанным договорам залога, которое осуществляется во внесудебном порядке, необходимо совершить исполнительную надпись нотариуса.

3.2.12. Требовать от Кредитора оказания Поручителю информационной поддержки, способствующей удовлетворению требований Поручителя к Заемщику, после исполнения Поручителем обязательств перед Кредитором за Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии).

3.2.13. Поручитель согласен, что после заключения настоящего Договора соответствующая информация будет передана Кредитором в бюро кредитных историй в объемах и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

3.3. Заемщик обязан:

3.3.1. Оплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в размере, порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

3.3.2. В случае предъявления Кредитором требования (претензии) об исполнении обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии).

3.3.3. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем нарушения условий Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии), письменно извещать Поручителя обо всех допущенных им нарушениях Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии), в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы кредита (основного долга) и процентов за пользование кредитом (в случае с Кредитным договором), исполнения обязательств Заемщика перед заказчиком-бенефициаром, обеспеченных банковской гарантией (по Договору о предоставлении банковской гарантии), а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии).

3.3.4. В течение 3 (Трех) рабочих дней со дня наступления одного из нижеперечисленных событий письменно уведомить Поручителя о наступлении такого события, произошедшего в течение срока действия настоящего Договора:

- изменение адреса местонахождения или почтового адреса Заемщика, а также иных реквизитов Заемщика, указанных в разделе 7 настоящего Договора;
- возбуждение в отношении Заемщика дела о несостоятельности (банкротстве) или принятие решения о ликвидации Заемщика, или получение Заемщиком заявления о его ликвидации, предъявленного в суд заинтересованными лицами.

3.3.5. Обеспечить Поручителю беспрепятственный доступ к информации о финансовом состоянии Заемщика, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения по месту фактического нахождения Заемщика для оценки его финансового состояния и оказать содействие в предоставлении беспрепятственного доступа к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), для проверки его фактического наличия и состояния.

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

3.3.7. Обеспечить сохранность заложенного имущества;

3.3.8. В случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы Заемщика предоставить Поручителю копии соответствующих документов в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня их получения в регистрирующем органе.

3.4. Заемщик имеет право:

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

3.5. Кредитор обязан:

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

- копию Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии), в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Поручителя;
- копии договоров залога, заключенных с Заемщиком и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) в виде движимого и (или) недвижимого имущества (при наличии);
- копии договоров залога имущественных и неимущественных прав (требования по контрактам, залог авторских прав и т.п.) (при наличии);
- копии договоров страхования предмета залога и (или) страховых полисов, с приложением копий документов, подтверждающих оплату страховой премии (при наличии);
- копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) с третьими лицами (при наличии);
- копии договоров независимых гарантий в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) с третьими лицами (при наличии);
- копии согласий (акцептов) на списание денежных средств со счета(ов) Заемщика и (или) третьих лиц, открытых в кредитной(ых) организации(ях) и заключенных в рамках Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии);
- копии документов, подтверждающих предоставление кредита и (или) перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика.

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

3.5.2. Отслеживать и контролировать целевое использование Заемщиком кредитных денежных средств (по Кредитному договору).

3.5.3. По письменному запросу Поручителя предоставить документы, подтверждающие целевое использование Заемщиком кредитных денежных средств (по Кредитному договору).

3.5.4. Не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета о заранее данном акцепте на списание денежных средств со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях (при наличии), в том числе после выдачи суммы кредита по Кредитному договору или банковской гарантии по Договору о предоставлении банковской гарантии), предоставить Поручителю копию указанного в настоящем пункте настоящего Договора дополнительного соглашения.

3.5.5. Получить предварительное письменное согласие Поручителя в случаях, предусмотренных пунктом 1.5. настоящего Договора.

3.5.6. При внесении любых изменений в условия Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии), в том числе в результате уступки требования (цессии) или перевода на другое лицо долга по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), Кредитор не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня, следующего за днем наступления вышеуказанных событий, обязан письменно уведомить об этом Поручителя и предоставить копии документов, подтверждающих внесение изменений в условия Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии) (дополнительное соглашение к Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) или к договорам, обеспечивающим исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), договор уступки требования (цессии) по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), соглашение о переводе на другое лицо долга по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), иные документы).

Копии документов, указанных в абзаце первом настоящего пункта настоящего Договора, должны быть заверены Кредитором подписью его уполномоченного лица и скреплены оттиском печати Кредитора с проставлением заверительной надписи, содержащей слова «Верно» или «Копия верна» и т.п., должности лица, заверившего копию документа, расшифровки подписи и даты заверения.

3.5.7. В случае если для изменения условий Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии) в соответствии с абзацем первым пункта 3.5.6. настоящего Договора требуется государственная регистрация сделки, документы, указанные в абзаце первом пункта 3.5.6. настоящего Договора, Кредитор обязан представить Поручителю в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня государственной регистрации сделки.

3.5.8. Письменно извещать Поручителя обо всех допущенных Заемщиком нарушениях Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии), в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы кредита (суммы основного долга), нецелевом использовании кредита, получения уведомлений и иной от бенефициара по банковской гарантии о нарушении обязательств по исполнению контракта, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Заемщиком условий Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии).

3.5.9. При получении письменного запроса Поручителя о представлении информации об исполнении Заемщиком обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), в том числе о допущенных нарушениях условий Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии) в срок не позднее

5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого запроса представить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию с приложением копий документов, подтверждающих вышеуказанную информацию.

В случае отсутствия у Кредитора информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта настоящего Договора, Кредитор предоставляет Поручителю письмо с указанием причин невозможности ее представления.

3.5.10. Содействовать Поручителю в обеспечении беспрепятственного доступа к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), для проверки его фактического наличия и состояния, а также нести ответственность за осуществление контроля за сохранностью заложенного имущества.

3.5.11. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) в полном объеме, в том числе в случае досрочного исполнения обязательств, письменно уведомить Поручителя об исполнении Заемщиком своих обязательств.

