|  |  |
| --- | --- |
|  | Утвержден  Исполнительной дирекцией  Фонда развития малого и среднего предпринимательства Новосибирской области  (Протокол № 24 от 05.12.2018 г.) |

**Р Е Г Л А М Е Н Т**

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ И ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ**

**1. Общие положения.**

**1.1.**Настоящий Регламент определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств Фондом развития малого и среднего предпринимательства Новосибирской области по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, вытекающим из договоров о предоставлении банковской гарантии перед их Гарантами.

**1.2.** В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

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

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

**Выручка клиента за год (по данным управленческой отчетности) –** внутренняя отчетность клиента по выручке учитывающая условия и результат деятельности структурных подразделений предприятия, отдельных направлений деятельности, а также результатах деятельности по регионам за календарный год.

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

**Гарантийный лимит** – объем принятых Фондом обязательств по выплате гарантийных сумм в отношении одного Заемщика/Группы связанных компаний, в котором учитываются принятые и действующие решения о предоставлении поручительств, заключенные и действующие договоры о предоставлении поручительств.

**Группа связанных компаний (Группа, ГСК)** – юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, имеющие общие цели или общих участников/бенефициаров и/или связанные между собой экономически, то есть финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у другого (других) участника(ов) Группы.

**Дефолт –**неисполнение Принципалом в течении 90 дней и более обязательств, выполнение которых обеспечивает договор банковской гарантий.

**Договор о предоставлении банковской гарантии** – договор, заключаемый субъектом малого или среднего предпринимательства с Гарантом об условиях предоставления банковской гарантии.

**Единый реестр МСП** – единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, содержащий сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к Субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Закона № 209-ФЗ, ведение которого осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в соответствии с Законом № 209-ФЗ.

**Инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (организации инфраструктуры поддержки)** –система коммерческих и некоммерческих организаций, которые создаются и осуществляют свою деятельность в целях выполнения работ, оказания услуг для государственных или муниципальных нужд при реализации федеральных, региональных и муниципальных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Исполнительный директор Фонда** - единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Попечительскому совету и Исполнительной дирекции Фонда.

**Исполнительная дирекция Фонда** - высший орган управления Фонда, обеспечивающий исполнение Фондом целей, в интересах которых он был создан.

**Корпорация –** Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация МСП»).

**Критерии отбора Банков** - условия, определяемые Исполнительной дирекцией Фонда при принятии решений о заключении Фондом соглашений о сотрудничестве с Банками по предоставлению банковских гарантий Принципалам Новосибирской области под поручительства Фонда.

**МСП Банк –** Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк»).

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

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

**Поручительство Фонда** - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд принимает обязательство перед Банком отвечать за исполнение Принципалом его обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии на условиях, определенных в договоре поручительства.

**Свободная управленческая прибыль-** внутренний учет организацией балансовой прибыли предприятия, оставшейся в распоряжении субъекта МСП после уплаты налогов, сборов, отчислений и других обязательных платежей в бюджет. Также учитывается разница между бухгалтерской прибылью и дополнительными расходами, такими как: некомпенсированные собственные издержки предпринимателя, не учтённые в себестоимости (упущенная выгода, затраты на форс-мажорные расходы, дополнительные премии работникам и т.п.).

**Система электронного документооборота (Система)»** – корпоративная информационная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения и реализующая электронный документооборот между ее участниками.

**Соглашение о сотрудничестве** – типовое соглашение, заключенное с Гарантом и подтверждающее аккредитацию Гаранта, а также присоединение его к условиям, изложенным в Соглашении о сотрудничестве и внутренних документах Фонда, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского Кодекса РФ.

**Субъекты малого и среднего предпринимательства (Субъект МСП)** - юридические лица, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, отнесенные к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – ФЗ № 209) и входящие в Единый реестр МСП.

**Управленческая выручка -** валовые поступления от основной деятельности предприятия.

**Фонд** - некоммерческая организация «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Новосибирской области», созданная в соответствии с постановлением администрации Новосибирской области от 10 сентября 2008 г. № 259-па «О Фонде развития малого и среднего предпринимательства Новосибирской области».

**Электронная подпись (ЭП)** – обязательный реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в электронном документе информации.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронной форме и заверена электронной подписью.

**Электронный сервис интернет – банка**– информационно-технологический сервис, позволяющий сторонам организовать обмен электронными документами, сведениями и прочей информацией, имеющей значение для Сторон».

**1.3.**Поручительства Фонда выдаются на условиях субсидиарной ответственности Поручителя перед Гарантом.

**1.4.**Поручительство Фонда по договорам о предоставлении банковской гарантии выдается на развитие и расширение бизнеса на условиях срочности и платности в валюте Российской Федерации.

**1.4.1**. Размер вознаграждения, выплачиваемого Принципалом Поручителю, составляет 1,0 % годовых от суммы, обеспечиваемой поручительством Фонда.

**1.4.2.** В случае предоставления банковской гарантии Принципалу, для обеспечения исполнения государственных и муниципальных контрактов по Федеральному закону от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», и Федеральному закону от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» размер вознаграждения составляет 0,75% годовых от суммы, обеспечиваемой поручительством Фонда.

**1.4.3**. В случае предоставления банковской гарантии Принципалу при предоставлении поручительства Фонда по совместным продуктам с АО «Корпорация МСП», АО «МСП Банк» размер вознаграждения составляет 0,75% годовых от суммы, обеспечиваемой поручительством Фонда.

В случае отказа АО «Корпорация МСП» или АО «МСП Банк» в предоставлении гарантии Принципалу по ранее согласованному совместному продукту, размер вознаграждения Фонду составляет 1% годовых от суммы, обеспечиваемой поручительством Фонда за весь срок с момента подписания договора.

**1.4.4.** В случае предоставления поручительства Фонда Принципалам, зарегистрированным в монопрофильных муниципальных образованиях (моногородах), соответствующих критериям, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 29.07.2014 № 709 и включенным в Перечень моногородов, утвержденный Распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.07.2014 № 1398-р, размер вознаграждения составляет 0,75% годовых от суммы, обеспечиваемой поручительством Фонда.

**1.5.** Принципал, по согласованию с Поручителем и Гарантом, выбирает один из вариантов оплаты вознаграждения:

а) сумма вознаграждения выплачивается единовременно за весь срок действия договора поручительства, в течение 3 (Трех) рабочих дней после подписания договора поручительства.

б) если требуется поручительство на срок более 1 года, то сумма вознаграждения за первый год выплачивается единовременно, в течение 3 (Трех) рабочих дней после подписания договора поручительства, оставшаяся сумма выплачивается по графику, в течение года с момента подписания договора поручительства.

в) если требуется поручительство Фонда от 25 млн. рублей по банковской гарантии от 50 млн. рублей, то сумма вознаграждения выплачивается согласно заключаемым между Фондом, Банком и Принципалом дополнительным соглашениям исходя из размера обеспечиваемого поручительством Фонда обязательства, на момент подписания соответствующего дополнительного соглашения.

В случае выбора Заемщиком варианта оплаты вознаграждения предусмотренного пп. «б», «в» настоящего пункта, по соглашению Сторон проценты по денежному обязательству любой из Сторон настоящего договора, предусмотренные ст.317.1 Гражданского Кодекса РФ, не начисляются и не подлежат оплате.

**1.6.** Размер одного поручительства Фонда зависит от основного вида деятельности Принципала и составляет:

**1.6.1.**До 60% от размера гарантии, указанной в договоре банковской гарантии по которому предоставляется поручительство Фонда, но не более 100 млн. рублей (хотя в иных случаях это может составлять долю, меньшую, чем 60 % от размера гарантии) для Принципалов, основным видом деятельности которых является:

* оптовая и розничная торговля;
* операции с недвижимым имуществом, аренда;
* организация комплексного туристического обслуживания.

**1.6.2.**До 70% от размера гарантии, указанной в договоре банковской гарантии по которому предоставляется поручительство Фонда, но не более 100 млн. рублей (хотя в иных случаях это может составлять долю, меньшую, чем 70% от размера гарантии) для Принципалов основным видом деятельности которых является сферы материального производства и услуг, в том числе:

* обрабатывающее производство;
* добыча полезных ископаемых;
* строительство;
* транспорт и связь;
* предоставление бытовых услуг населению;
* предоставление услуг ЖКХ;
* сельскохозяйственное производство;
* малое инновационное производство;

**1.6.3.** До 70% от размера гарантии, указанной в договоре банковской гарантии по которому предоставляется поручительство Фонда, но не более 100 млн. рублей (хотя в иных случаях это может составлять долю, меньшую, чем 70 % от суммы основного долга по договору о предоставлении банковской гарантии) для организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

**1.7.**Совокупный объем поручительств (по всем финансовым обязательствам, взятым под поручительство Фонда) в отношении одного Принципала не может превышать 100 млн. рублей.

**1.8.** Совокупный объем предоставляемых поручительств Фонда (по всем финансовым обязательствам, взятым под поручительство Фонда) в отношении группы связанных компаний не может превышать 120 млн. рублей**.**

**1.9.** По Договору поручительства Фонд не дает Гаранту предварительного согласия на изменение условий договора о предоставлении банковской гарантии влекущих увеличение ответственности Фонда или иных неблагоприятных последствий для него, а также отвечать перед Гарантом на измененных условиях договора о предоставлении банковской гарантии.

**1.10.**При предоставлении банковской гарантии Принципалу, для обеспечения исполнения государственных и муниципальных контрактов по Федеральному закону от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральному закону от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» поручительства Фонда предоставляются до 70% от суммы банковской гарантии, возможно без твердого обеспечения, с обязательным предоставлением солидарного поручительства Принципала, учредителя(ей), на всю сумму обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии.

**1.11**. Фонд допускает при предоставлении поручительства по договорам банковской гарантии по совместным продуктам с АО «Корпорация МСП», АО «МСП Банк», возможность использовать в качестве частичного обеспечения солидарное поручительство Принципала, учредителя(ей), собственников бизнеса (конечных бенефициаров).

**1.12**. Фонд разрабатывает гарантийные продукты (Каталог продуктов Фонда), ориентированные на обеспечение исполнения субъектами МСП обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, в рамках государственной поддержки субъектов МСП, действующие на определенный период или без ограничений по сроку действия.

**2. Параметры предоставления поручительств и условия взаимодействия Фонда с Гарантами.**

**2.1.**Параметры предоставления поручительств.

2.1.1 Поручительство Фонда предоставляется Принципалам при получении банковской гарантии у Гаранта, отвечающим нижеперечисленным условиям:

1) на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам;

2) в отношении Принципала, 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);

3) уплатившим Фонду в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Фонда;

4) зарегистрированным на территории Новосибирской области;

5) не имеющим за 12 месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров лизинга (допускается одноразовая просрочка сроком до 5 дней);

6) предоставившим Гаранту солидарное поручительство Принципала, учредителя(ей), ((юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% долей Принципала) на всю сумму обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии.