3.5.12. До предъявления требования (претензии) к Поручителю осуществить действия по взысканию суммы основного долга по Кредитному договору или платежа по банковской гарантии по Договору о предоставлении банковской гарантии) в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

3.5.13. В случае предъявления требования (претензии) к Поручителю в порядке и сроки, установленные настоящим Договором, оформить требование (претензию) к Поручителю в соответствии с требованиями, установленными пунктом 4.8. настоящего Договора, и представить Поручителю все документы, предусмотренные пунктом 4.10. настоящего Договора.

3.5.14. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня исполнения обязательств Поручителем за Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) предоставить Поручителю документы и информацию, удостоверяющие право требования к Заемщику, и передать Поручителю права, обеспечивающие это требование в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требования Кредитора, а также документы, подтверждающие погашение Поручителем за Заемщика основного долга (суммы кредита) по Кредитному договору или платежа по банковской гарантии по Договору о предоставлении банковской гарантии.

3.5.15. В течение 3 (Трех) рабочих дней со дня наступления одного из нижеперечисленных событий письменно уведомить Поручителя о наступлении такого события, произошедшего в течение срока действия настоящего Договора:

- изменение адреса места нахождения или почтового адреса Кредитора, а также иных реквизитов Кредитора, указанных в разделе 7 настоящего Договора;

- возбуждение в отношении Кредитора дела о несостоятельности (банкротстве) или принятие решения о ликвидации Кредитора, или получение Кредитором заявления о его ликвидации, предъявленного в суд заинтересованными лицами.

3.5.16. Уменьшать размер требований на сумму исполненных Поручителем обязательств перед Кредитором за Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) по исковым заявлениям Кредитора и/или требованиям, заявленным им в деле о несостоятельности (банкротстве), и/или заявлениям в ликвидационную комиссию в ходе процедуры ликвидации о взыскании задолженности по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) в отношении Заемщика, его поручителей (за исключением Поручителя), иных лиц (при их наличии) только после реализации Поручителем своего права на процессуальное правопреемство.

3.5.17. Способствовать удовлетворению требований Поручителя к Заемщику после исполнения Поручителем обязательств перед Кредитором за Заемщика.

3.6. Кредитор имеет право:

3.6.1. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком своих обязательств об уплате задолженности по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) предъявить требование (претензию) к Поручителю об исполнении обязательств за Заемщика в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

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

4. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств об уплате задолженности по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) Кредитор в письменном виде уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) перед Кредитором. При этом уведомление считается надлежащим в случае, если оно направлено посредством почтовой связи (заказным письмом с уведомлением), либо вручено нарочно (с отметкой о вручении).

4.2. В случае устранения Заемщиком допущенных нарушений условий об уплате задолженности по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) Кредитор в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня устранения Заемщиком допущенных нарушений письменно уведомляет об этом Поручителя с приложением выписки по ссудному счету Заемщика.

4.3. В срок, установленный Кредитным договором (Договором о предоставлении банковской гарантии), но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств об уплате задолженности по Кредитному договору или осуществления выплаты бенефициару по Договору о предоставлении банковской гарантии Кредитор предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, его поручителям (за исключением Поручителя), залогодателям, иным лицам (при их наличии), в котором указываются: сумма имеющейся задолженности по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), номера счетов Кредитора, на которые подлежат зачислению денежные средства, направленные на погашение имеющейся задолженности по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), а также срок исполнения требования (претензии) Кредитора.

4.4. Копия требования (претензии) к Заемщику направляется Кредитором Поручителю с приложением выписки по ссудному счету Заемщика в срок, указанный в пункте 4.3. настоящего Договора.

4.5. Заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) в срок, указанный в требовании (претензии) Кредитора.

4.6. Заемщик в срок, указанный в требовании (претензии) в письменной форме уведомляет Кредитора и Поручителя о полном или частичном исполнении требования (претензии) Кредитора, а также о полной или частичной невозможности удовлетворения заявленного Кредитором требования (претензии) (с указанием причин).

4.7. Поручитель принимает требование Кредитора об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) в части непогашения перед Кредитором суммы задолженности, в случае принятия им всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика, которые Кредитор должен был предпринять в соответствии с настоящим Договором.

4.8. Требование (претензия) к Фонду, должно содержать:

а) реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Кредитора и Заемщика).

б) реквизиты Кредитного договора (Договора о предоставлении банковской гарантии) (дата заключения, номер договора, наименование Кредитора и Заемщика).

в) сумма требований, предъявляемых Кредитором к Поручителю.

г) платежные реквизиты Кредитора, на которые подлежат зачислению денежные средства, выплачиваемые Поручителем, с указанием назначения платежа по заявленной в соответствии с требованием (претензией) сумме.

д) срок удовлетворения требования (претензии) Кредитора, установленный в соответствии с пунктом 4.16. настоящего Договора.

4.9. Требование (претензия) Кредитора должно быть подписано уполномоченным лицом Кредитора и скреплено оттиском печати Кредитора.

4.10. Поручитель принимает требование при наличии следующих документов:

1) документов, подтверждающих право Кредитора на получение суммы задолженности по договору:

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

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

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего непревышение размера предъявляемых требований Кредитора к Заемщику;

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

д) информации о реквизитах банковского счета Кредитора для перечисления денежных средств Поручителя;

2) справки о целевом использовании кредита, средств, предусмотренных договором о предоставлении банковской гарантии, в соответствии с приложением № 1 к настоящему Договору с приложением:

- для Кредитного договора:

а) выписки по ссудному счету Заемщика, подтверждающей факт выдачи Кредитором денежных средств (части денежных средств);

б) копий платежных документов, приходно-кассовых ордеров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Поручителю для рассмотрения заявки на предоставление поручительства;

в) копий договоров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Поручителю для рассмотрения заявки на предоставление поручительства, и оплата (полная или частичная) которых осуществлялась за счет денежных средств по договорам, обеспеченным поручительством Поручителя (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и так далее (в зависимости от цели кредитования), с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств, товарно-транспортных накладных, универсальных передаточных документов, актов о постановке на учет (баланс), прочих документов;

г) копий счетов на оплату, по которым осуществлялись платежи за счет средств, привлеченных по договорам, обеспеченным поручительством Поручителя, если договоры не заключаются;