7) имеющим по данным бухгалтерской отчетности за последний календарный год или за последние 2 промежуточные (квартальные) даты (для предпринимателей, осуществляющих свою деятельность менее 1 года) положительный финансовый результат и положительные чистые активы.

**2.1.2.**Поручительство Фонда не предоставляется Принципалам:

1) не являющимся субъектом МСП в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

2) при непредставлении полного пакета документов, определенного высшим или иным уполномоченным органом Фонда, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

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

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

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

6) берущим банковскую гарантию в обеспечение кредита на личные нужды;

7) берущим банковскую гарантию в обеспечение кредита предоставленному физическому лицу;

8) берущим банковскую гарантию на цели, по мнению Фонда не связанные с основной деятельностью;

9)в случае ненадлежащего исполнения обязательств по ранее заключенным договорам, обеспеченных поручительством Фонда;

10) в случае предъявления требования Фонду, либо исполнения обязательств Фондом, по ранее заключенным договорам поручительства с Принципалом, аффилированными лицами данного Принципала;

11) в случае наличия в отношении Принципала/ГСК арбитражных разбирательств в объемах более 25% капитала Принципала/ГСК (при предоставлении поручительства Фонда для Принципалов более 5 млн. рублей);

12) Принципал/ГСК, допустившие дефолт по обязательствам перед Банками/Лизинговыми компаниями, иными Финансовыми институтами (отрицательная кредитная история);

13) Принципал/ГСК допускал/имеет просроченные платежи по кредитам непрерывной длительностью более 30 дней в последние 180 календарных дней.

14) в случае если, доля управленческой выручки Принципала составляет 50% и более от общего объема выручки подтвержденной Банком (при предоставлении поручительства Фонда для Принципалов более 5 млн. рублей);

15) в случае если, погашения по совокупному кредитному долгу Заемщика (с учетом вновь выдаваемой банковской гарантии) превышает 80% по отношению к свободной управленческой прибыли Принципала за период действия обязательств[[1]](#footnote-1)(при предоставлении поручительства Фонда от 5 млн. до 25 млн. рублей);

16) в случае если, Принципал не предоставляет необременное по другим обязательствам имущество в виде залога материальных активов залоговой стоимостью 30% и более от суммы кредита и процентов за 1-й год кредитования (при предоставлении поручительства Фонда свыше 25 млн. рублей);

17) в случае если, собственники Принципала (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% долей Принципала, не предоставляют своего поручительства.

18) с момента признания субъекта малого и среднего предпринимательства допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, (дефолт, а также не обеспечившим целевого использования средств поддержки), прошло менее чем три года.

**2.2.**В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Гарантом, за исполнение Принципалом обязательств, вытекающих из договора банковской гарантии, в части уплаты Принципалом Гаранту вознаграждения за выдачу банковской гарантии и каких-либо иных вознаграждений и комиссий, уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Принципалом своих обязательств перед Гарантом по указанному выше договору.

**2.3.** Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Исполнительной дирекцией Фонда общего лимита поручительств или лимита, установленного для Гаранта.

**2.4**. Наличие залогового обеспечения по договору Банковской гарантии, в части не обеспечиваемой поручительством Фонда суммы, удовлетворяющего требованиям Гаранта. В случаях, предусмотренных п. 1.10. и п. 1.11. настоящего Регламента, возможно отсутствие залогового обеспечения.

**3. Порядок документального оформления поручительства Фонда**

**3.1.** Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Гарантом, Принципалом и Фондом (Поручителем) на бумажном носителе.

**3.2.** Указанный в п. 3.1. Регламента договор поручительства заключается на основании типовой формы (Приложение № 1 к настоящему Регламенту).

**3.3**. Между сторонами может производиться электронный документооборот на основании и условиях заключенного договора об электронном обмене документами с обязательным заверением документов электронной цифровой подписью.

**3.4.**В случае пролонгации Договора поручительства и (или) изменения размера поручительства Фонда в порядке согласно настоящему Регламенту, или иным существенным причинам, такая пролонгация/изменение оформляется путём подписания дополнительного соглашения к Договору поручительства.

**4. ПОРЯДОК ВЗАЙМОДЕЙСТВИЯ ФОНДА И МСП БАНКА ПРИ ПОСТУПЛЕНИИ ЗАЯВКИ ИЗ МСП БАНКА (в сегменте до 100 млн. рублей).**

**4.1.**При поступленииот АО «МСП Банка» заявки посредством электронного сервиса интернет – банка, для определения возможности участия Фонда в сделке по конкретному Принципалу, Фонд проводит проверку лимитов на конкретного Принципала (не позднее 16:00 (мск) рабочего дня, следующего за днем поступления заявки).

**4.2.** Фонд после проверки лимита в отношении конкретного Принципала (исчерпан, достаточно или недостаточно), посредством электронного сервиса интернет – банка информирует об этом АО «МСП Банк» с одновременным уведомлением Корпорации о направлении такой информации в АО «МСП Банк» (не позднее 16:00 (мск) рабочего дня, следующего за днем поступления заявки).

**4.3.**АО «МСП «Банк» рассматривает заявки в размере до 100  млн. рублей только по совместным с Фондом продуктам «Согарантия» или при наличии письма Фонда об отказе в предоставлении поручительства по обязательствам Принципала.

**4.4**. Гарант при поступлении информации от АО «МСП Банк» в сроки, установленные внутренними нормативными актами, принимает решение о замене в структуре обеспечения сделки гарантии АО «МСП Банк» на поручительство Фонда (в случае достаточности лимита Фонда) или о структурировании сделки по продукту «Согарантия» (в случае недостаточности лимита Фонда).