- для договора о предоставлении банковской гарантии:

а) копии банковской гарантии, выданной под поручительство Поручителя;

б) копий документов, подтверждающих факт обращения Бенефициара, перед которым Заемщик не исполнил свои обязательства, к Кредитору за выплатой денежных

средств по предоставленной банковской гарантии, выданной под поручительство Поручителя;

в) выписки по счету Кредитора, с которого производилась выплата денежных средств (части денежных средств) бенефициару, перед которым Заемщик не исполнил свои обязательства, в рамках предоставленной банковской гарантии, выданной под поручительство Поручителя, подтверждающей факт такой выплаты Кредитору;

г) копий счетов бенефициара, перед которым Заемщик не исполнил свои обязательства, на оплату, выставленных Кредитору, по которым осуществлялись платежи в рамках банковской гарантии, выданной под поручительство Поручителя;

д) копий иных документов, подписанных бенефициаром, перед которым Заемщик не выполнил свои обязательства, и Кредитором, подтверждающих, факт перечисления и прихода денежных средств, выплаченных по банковской гарантии, предоставленной под поручительство Поручителя;

е) реестровой записи о банковской гарантии, выданной под поручительство Поручителя, из Реестра банковских гарантий, размещенного на официальном сайте Единой информационной системы в сфере закупок, в отношении Заемщика с указанием реквизитов контракта, по которому осуществлена выплата;

ж) копий документов, подтверждающих право требования бенефициаром, перед которым Заемщик не выполнил свои обязательства, осуществления выплаты денежных средств по банковской гарантии, предоставленной под поручительство Поручителя, с указанием реквизитов таких документов и требуемой к уплате суммы;

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

а) информацию в произвольной форме (дневник мероприятий), подтверждающую:

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;
- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Поручителя), открытых у Кредитора, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;

- досудебное обращение взыскания на предмет залога (при наличии);

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

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

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

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

в) копию требования Кредитора к Заемщику, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления), а также, при наличии, копию ответа на указанное требование Кредитора;

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

д) копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором меры по обращению взыскания на предмет залога (если договор залога был заключен), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления

залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя; 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;

е) копии документов, подтверждающих 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 требования Кредитора, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

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

4.11. Кредитор имеет право предъявить Поручителю письменное требование об исполнении обязательств по настоящему Договору в случае возбуждения процедуры банкротства в отношении Заемщика, с соблюдением Кредитором требований, установленных пунктами 4.8 - 4.10 настоящего Договора, с приложением к требованию в обязательном порядке заявления Кредитора о признании Заемщика, его поручителей, гарантов, банкротом, в котором содержится требование о включении в реестр требований кредиторов (в случае если с заявлением обращается Кредитор), либо заявления о включении в реестр требований кредиторов Заемщика, его поручителей, гарантов, предъявленных в суд в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4.12. Все документы, представляемые с требованием Кредитора, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Кредитора (при наличии).

4.13. В случае если требование Кредитора не соответствует указанным выше требованиям, Поручитель не осуществляет выплату по настоящему Договору.

4.14. Требование (претензия) Кредитора с документами, указанными в пункте 4.10. настоящего Договора, могут быть переданы Поручителю способами, указанными в пункте 6.6. настоящего Договора.

4.15. Поручитель обязан в срок не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Кредитора и документов, указанных в пункте 4.10. настоящего Договора, рассмотреть их и уведомить Кредитора о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Поручитель направляет Кредитору письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

4.17. Основаниями для направления Кредитору возражений относительно предъявленного им требования (претензии) к Поручителю являются:

- несоблюдение Кредитором требований, установленных пунктами 4.8. и 4.9.

настоящего Договора, к содержанию и оформлению требования (претензии) к Поручителю и/или непредставление (неполное представление) документов, указанных в пункте 4.10. настоящего Договора, а также несоблюдение Кредитором требований к оформлению документов, установленных пунктом 4.12. настоящего Договора.

4.18. Поручитель до удовлетворения требования (претензии) Кредитора предупреждает Заемщика, его поручителей, залогодателей, гарантов, иных лиц (при их наличии) о предстоящей выплате в пользу Кредитора.

4.19. Поручитель после удовлетворения требования (претензии) Кредитора письменно уведомляет об этом Заемщика, его поручителей, залогодателей, гарантов, иных лиц (при их наличии) и сообщает о состоявшемся переходе прав Кредитора к Поручителю в объеме удовлетворенного требования (претензии).

4.20. После исполнения Поручителем обязательств за Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), в том числе, если Поручитель исполнил обязательства за Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) лишь в части, к Поручителю переходят права Кредитора по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика, гарантам, иным лицам (при их наличии) и права, принадлежащие Кредитору, как залогодержателю, как при залоге, установленном третьими лицами в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), так и при залоге, установленном Заемщиком по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требование (претензию) Кредитора. Поручитель также вправе требовать от Заемщика возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Заемщика.

4.21. Обязательства Поручителя считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Кредитора.

4.22. Кредитор в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня исполнения Поручителем обязательств за Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) представляет Поручителю оригиналы документов (при невозможности представления оригиналов документов представляются нотариально заверенные копии) и информацию, удостоверяющие право требования к Заемщику, и передает Поручителю права, обеспечивающие это требование в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требования Кредитора, а также документы, подтверждающие погашение Поручителем основного долга за Заемщика по Кредитному договору, осуществление Поручителем выплаты по банковской гарантии по Договору о предоставлении банковской гарантии.

Документы, указанные в настоящем пункте настоящего Договора, предоставляются Кредитором Поручителю с составлением и подписанием Кредитором и Поручителем акта приема-передачи документов.

5. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ, ПРЕКРАЩЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА, СРОК ПОРУЧИТЕЛЬСТВА, ОСНОВАНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами с учетом особенности, предусмотренной пунктом 5.2. настоящего Договора.

5.2. Отлагательным условием, обуславливающим вступление в силу настоящего Договора, является оплата Заемщиком в полном объеме Поручителю вознаграждения в размере, порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

5.3. Настоящий Договор и права и обязанности Сторон по настоящему Договору прекращают свое действие полностью:

5.3.1. При прекращении поручительства по основаниям, указанным в пункте 5.5. настоящего Договора;

5.3.2. При наличии отменительного условия, которым является возникновение хотя бы одного из следующих обстоятельств:

5.3.2.1. в случае, если Поручителю станет известно, что Кредитором и/или Заемщиком в целях заключения настоящего Договора были представлены заведомо недостоверные и/или заведомо ложные сведения, и/или недостоверные документы, в т.ч. подтверждающие соответствие Заемщика следующим требованиям, предъявляемым Поручителем при предоставлении поручительства:

- отсутствие за 3 (Три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Поручителя, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров о предоставлении независимой гарантии;

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

- отсутствие в отношении Заемщика в течение 2 (Двух) лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Поручителя, фактов применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

5.4. Поручительство прекращается «___» _____ 20__ года.

5.4.1. В случае если на дату прекращения поручительства существует просроченная задолженность по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), о которой Поручитель был уведомлен надлежащим образом в соответствии с пунктом 6.6. настоящего Договора, то поручительство прекращается «___» _____ 20__ года, т.е. по истечении 120 (Сто двадцать) календарных дней, начиная от даты, указанной в пункте 5.4. настоящего Договора.

5.5. Поручительство прекращает свое действие в следующих случаях:

- с прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии) в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору;

- в случае отказа Кредитора принять надлежащее исполнение обязательств по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), предложенное Заемщиком, солидарными поручителями, гарантами или Поручителем;

- в случае принятия Кредитором отступного при наличии полного погашения задолженности по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии);

- 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;

- 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;

- по истечении срока действия поручительства, указанного в пункте 5.4. настоящего договора;

- в случае нецелевого использования кредита Заемщиком, нецелевого использования Кредитором средств по банковской гарантии по Договору о предоставлении банковской гарантии;

- в случае перевода долга на другое (чем Заемщик) лицо по обеспеченному поручительством обязательству (Кредитному договору, Договору о предоставлении

банковской гарантии), если Поручитель не дал Кредитору письменного согласия отвечать за нового Заемщика;

- в случае уступки Банком прав требования (цессии) по Кредитному договору (Договору о предоставлении банковской гарантии), если Поручитель не дал Банку письменного согласия отвечать перед новым Кредитором;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

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

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Стороны признают и согласны, что по настоящему Договору в случае утраты заложенного имущества по обстоятельствам, зависящим от кредитора, размер ответственности Поручителя снижается на стоимость утраченного имущества, установленную договором залога.

6.2. Стороны признают и согласны, что порядок предъявления Кредитором требования (претензии) к Поручителю, установленный разделом 4 настоящего Договора, является обязательным досудебным порядком урегулирования спора.

6.3. Споры и разногласия по настоящему Договору, не касающиеся порядка предъявления Кредитором требования (претензии) к Поручителю, установленного разделом 4 настоящего Договора, решаются Сторонами путем переговоров.

6.4. В случае недостижения Сторонами согласия после соблюдения Сторонами обязательного досудебного порядка урегулирования спора, предусмотренного пунктом 6.2. настоящего Договора, а также в случае недостижения Сторонами согласия путем переговоров по иным спорам, возникающим по настоящему Договору, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Республики Марий Эл.

6.5. В рамках настоящего Договора Заемщик дает согласие на представление Кредитором Поручителю документов и информации, предусмотренных настоящим Договором, в том числе по операциям и счетам Заемщика, необходимых для исполнения Поручителем обязательств по настоящему Договору.

6.6. Любое уведомление, требование (претензия) или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть в письменной форме. Такое уведомление или сообщение предъявляется путем его вручения Поручителю по адресу места нахождения Поручителя с получением отметки о его принятии Поручителем либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

6.7. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их работники не осуществляют действий, квалифицируемых применимым законодательством как коррупционные, в том числе дачу, получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачу ценностей прямо или косвенно, в любой форме, в том числе в виде подарков, предоставления прав, услуг, имущества любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или иные неправомерные цели.

6.8. Подписывая настоящий договор, Стороны подтверждают свою приверженность соблюдению антикоррупционных процедур и гарантируют, что соблюдают все требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

6.9. Настоящий Договор составлен в 3 (Трех) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру - для каждой из Сторон.

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

7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ЗАЕМЩИК:
КРЕДИТОР:

(полное наименование)

(полное наименование)

Место нахождения: _____
 Фактический адрес: _____
 Почтовый адрес: _____
 ИНН/ КПП _____
 ОГРН _____
 ОКПО _____
 ОКАТО/ОКТМО _____
 ОКВЭД _____
 Р/счет _____
 в _____
 Кор/счет _____
 БИК _____
 Сайт: _____
 E-mail: _____
 Тел. _____
 Факс _____

Место нахождения: _____
 Фактический адрес: _____
 Почтовый адрес: _____
 ИНН/ КПП _____
 ОГРН _____
 ОКПО _____
 ОКАТО/ОКТМО _____
 ОКВЭД _____
 Кор/счет _____
 БИК _____
 Сайт: _____
 E-mail: _____
 Тел. _____
 Факс _____

(должность)

(должность)

_____/_____
 (подпись) (ФИО)
 М.П.

_____/_____
 (подпись) (ФИО)
 М.П.

ПОРУЧИТЕЛЬ:

Микрокредитная компания
«Фонд поддержки предпринимательства
Республики Марий Эл»
 Адрес: 424033, Республика Марий Эл,
 г. Йошкар-Ола, ул. Эшкинина, д.106, оф.310
 тел./факс 21-02-12
 Эл.адрес: fond-region12@mail.ru
 ИНН/КПП 1215046127 / 121501001
 ОГРН 1021200774110
 Р/сч 40703810137180101383 в Филиале
 Открытого акционерного общества
 «Сбербанк России» отделение Марий Эл № 8614

Приложение № 1
к Договору
поручительства
от « » _____ 20__ г.
№ _____

Справка о целевом использовании кредита (займа)

Настоящим (кредитная организация/финансовая организация) _____ подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; 2021, N 27, ст. 5179), положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2017, № 31, ст. 4761) (кредитной организацией/финансовой организацией) _____ в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) от _____ № _____, обеспеченного поручительством (независимой гарантией) Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» _____ от _____ № _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором (договором займа), в полном объеме была израсходована заемщиком (указываются фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) на цели, предусмотренные кредитным договором (договором займа).