**4.5**. Гарант направляет заявку на:

**4.5.1**. поручительство Фонда (в случае определения достаточности лимита у Фонда на конкретного Принципала);

**4.5.2.** согарантию (в случае недостаточности лимита у Фонда и структурирования сделки по продукту «Согарантия»).

**4.6**. Фонд (в случае предоставления поручительства) или АО «МСП Банк» совместно с Фондом (в случае структурирования сделки по продукту «Согарантия» осуществляют оценку направленной Гарантом заявки и принимают решение о возможности предоставления поручительства или согарантии в срок не позднее 10 рабочих дней (в зависимости от сегмента)(в случае недостаточности лимита Фонда)).

**4.7**. В случае положительного решения о предоставлении Поручительства (при достаточности лимита Фонда на конкретного Принципала), Гарант, Фонд и Принципал оформляют Поручительство Фонда.

**4.8**. При недостаточности лимита Фонда в отношении конкретного Принципала в рамках продукта «Согарантия» оформляется поручительство Фонда и гарантия АО «МСП-Банк».

**4.9**. В случае отрицательного решения Фонда/АО «МСП Банк», Фонд и АО «МСП Банк» направляют уведомления к Гаранту (Банк партнер) об отказе в предоставлении поручительства/гарантии.

**5. Порядок предоставления поручительства Фонда.**

**5.1.**Принципал самостоятельно обращается к Гаранту с заявкой на получение банковской гарантии.

**5.2.**Гарант самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Гаранта, рассматривает заявку Принципала, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Принципала и принимает решение о возможности предоставления банковской гарантии или отказе в предоставлении банковской гарантии.

**5.3.** В случае недостаточности предоставляемого Принципалом и (или) третьими лицами обеспечения для принятия решения о выдаче банковской гарантии, Гарант рассчитывает сумму Поручительства Фонда.

**5.4.** Если эта сумма не превышает установленные данным Регламентом размеры Поручительства Фонда в отношении одного Принципала, Гарант в срок не позднее 2 рабочих дней направляет в Фонд подписанную Принципалом и согласованную с Гарантом Заявку от Принципала (оригинал) на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 2 к настоящему Регламенту).

Одновременно с указанной выше Заявкой Гарантом направляются в Фонд следующие документы:

- выписка из решения уполномоченного органа (лица) Гаранта о предоставлении банковской гарантии при условии получения Поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий банковской гарантии, в том числе о наличии обеспечения, предоставленного Принципалом, в размере, соответствующем виду деятельности;

- копия заключения о финансовом состоянии Принципала;

- копия свидетельства Принципала о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц либо о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (при регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств с 01.01.2017 года вместо Свидетельства о государственной регистрации предоставляется Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (форма № Р50007), или Лист записи единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма № Р60009);

- копия выписки Принципала из ЕГРЮЛ для юридических лиц, из ЕГРИП для индивидуальных предпринимателей;

- копия свидетельства Принципала о постановке на налоговый учет;

- справка Принципала о среднесписочной численности сотрудников на текущую дату (оригинал, подписанный Принципалом, печать);

- справка Принципала о выручке за предыдущие 12 месяцев (помесячно), с итоговой суммой, без НДС (оригинал, подписанный Принципалом, печать);

- справка от Принципала об объеме кредиторской задолженности (с расшифровкой всех кредиторов (с указанием ИНН)) с имеющимися фактическими данными, актуальными на период не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты подачи заявки (оригинал, подписанный Принципалом, печать);

- справка от Принципала об объеме дебиторской задолженности (с расшифровкой всех дебиторов (с указанием ИНН)) с имеющимися фактическими данными, актуальными на период не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты подачи заявки (оригинал, подписанный Принципалом, печать);

- справка от Принципала обо всех действующих контрактах, содержащая информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов (оригинал, подписанный Принципалом, печать) (при контрактном характера деятельности Субъекта МСП;

- копия справки из ИФНС об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, выданной не позднее 1 (Одного) месяца до момента обращения за поручительством;

- копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках Принципала на последнюю отчетную дату с подтверждением направления в ФНС или копии документов, их заменяющих в случае применения специальных режимов налогообложения;

- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) заверенная подписью и печатью Принципала на 5 последних квартальных дат (или за 2 квартальные даты для предпринимателей, осуществляющих свою деятельность менее 1 года) или копии документов, их заменяющих в случае применения специальных режимов налогообложения;

- информация о наличии кредитной истории, действующих кредитов организации, учредителей, директора, аффилированных лиц;

- копия анкеты Принципала и резюме по форме Гаранта;

- копии документов, подтверждающие право на предмет залога (недвижимость, автотранспорт и т.д.);

- копия заключения риск-менеджмента по форме Банка-партнера (при предоставлении поручительства Фонда более 5 млн. рублей) (если его наличие предусмотрено Гарантом).

- документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПВК по ПОД/ФТ);

При обращении к Гаранту Принципала, заинтересованного в получении банковской гарантии под поручительство Фонда по договору банковской гарантии, размер которой не превышает 5 (Пять) миллионов рублей, а размер поручительства Фонда не более 50%, документы предусмотренные абзацем 5, 7-9, 16, 18 настоящего пункта не предоставляются.

Копии документов должны быть заверены печатью (штампом) Гаранта и подписью уполномоченного на то сотрудника Гаранта.