Руководитель кредитной
организации/финансовой
организации
(уполномоченное лицо)

(подпись)

фамилия, имя, отчество
(последнее - при
наличии)

Приложение № 8
к Политике предоставления
поручительств

ПРАВИЛА
работы Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики
Марий Эл» в рамках механизма гарантийной
поддержки без повторного андеррайтинга

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в целях обеспечения взаимодействия Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (далее – Фонд) с банками - партнерами в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга и разработаны на основании Правил взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (утв. решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019 (протокол № 1480/19, с изменениями от 27.05.2020 (протокол № 1595/20).

1.2. Настоящие Правила определяют общие условия, принципы и порядок взаимодействия Фонда с банками - партнерами при предоставлении поручительств новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска при сохранении баланса между увеличением охвата получателей кредитно-гарантийной поддержки и минимизацией кредитных рисков участников Национальной гарантийной системы.

1.3. Для целей настоящих Правил к сегменту с повышенным уровнем риска относятся субъекты малого и среднего предпринимательства, предоставление поручительств которым осуществляется без дополнительной оценки их кредитоспособности Фондом на основе оценки кредитного риска, проведенной банком-партнером организацией, иницирующей предоставление поручительства.

1.4. Соответствие банка-партнера требованиям АО «Корпорация «МСП» к кредитному процессу и рейтинговым моделям, используемым финансовыми организациями в целях определения кредитного качества заемщика и вероятности дефолта по его обязательствам, является основанием допуска финансовой организации к взаимодействию с участниками Национальной гарантийной системы в рамках кредитно-гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, относящихся к сегменту с повышенным уровнем риска.

1.5. В настоящих Правилах используются следующие понятия.

Андеррайтинг – процедура оценки финансового положения субъекта МСП в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком-партнером.

АИС «Мониторинг МСП» – автоматизированная информационная система, разработанная акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в целях обеспечения проведения мониторинга оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в порядке, предусмотренном постановлением Правительства Российской Федерации от 23.12.2015 № 1410.

Банк-партнер – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Корпорацией и Фондом соглашения о сотрудничестве, а также получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации.

Граничные значения рейтингов – наихудшие значения Рейтингов, определенные в соответствии с внутренними нормативными документами Корпорации, для которых возможно предоставление поручительств в рамках Механизма.

Договор поручительства – договор поручительства, заключенный между Банком-партнером и Фондом, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору или Договору о предоставлении гарантии.

Заемщик (Принципал) – субъект МСП и (или) организация, образующая инфраструктуру поддержки субъектов МСП, заключивший(ая) или намеревающийся(аяся) заключить Кредитный договор или Договор о предоставлении гарантии с Банком-партнером.

Заявка – заявка на предоставление поручительства Фонда по форме, установленной Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий (для Механизма) (протокол Совета директоров АО «Корпорация «МСП» от 27 февраля 2019 г. № 70 с последующими изменениями).

Клиентский сегмент – действующие и потенциальные клиенты, характеристики которых соответствуют набору параметров, определенных Банком-партнером в целях предоставления кредитов.

Корпорация – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05 июня 2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».

Кредитный договор – договор между Банком-партнером и Заемщиком, на основании которого Заемщику предоставляются денежные средства на условиях срочности, платности и возвратности.

Кредитный продукт – утверждаемый уполномоченным органом Банка-партнера подтип предоставляемого кредитного продукта, характеризующийся определенными условиями и правилами предоставления.

Лимит по Механизму – объем действующих поручительств, выданных в рамках Механизма при взаимодействии с Банком-партнером. Устанавливается Фондом самостоятельно в рамках лимита условных обязательств на каждый Банк-партнер, с которым Фонд взаимодействует в рамках Механизма.

Механизм – механизм предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление Поручительства, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика (Принципала).

Модель – рейтинговая или скоринговая модель, используемая Банком-партнером в кредитном процессе.

Перечень документов Заемщика – единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма, установленный приложением № 2 к настоящим Правилам.

Подсегмент – заявляемая Банком-партнером для реализации через Механизм часть кредитов, предоставляемых для одного из Клиентских сегментов с использованием одной Модели.

Политика предоставления поручительств Микрокредитной компанией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (далее – Политика) - нормативный документ определяющий общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств Фонда по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, перед их кредиторами, основанных на кредитных договорах и договорах о предоставлении банковской гарантии, а также требования к субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, – претендентам на получение поручительства Фонда.

Требования – перечень требований к процессу предоставления кредитных продуктов субъектам МСП, а также системе риск-менеджмента Банка-партнера, при отклонении от которых (при отсутствии обоснования возможности предоставления допуска к Механизму при их наличии и/или невозможности установления дополнительных условий и ограничений при взаимодействии с Банком, минимизирующие вызванные данными отклонениями риски) предоставление Банку-партнеру доступа к Механизму невозможно, установленные следующими нормативными документами АО «Корпорация «МСП»:

– Методические рекомендации для банков-партнеров по организации процесса кредитования субъектов МСП, соответствующего требованиям для допуска к механизму предоставления гарантий и поручительств без дополнительного анализа кредитоспособности

принципала (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 19.11.2018 № 66);

– Методические рекомендации по предоставлению гарантий и поручительств новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 09.06.2017 № 36);

– Методика анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей банков-партнеров АО «Корпорация «МСП» (утверждены решением Правления АО «Корпорация «МСП» (протокол от 08.06.2017 № 697/17).

Фактический показатель дефолтности – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю Поручительств в рамках Механизма.

Максимальный уровень дефолтности – показатель уровня дефолтности по Поручительствам, выданным в рамках Механизма.