**5.5.** При предоставлении поручительства Фонда по совместным продуктам с АО «МСП Банк», Гарант в срок не позднее 2 рабочих дней направляет в Фонд подписанную Принципалом и согласованную с Гарантом Заявку на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 2 к настоящему Регламенту).

Гарантом направляются в Фонд следующие документы:

1) копия актуального (если дата отчетности в кредитном заключении не старше 6-ти месяцев от даты Заявки) заключения кредитного подразделения по форме Банка – партнера, с указанием всех существенных условий банковской гарантии, в том числе о наличии обеспечения, предоставленного Принципалом;

2) формуляр Гаранта по Принципалу, подписанный уполномоченным лицом Гаранта (при предоставлении поручительства Фонда более 25 млн. рублей);

3) копия заключения риск-менеджмента по форме Гаранта (при предоставлении поручительства Фонда более 5 млн. рублей) (если его наличие предусмотрено Гарантом);

4) подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки (при предоставлении поручительства Фонда до 5 млн. рублей)

5) документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПВК по ПОД/ФТ);

6) копия свидетельства Принципала о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц либо о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (при регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств с 01.01.2017 года вместо Свидетельства о государственной регистрации предоставляется Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (форма № Р50007), или Лист записи единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма № Р60009);

7) копия выписки Принципала из ЕГРЮЛ для юридических лиц, из ЕГРИП для индивидуальных предпринимателей;

8) письмо из Росстата о кодах статистики;

9) лицензии на право осуществления деятельности (в случае их наличия);

10) копия свидетельства Принципала о постановке на налоговый учет;

11) копии паспортов учредителей, единоличного исполнительного органа (все страницы, в т.ч. и незаполненные);

12) карточка образцов подписей и оттиска печати;

13) учредительный договор (при наличии)(для юридических лиц);

14) устав (в последней редакции) )(для юридических лиц);

15) документ, подтверждающий полномочия руководителя; (для юридических лиц);

16) решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок;

17) Копии финансовой отчетности субъекта МСП.

17.1. Для юридических лиц:

- копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках Принципала на последнюю отчетную дату с подтверждением направления в ФНС или копии документов, их заменяющих в случае применения специальных режимов налогообложения;

- приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6);

- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) заверенная подписью и печатью Принципала на 5 последних квартальных дат (или за 2 квартальные даты для предпринимателей, осуществляющих свою деятельность менее 1 года) или копии документов, их заменяющих в случае применения специальных режимов налогообложения;

- для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения: Декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (2 последних года).

- оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60, 62, 76, 66, 67, 58, 01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды:

а) между последними годовыми балансовыми данными;

б) между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала;

в) формате выгрузок из программного продукта/Excel) (при предоставлении поручительства Фонда для субъектов МСП более 5 млн. рублей)

17.2. Для индивидуальных предпринимателей:

- отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов (с предоставлением подтверждающих документов);

- в зависимости от режима налогообложения за 2 последних года:

а) декларация по НДФЛ;

б) декларации по единому налогу (УСН);

в) декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД).

18) при контрактном характере деятельности Принципала:[[2]](#footnote-2)(при предоставлении поручительства Фонда для Принципалов более 5 млн. рублей).

а) реестр действующих контрактов Принципала, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов;

б) копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Заемщика).

19) Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Банк принял решение о стоимости закладываемого имущества (при предоставлении поручительства Фонда для Принципалов более 25 млн. рублей).

20) Справка из ФНС по форме КНД 1120101, подтверждающая отсутствие у Принципала просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней[[3]](#footnote-3)

21) Справка по Форме КНД 1110018 ФНС РФ о среднесписочной численности работников.

22) Справка по форме Федерального статистического наблюдения №ПМ/справка по форме Федерального статистического наблюдения № П-4.

23) Вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан).

24) Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда/МСП Банка/Корпорации (при предоставлении поручительства Фонда для Принципалов более 5 млн. рублей).

Копии документов должны быть заверены печатью (штампом) Гаранта и подписью уполномоченного на то сотрудника Гаранта.

**5.6**. Фонд проводит в отношении всех поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности Принципала (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Принципала, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Принципалом, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск).

Сроки рассмотрения заявок Фондом при условии комплектности документов, определенной высшим уполномоченным органом Фонда, 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.

Нормативные сроки рассмотрения заявки Принципала, включая принятие решения уполномоченным органом Фонда по подтверждению или об отказе в предоставление Поручительства, исчисляются с момента предоставления Гарантом заявки и документов, указанных в п.5.4. или 5.5. настоящего Регламента, а также дополнительных документов запрашиваемых Фондом, до 11.00 местного времени, при предоставлении после 11.00 местного времени, срок рассмотрения заявки и прилагаемых документов исчисляется со следующего рабочего дня.

**5.7.**До момента принятия решения Фондом о предоставлении либо отказе в предоставлении Поручительства, Принципал вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в п.5.4. 5.5. настоящего Регламента.

**5.8.**Фонд вправе запросить у Гаранта (Принципала) предоставление дополнительных документов (из числа имеющихся соответственно у Гаранта или Принципала) для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен Гаранту (Принципалу) не позднее 3 (Трёх) рабочих дней с даты получения Заявки на получение Поручительства Фонда.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Гарантом (Принципалом) Фонду не позднее 3 (Трёх) рабочих дней с даты получения запроса Фонда.

**5.9.**Фонд в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Заявки Гаранта на получение Поручительства Фонда или получения дополнительных документов от Гаранта (Принципала) на основании направленного Фондом запроса обязан подтвердить предоставление Поручительства Фонда или сообщить об отказе в таковом.

При подтверждении принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) Гаранта о предоставлении Принципалу банковской гарантии, критерии предоставления Поручительства Фонда, указанные в настоящем Регламенте, самостоятельно полученная Фондом информация о Принципале, а также иные информация и документы, имеющие значение для предоставления Поручительства Фонда.

**5.10.** Решение Фонда, в письменной форме доводится (возможно, и в электронном виде с применением электронной цифровой подписи при наличии заключенного договора об электронном документообороте) до сведения Гаранта не позднее дня, следующего за днем принятия решения. Решение уполномоченного органа Фонда о предоставление поручительства в отношении Принципала действует в течение 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

**5.10.1.** При принятии Фондом отрицательного решения по заявке, Фонд направляет уведомление Принципалу об отказе в предоставлении поручительства Фонда, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения с указанием следующих причин:

1. Несоответствие Принципала требованиям, установленным п. 2.1. настоящего Регламента;

2. Несоответствие Принципала требованиям федерального законодательства и законодательства Новосибирской области в сфере деятельности субъектов МСП, а также условиям предоставления мер государственной поддержки;

3. Несоответствие запрошенных в соответствии с Заявкой и установленных настоящим Регламентом пакетом документов для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства Фонда и представленных Принципалом и (или) Гарантом документов;

4. Выявление информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Принципала/ГСК Принципала/ Бенефициарных владельцев Принципала;

5. Не выполнены утвержденные решением Фонда дополнительные условия предоставления поручительства, которые были доведены до сведения Принципала;

6. Выявление по результатам рассмотрения Заявки в соответствии с внутренними документами Фонда, устанавливающими правила оценки Принципала под обеспечение поручительства проекта Принципала высоких рисков неисполнения им обязательств перед Гарантом и (или) Фондом.

**5.11.**В случае принятия решения о предоставлении Поручительства Фонда, Гарант, Фонд и Принципал в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента принятия такого решения, а в некоторых случаях в срок до окончания действия соответствующего решения Гаранта о предоставлении гарантии, оформляют Поручительство Фонда.

**5.12.**После заключения договора о предоставлении банковской гарантии с Бенефициаром, Гарант в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней направляет в Фонд:

- копию договора о предоставлении банковской гарантии, по которому было выдано Поручительство Фонда;

- копию банковской гарантии;

- копию акта приема-передачи банковской гарантии;

- копии документов, подтверждающих наличие обеспечения по договору банковской гарантии в размере не менее 40% (для Принципалов занятых в сфере материального производства и сфере услуг, сельскохозяйственных товаропроизводителей и малых инновационных компаний в размере не менее 30%,) от размера банковской гарантии, кроме случаев предоставления банковской гарантии Принципалом, для обеспечения исполнения контрактов по Федеральным законам от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

Если Гарант в вышеуказанный срок не предоставил в Фонд документы подтверждающие наличие обеспечения суммы выдаваемой банковской гарантии, Фонд имеет право в одностороннем порядке прекратить действие Поручительства, уведомив об этом Принципала и Гаранта в течение 3 (Трёх) рабочих дней с даты расторжения.

**5.13**. Передача документов от Гаранта Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

Все документы, передаваемые Поручителю по акту приема – передачи, должны быть подписаны уполномоченным лицом Гаранта и скреплены печатью Гаранта.

**5.14.**Фонд обеспечивает учет и хранение предоставленных им Поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда, а также заявок Принципалов о предоставлении Поручительства Фонда, с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче Поручительства Фонда было отказано.

**5.15**. Если обязательства Принципала по договору банковской гарантии, предоставленному под поручительство Фонда, были изменены Гарантом без согласия Фонда и объем обеспечения Принципала:

- не был изменён, то поручительство Фонда сохраняется на первоначальных условиях;

- был изменён, то поручительство Фонда прекращается.

При необходимости стороны вправе заключить индивидуально согласованное дополнительное соглашение.

**6. Информационное взаимодействие в период действия поручительства.**

**6.1.** В период действия Поручительства Фонда:

**6.1.1.** Принципал:

- незамедлительно, но в любом случае не позднее 1 (Одного) рабочего дня~~,~~ письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях договора о предоставлении банковской гарантии, в том числе о предъявлении Гарантом требования к Принципалу в порядке регресса о возмещении денежной суммы, уплаченной Бенефициару, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии;

- обязан обеспечить Поручителю беспрепятственный доступ к информации о финансово-хозяйственной деятельности Принципала, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Принципала для проверки его финансового состояния и объектов залога.

**6.1.2.** Гарант:

- при изменении условий договора о предоставлении банковских гарантий, а также обеспечительных договоров, в течение 5 (Пяти) рабочих дней письменно извещает об указанных изменениях Фонд;

- в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомляет Фонд об исполнении Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии в полном объеме;

- в срок не позднее 8 (Восьми) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Принципалом обязательств, вытекающих из договора о предоставлении банковской гарантии, в письменном виде уведомляет Фонд об этом, с указанием вида и суммы неисполненных Принципалом обязательств, а также расчета неисполненных (ненадлежащее исполненных) основного обязательства и (или) обязательств из договора о предоставлении банковской гарантии.

- при предъявлении исковых требований к Принципалу, привлечь Фонд в суд в качестве третьего лица;

- в случае невыполнения Принципалом условий договора банковской гарантии, Гарант вправе изменить процентную ставку на период и до момента выполнения Принципалом условий договора с обязательным уведомлением Фонда.