Поручительство – поручительство, в силу которого Фонд принимает на себя обязанность отвечать перед Банком-партнером за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору, предоставленное на основании Договора поручительства.

Рейтинг – полученная Банком-партнером по итогам использования Модели оценка кредитоспособности Заемщика.

Субъект малого и среднего предпринимательства, субъект МСП –потребительский кооператив, коммерческая организация (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), внесенная в Единый государственный реестр юридических лиц, и (или) физическое лицо, внесенное в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и (или) крестьянское (фермерское) хозяйство, соответствующие требованиям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Целевая структура рейтингов – условие по распределению портфеля поручительств, предоставленных в рамках Механизма, устанавливаемое Корпорацией и Фондом для Банка-партнера (отдельно по каждому Подсегменту) в целях непревышения Максимального уровня дефолтности.

1.6. Оценка соответствия Требованиям проводится Корпорацией путем изучения нормативной базы Банка-партнера, регулирующей кредитный процесс, положений о подразделениях, проводящих оценку кредитного качества Заемщиков, а также статистической информации о фактической дефолтности в разрезе рейтингов, предоставленных Банком-партнером Корпорации.

1.7. По результатам проведения оценки на соответствие Банком-партнером Требованиям Корпорация подготавливает заключение по допуску Банка-партнера к Механизму и определению Граничных значений рейтингов с описанием Подсегмент, Кредитных продуктов Банка-партнера, Целевой структуры рейтингов и иных условий в целях принятия соответствующего решения Правлением Корпорации.

1.8. В соответствии с Методикой анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей банков-партнеров АО «Корпорация «МСП» (утверждена решением Правления АО «Корпорация «МСП» (протокол от 08.06.2017 № 697/17) Корпорация проводит ежеквартальный мониторинг Банка-партнера на предмет возможности сохранения вывода о соответствии Требованиям с учетом условий и ограничений, установленных при принятии решения о допуске Банка к Механизму, а также на предмет наличия необходимости внесения изменений в условия допуска к Механизму, в том числе определения новых Граничных значений рейтингов/Целевой структуры рейтингов, или прекращения допуска Банка к Механизму.

2. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ МЕХАНИЗМА

2.1. В рамках Механизма Фонд предоставляет Поручительства на следующих условиях:

– заявку в соответствии с Приложением № 1 к настоящим правилам и заверенные копии документов, перечень которых определен Приложением № 2 к настоящим Правилам Банк-партнер направляет в Фонд посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер»(Корус)/Faktura.ru, АИС НГс и др.) и др.);

– срок рассмотрения Заявки и принятия по ней решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера в соответствии с Перечнем документов Заемщика (Приложение № 2 к Правилам);

– Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов;

– максимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства для Заемщиков составляет не более 0,75 %, за исключением Заемщиков, основным видом деятельности которых является торговая деятельность – не более 1 %, за исключением случаев предусмотренных пунктом 4.12.2. Политики;

– поручительство предоставляется в размере от 0 до 25 млн. рублей;

– размер гарантийного лимита на Заемщика в рамках механизма равен гарантийному лимиту, установленному в соответствии с пунктом 3.5. Политики;

– максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика равен гарантийному лимиту, установленному в соответствии с пунктом 3.4. Политики;

– максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком-партнером в рамках механизма равен размеру ответственности Фонда, установленной в пунктах 3.3 и 3.7. Политики;

– срок представления требований Банком-партнером – по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты, когда соответствующее обязательство Заемщика, вытекающее из Кредитного договора/Договора о предоставлении банковской гарантии должно быть исполнено/по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня, в который обязательство Заемщика по возмещению суммы, уплаченной по гарантии Банка-партнера, должно было быть исполнено.

2.2. Утратил силу.

2.3. В рамках взаимодействия по Механизму:

решением Правления Фонда устанавливается:

– лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма;

– ставку вознаграждения за предоставление поручительства;

решением Фонда (приказом) устанавливается:

– максимальный уровень дефолтности портфеля по механизму;

– предельный уровень рейтинга Заемщика по методике Банка-партнера (в соответствии с условиями установленными Корпорацией).

2.4. Фонд вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке уведомив об этом Корпорацию и Банк-партнер.

2.5. При поступлении Заявки Фонд проводит:

– оценку Перечня документов Заемщика на комплектность и соответствие приложению № 2 к настоящим Правилам;

– оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму;

– проводит в отношении Заявки и Заемщика проверку на соответствие пункту 2.1 Политики и иные действия, предусмотренные пунктом 4.8 Политики, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика.

2.6. По результатам анализа Заявки Фонд принимает решение о предоставлении Поручительства или об отказе в предоставлении Поручительства с указанием причин такого отказа.

2.7. Основания для отказа в предоставлении поручительства Фонда в рамках Механизма соответствуют пункту 2.4 Политики, за исключением абзаца третьего указанного пункта.

2.8. Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному Корпорацией при допуске Банка-партнера к Механизму, рассматриваются Фондом с проведением оценки кредитоспособности Заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

2.9. Фонд на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих Поручительств Фонда, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по Целевой структуре рейтингов соответствующего Подсегмента, если такое требование было установлено решением Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму (путем соотнесения на дату мониторинга сумм действующих Поручительств по определенным рейтингам или группам рейтингов к общему объему портфеля Поручительств).

2.10. В случае выявления нарушения требований по Целевой структуре рейтингов Фонд уведомляет Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления нарушения.

2.11. В случае несоблюдения требований Целевой структуры рейтингов со стороны Банка-партнера более трех кварталов подряд Фонд вправе приостановить взаимодействие с данным Банком-партнером по Механизму, уведомив о принятом решении Банк-партнер и Корпорацию в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.

2.12. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля Поручительств Фонд рассчитывает Фактический показатель дефолтности по выданным Поручительствам в рамках Механизма.