**-**в случае исполнения Фондом гарантийных обязательств по Договору поручительства за Принципала, при условии, что в залоге имеется имущество, в течение 5(пяти) рабочих дней заключить между Поручителем и Гарантом в соответствии со статьей 309.1. Гражданского кодекса Российской Федерации Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к Принципалу.

- в случае реализации предметов залога, обеспечивающих исполнение договора о предоставлении банковской гарантии Принципала заключенного под поручительство Фонда, Гарант обязан направить полученные денежные средства на погашение основного долга обязательства Принципала вытекающего из договора о предоставлении банковской гарантии, за исключением согласованного с Фондом иного порядка гашения обязательств Принципала по договору о предоставления банковской гарантии или иных договоров Принципала.

**6.1.3.** Фонд:

- в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования Гаранта об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства письменно уведомляет о получении такого требования Принципала;

- имеет право беспрепятственного доступа к информации о финансово-хозяйственной деятельности Принципала, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения Принципала для проверки его финансового состояния и объектов залога.

**6.2.** Принципал, Гарант и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 3 (Трех) рабочих дней в письменном виде информируют об этом своих контрагентов.

**6.3.** В период действия программы предоставления поручительств по банковской гарантии Принципалам Новосибирской области Фонд по запросу информирует Гаранта, участвующего в Программе Фонда:

- об объеме предъявленных Фонду Гарантом требований в рамках выдаваемых Поручительств;

- о размере лимитов, открытых Фондом на Гаранта, участвующего в Программе Фонда.

**7. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству.**

**7.1.**В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты исполнения Гарантом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, Гарант в письменном виде уведомляет об этом Фонд, с указанием размера уплаченной в пользу Бенефициара гарантии.

**7.2.**В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты неисполнения Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Принципалу, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Гаранта, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Банка с приложением выписки по ссудному счету Заемщика.

Копия указанного Требования (претензии) в тот же срок направляется Гарантом в Фонд.

**7.3.**Принципал принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств по договору банковской гарантии в срок, указанный в требовании Гаранта.

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

**7.4**. Фонд принимает требование Гаранта об исполнении обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии (далее - требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, и непогашения перед Гарантом суммы задолженности по договору, в случае принятия Гарантом всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Принципала, которые Гарант должен был предпринять в соответствии с договором поручительства.

**7.5**. В течение не менее 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления срока исполнения Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, Гарант применяет к Принципалу все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Принципала невозвращенной суммы банковской гарантии, в том числе:

- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Принципалом (при наличии целесообразности, в зависимости от финансового состояния Принципала. Гарант при несоблюдении данного условия обязан предоставить мотивированное заключение уполномоченной службы Гаранта);

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

- обращение взыскания на предмет залога;

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

- арест имущества, на которое возможно обращение взыскания в целях получения от Принципала задолженности

- внесудебная реализация предмета залога (если применимо);

- удовлетворение требований путем зачета против требования Принципала, если требование Гаранта может быть удовлетворено путем зачета.

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

**7.6**. Фонд принимает требование Гаранта при наличии следующих документов и информации:

1) подтверждающих право Гаранта на получение суммы задолженности по договору:

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

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий непревышение размера предъявляемых требований Гаранта к задолженности Принципала;

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

д) информации о реквизитах банковского счета Гаранта для перечисления денежных средств Фонду;

2) подтверждающих выполнение Гарантом мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

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

- предъявление требования Принципалу об исполнении нарушенных обязательств;

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

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

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

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

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

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

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

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

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

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Гарантом меры по предъявлению требования по поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала, 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 требований Гаранта, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Принципала, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала выданы поручительства 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.

**7.7.** Все документы, представляемые с требованием Гаранта к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Гаранта.

**7.8.** Направление вышеуказанного Требования (с пакетом документов указанных в пункте 7.6. Настоящего Регламента) приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Поручителю исковые требования в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

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

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

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

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

**7.11.**В случае если Требование Гаранта не соответствует указанным выше требованиям, Поручитель не осуществляет выплату по Договору.

**7.12**. Фонд в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты получения требования Гаранта, но в любом случае до удовлетворения требования, в письменной форме уведомляет Принципала о предъявлении Гарантом требования (претензии).

**7.13**. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Гаранта, документов и информации, указанных в пункте 7.6. настоящего Регламента, рассмотреть их и уведомить Гаранта о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в адрес Гаранта письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

**7.15.** Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Гаранта.

**8. Порядок перехода прав к Фонду после выполнения обязательств по выданному поручительству**

**8.1.** К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии) переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Гаранта, в том числе и право на залог, который имел Гарант как залогодержатель.

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

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

**8.1.1**. В случае осуществления Фондом выплаты за Принципала, при условии, что в залоге находится недвижимое имущество, Гарант и Фонд, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента выплаты Фондом за Принципала, совместно обращаются в уполномоченные органы Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области (далее – органы Росреестра по НСО) с заявлением о внесении изменений в записи Единого государственного реестр недвижимости, в части внесения сведений о дополнительном созалогодержателе - Фонде развития малого и среднего предпринимательства Новосибирской области в связи с договоренностью (соглашением) сторон об изменении условий договора об ипотеке при исполнении Фондом обязательств в отношении следующих объектов залога:

1. Объект недвижимости\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (объект, назначение, местоположение, площадь, кадастровый номер).

При обращении в уполномоченные органы Управления Росреестра по НСО, как Фонд, так и Гарант в соответствии с пп. 28.1) п.1. ст. 333.33 Налогового кодекса Российской Федерации за государственную регистрацию внесения изменений в Единый государственного реестр недвижимости, в связи с договоренностью (соглашением) сторон об изменении условий договора об ипотеке, каждая сторона производит оплату 50% государственной пошлины за каждый объект недвижимости, являющийся предметом залога».