2.13. В случае превышения Фактического показателя дефолтности над Максимальным уровнем дефолтности Фонд уведомляет Корпорацию и Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

2.14. Корпорация предоставляет Фонду информацию об условиях и ограничениях допуска Банков-партнеров к Механизму. Перечень условий в обязательном порядке включает в себя следующую информацию:

- Название Подсегмента и кредитных продуктов;
- Название рейтинговой модели;
- Граничные значения рейтингов (с учетом сроков обязательств, по которым предоставляется независимая гарантия/Поручительство);
- Целевая структура рейтингов (если была установлена);
- Ожидаемые ставки потерь по допущенным к Механизму рейтингам (в зависимости от срока кредитного обязательства, обеспеченного поручительством);
- Требования к дополнительной информации (заверениям), обязательной к включению в заявку на получение поручительства.

2.15. Фонд вправе установить более консервативные Граничные значения рейтингов и/или Целевую структуру рейтингов.

2.16. В случае изменения Корпорацией параметров допуска Банка-партнера к Механизму, указанных в пункте 2.14 настоящих Правил и (или) Требований, Корпорация информирует Фонд, присоединившиеся к Правилам, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения Корпорацией в порядке, предусмотренном пунктом 3.1 Правил взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга (утв. решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30.12.2019 (протокол №1480/19, с изменениями от 27.05.2020 (протокол № 1595/20).

2.17. Порядок исполнения обязательств по договору поручительства Фонда, порядок перехода права к Фонду после выполнения обязательств по договору поручительства, выданного в рамках Механизма, соответствуют разделам 5 и 6 Политики.

Приложение 1 к Правилам
работы Микрокредитной компании «Фонд
поддержки предпринимательства Республики
Марий Эл» в рамках механизма гарантийной
поддержки без повторного андеррайтинга

**Заявка на получение поручительства
Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства
Республики Марий Эл» в рамках механизма гарантийной
поддержки без повторного андеррайтинга**

« _____ » _____ 20__ г.

_____, в лице _____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1. Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства		
1.1.	Наименование гарантийного продукта Фонда	
1.2.	Сумма поручительства	
1.3.	Срок поручительства	Срок кредита + 120 дней Точная дата + 120 дней
1.4.	Желаемая периодичность уплаты Фонду вознаграждения	Единовременно / с рассрочкой в соответствии с графиком
1.5.	Сумма кредита	
1.6.	Срок кредита	
1.7.	Планируемая дата заключения кредитной документации с поручительством Фонда	Дата с учетом регламентного срока рассмотрения Фондом заявки
1.8.	Структура предоставляемого обеспечения (залог, поручительство). По продуктам с участием АО «Корпорация «МСП» (Корпорация) указывается сумма и срок гарантии Корпорации	
1.9.	Структура предоставляемого обеспечения регрессных требований Фонда (последующие залоговые и (или) поручительства)	
1.10.	Банк-партнер, предоставляющий кредит (наименование, если применимо)	
1.10.1.	Территориальное подразделение Банка-партнера, предоставляющего кредит (наименование филиала, операционного офиса)	
1.11.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
1.12.	Корпорация участвует в проекте (в случае направления заявки на контргарантию/синдицированную гарантию/согарантию)	Да/Нет
1.13.	Контактное лицо в Корпорации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	

	(заполняется в случае направления заявки на контргарантию/синдицированную/согарантию)	
2.	Сведения о Принципале (Заемщике) и Инвестиционном проекте	
2.1.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, участников группы с указанием ИНН/ОГРН)	
2.2.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца) (по приложенной к настоящей Заявке форме)	
2.3.	Основной вид деятельности Заемщика	
2.4.	Место регистрации Заемщика	
2.5.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
2.6.	ОКАТО Заемщика	
2.7.	ОКПО Заемщика	
2.8.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей поручительства (e-mail, телефон)	
2.9.	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии, для индивидуальных предпринимателей)	
2.10	Сведения о принадлежащих Заемщику товарных знаках/патентах (наименование, регистрационный номер)	
3.	Краткое описание проекта:	
3.1.	Цель проекта/кредита	
3.2.	этапы реализации	
3.3.	сроки реализации	
3.4.	описание продукции проекта	
3.5.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млн. руб.)	
4.	Социальная значимость проекта:	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация
5.*	Сведения для предоставления поручительства в рамках гарантийной поддержки без андеррайтинга Фонда (Механизма):	
5.1	Клиентский сегмент банка	
5.2	Кредитный продукт банка	

¹ физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

* Раздел заполняется при направлении Заявки на предоставление поручительства в рамках Механизма.

5.3	Название Модели	
5.4	Значение утвержденного Рейтинга	
5.5	Дата утверждения Рейтинга	
5.6	Имеет ли Заемщик просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, превышающую 50 тыс. рублей? (Да\Нет)	
5.7	По обязательствам заемщика Банком проводилась или проводится реструктуризация (в определении подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П), не связанная с изменением процентной ставки? (Да\Нет)	
5.8	Составляет ли доля доходов заемщика от деятельности в сфере торговли по итогам предыдущего календарного года не менее 70% в общей сумме доходов заемщика (заполняется в случае наличия указанного требования в условиях поручительства)	

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на представление Банком-партнером в Фонд информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), а также информации, необходимой для решения Фонда вопроса о предоставлении поручительства в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда и связанной с сопровождением кредита, обеспечиваемого предоставляемым поручительством, в том числе сведения и документы, составляющие банковскую тайну, согласие на представление Банком-партнером в Фонд и Фонду в экспертную организацию информации (документов) о Заемщике, его деятельности и реализуемом проекте с целью проведения независимой экспертизы при верификации сделки по предоставлению поручительства Фонда, а также согласие на обработку персональных данных Заемщика Фонду, экспертной организацией.

В случае получения поручительства Фонда Заемщик обязуется:

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

б) содействовать работникам Фонда при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных работников Фонда;

- предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Заемщик выражает согласие на получение Фондом кредитного отчета Заемщика, сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению поручительства Фонда. Согласие действует в течении двух месяцев со дня подписания.

Настоящим Заемщик подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.7 адресу и в случае получения поручительства Фонда обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Банк-партнер для направления информации в Фонд.

Настоящим Заемщик подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и(или) реализацией подакцизных товаров; добычей и(или) реализацией полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом; не находится в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства).

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Заемщика.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и не имеет просроченной задолженности перед Банком сроком более 5 (пяти) календарных дней.

От Заемщика (Принципала):

(полное наименование организации – Заемщика (Принципала))

Генеральный директор/Директор

(_____)

м.п.

От Банка-партнера:

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

должность сотрудника

(_____)

м.п.

Приложение
к Заявке на получение поручительства

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ²

	Наименование клиента											
1.	Данные бенефициарного владельца Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. <small>В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.</small>											
1.1	Фамилия											
1.2	Имя											
1.3	Отчество (при наличии)											
1.4	ИНН (при наличии)											
1.5	Дата рождения											
1.6	Место рождения											
1.7	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)											
2.Нужное отметить знаком V	Гражданин Российской Федерации		Иностраннй гражданин				Лицо без гражданства					
	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>					
3.	Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации											
3.1	Вид документа, удостоверяющего личность											
3.2	Серия (при наличии)		3.3 Номер				3.4 Дата выдачи					
3.3	Наименование органа, выдавшего документ											
3.4	Код подразделения (при наличии)											
4.	Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства											
4.1	Вид документа											
4.2	Номер документа											
4.3	Дата выдачи											
4.4	Кем выдан											
4.5	Срок действия (при наличии)											
5.	Данные миграционной карты											
5.1	Номер карты											
5.2	Дата начала срока пребывания											
5.3	Дата окончания срока пребывания											
6.	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации											
6.1	Наименование документа											
6.2	Серия (если имеется)											
6.3	Номер											
6.4	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)											
6.5	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)											
7.	Адрес места жительства иностранного гражданина											
7.1	Страна											
7.2	Населенный пункт											
7.3	Наименование улицы											
7.4	Номер дома (владение)		7.5 Корпус (строение)				7.6 Квартира					
8.	Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации											
8.1	Область (республика, край)		(м.жительства)				(м.пребывания)					
8.2	Район											
8.3	Населенный пункт											
8.4	Наименование улицы											
8.5	Номер дома (владения)											
8.6	Корпус (строение)											
8.7	Квартира											
9.	Почтовый адрес (заполняется, если почтовый адрес отличается от адреса места жительства или места пребывания, указанных в п.8)											
9.1	Почтовый индекс											
9.2	Область (республика, край)											
9.3	Район											
9.4	Населенный пункт											
9.5	Наименование улицы											

²Сведения могут быть предоставлены по форме Банка при обязательном наличии запрашиваемой РГОинформации в анкете Банка.

9.6	Номер дома (владения)		9.7 Корпус (строение)		9.8 Квартира	
10.	Является ли Российским, Иностраным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства					Да (<input type="checkbox"/>) Нет (<input type="checkbox"/>)
11	Контактная информация (номер телефона, факса, эл.почта)					

Настоящим Бенефициарный владелец выражает свое согласие на предоставление Банком-партнером в Фонд информации (документов) о Бенефициарном владельце (сведений (документов), необходимых для идентификации), согласие на обработку персональных данных Бенефициарного владельца Фондом, а также другой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда. Бенефициарный владелец выражает свое согласие на получение Фондом в бюро кредитных историй своего кредитного отчета, сформированного на основании кредитной истории, для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда. Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания.

(дата)

(подпись Бенефициарного владельца)

(ФИО Бенефициарного владельца)

Приложение 2 к Правилам
работы Микрокредитной компании «Фонд
поддержки предпринимательства Республики
Марий Эл» в рамках механизма гарантийной
поддержки без повторного андеррайтинга

**Перечень документов,
необходимых для получения поручительства Фонда
в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга**

	Документ	
1	Заявка от Заемщика (оригинал)	
2	Актуальное заключение кредитного подразделения по форме Банка	
3	Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки	
4	Проект решения или подтверждение принятия решения Банка с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение Банка с момента его принятия до момента направления заявки в Корпорацию	
5	Копии правоустанавливающих документов Заемщика, в том числе:	
5.1	<u>для индивидуальных предпринимателей:</u> - свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРН); - свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);	
5.1.1	- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащая сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданная налоговым органом не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки (заверенная Банком копия);	
5.1.2	- паспорт заявителя и представителя заявителя (в случае его наличия) (все страницы, в т.ч. незаполненные); - карточка образцов подписей и оттиска печати; - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);	
5.2	<u>для юридических лиц:</u> - свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРН)	
5.2.1	- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации (ИНН) (при наличии)	
5.2.2	- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая сведения, предусмотренные п. 1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», выданная налоговым органом не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на получение независимой гарантии (заверенная Банком копия);	
5.2.3	- устав (в последней редакции); - документ(ы), подтверждающий(ие) полномочия органов управления юридического лица, в т.ч. руководителя;	

	- копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в т.ч. единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные);	
5.2.4	- решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрения этих сделок (если необходимо);	
6.	- карточка образцов подписей и оттиска печати; - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия);	
7.	Справка об исполнении обязанностей по уплате налогов, пеней, штрафов, процентов и (или) справка о состоянии расчетов по налогам и сборам, пеням, штрафам, процентам, в т.ч. подписанная ЭЦП, полученная не ранее одного месяца до даты представления в Фонд (при введении на всей территории Российской Федерации или на территории Республики Марий Эл режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации не предоставляется) (для СМСП, за исключением ИП на НДС)	
	В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после заключения кредитного договора (договора о предоставлении банковской гарантии) между Банком и Заёмщиком в Фонд необходимо предоставить:	
8.	Копию кредитного договора (договора о предоставлении банковской гарантии) с Заемщиком	
9.	Копию договора залога, и (или) поручительства, и (или) независимой гарантии	

Приложение № 9
к Политике предоставления
поручительств ФППРМЭ

на бланке Заявителя (при наличии)

(наименование заявителя)

Настоящим подтверждаю, что по состоянию на [число, месяц, год] задолженность по заработной плате перед работниками [указать наименование организации/ предприятия/ ИП] отсутствует / имеется с [число, месяц, год]. *(нужное выбрать)*

Справка дана для предъявления в Микрокредитную компанию «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл»

Руководитель (предприниматель)

(подпись)

М.П.