**8.2.**После исполнения Фондом обязательств по Договору поручительства за Принципала, при условии, что в залоге имеется имущество, в течение 5 (пяти) рабочих дней между Поручителем и Гарантом, в соответствии со статьей 309.1. Гражданского кодекса Российской Федерации, заключается «Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к должнику» (далее – Соглашение кредиторов).

**8.2.1**. В Соглашении кредиторов определяется порядок удовлетворения требований Гаранта и Фонда к Принципалу, в том числе условие об одновременном и пропорциональном распределение денежных сумм полученных в результате реализации залогового имущества, являющего обеспечением по договору о предоставлении банковской гарантии. При этом процентный размер удовлетворения требований Фонда закрепленный в соглашении кредиторов должен быть равен проценту гарантийной ответственности Фонда, обозначенного в договоре поручительства и произведенной гарантийной выплаты от суммы основного долга Принципала. При распределении денежных средств полученных от реализации предметов залога, стороны Соглашения кредиторов руководствуются закрепленным в данном Соглашении процентом удовлетворения требований каждого кредитора.

**8.2.2**. Стороны указанного Соглашения кредиторов обязаны не совершать действий, направленных на получение исполнения, в нарушение условий Соглашения кредиторов.

**8.2.3**. Исполнение, полученное от реализации предмета залога одним из кредиторов в нарушение условий Соглашения между кредиторами о порядке удовлетворения их требований, подлежит передаче кредитору по другому обязательству в соответствии с условиями указанного Соглашения. К кредитору, который передал полученное от исполнения другому кредитору, переходит требование последнего к Принципалу в соответствующей части.

**8.2.4.**  Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к Принципалу не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон, в том числе для Принципала.

**8.3.**Гарант в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования от Поручителя передает Поручителю все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Гаранта к Принципалу, а также права, обеспечивающие эти требования.

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

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

**8.5.**В случае осуществления Фондом выплат по требованиям Гаранта после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Принципала либо невозможности установить адрес Принципала или местонахождение имущества Принципала) по решению Исполнительной дирекции Фонда требование в порядке регресса к Принципалу может не предъявляться.

**8.6.**После исполнения Фондом обязательств перед Гарантом за Принципала, Гарант продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Принципалу.

**9. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

**9.1**. Срок действия договора поручительства согласовывается сторонами в календарных днях с учетом срока действия договора о предоставлении банковской гарантии.

**9.2**. В случае наличия на дату окончания поручительства Фонда, просроченной задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии, о которой Поручитель был уведомлен Гарантом надлежащем образом, согласно условиям договора Поручительства, Поручительство Фонда считается автоматически продленным на 120 календарных дней от даты окончания первоначального срока поручительства.

**9.3**. С учетом особенностей работы с Принципалом по взысканию невозвращенной суммы основного долга (суммы банковской гарантии) срок действия Поручительства, может быть продлен по инициативе Гаранта на срок, согласованный с Поручителем, путем заключения дополнительного соглашения к Договору поручительства. В этом случае датой прекращения поручительства является дата, указанная в дополнительном соглашении к настоящему Договору.

**9.4**. Фонд вправе отказать Гаранту в удовлетворении требования об исполнении обязательств по договору поручительства, если требование предъявлено Фонду по окончании срока действия договора Поручительства.

**9.5**. Поручительство Фонда прекращается независимо от дат, определенных сторонами в соответствии с п. 9.1.-9.3. настоящего Регламента в следующих случаях:

**9.5.1.** С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Принципала по Договору банковской гарантии (в случае надлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии).

**9.5.2.** В случае изменения обязательства Принципала по договору банковской гарантии (указанного в договоре поручительства), без согласия Поручителя.

**9.5.3.** В случае перевода долга или уступки права требования Гарантом на иное лицо  (за исключением секьюритизации кредитов специализированными финансовыми обществами, в соответствии с 379 - ФЗ) по обеспеченному поручительством договору банковской гарантии Поручитель в разумный срок (30 календарных дней) после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника.

**9.5.4.** В случае отказа Гаранта от надлежащего исполнения обязательств по Договору банковской гарантии, предложенного Принципалом или Поручителем.

**9.5.5.** В случае принятия Гарантом отступного по Договору банковской гарантии.

**9.5.6.** По решению высшего органа управления Поручителя (Фонда) при ликвидации Принципала, (вследствие исключения из единого государственного реестра юридических лиц юридического лица), если только Банк до исключения Принципала из названного реестра реализовал свое право в отношении Фонда посредством предъявления иска, заявления требования ликвидационной комиссии в ходе процедуры ликвидации Фонда или подачи заявления об установлении требований в деле о его банкротстве.

**9.5.7**. В случае расторжения обеспечительных сделок, а также при направлении денежных средств полученных от реализации предметов залога обеспечивающих исполнение договора о предоставлении банковской гарантии Принципала, заключенного под поручительство Фонда на погашение иных обязательств Принципала, без предварительного письменного согласования с Поручителем.

**9.5.8.** Просрочка уплаты вознаграждения Принципалом и (или) третьим лицом за Принципала, более установленного в договоре поручительства срока допустимой просрочки при отсутствии у Принципала задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии.

**9.5.9**. В случае если Гарант, Принципал и (или) третье лицо не предоставили документы подтверждающие наличие обеспечения обязательств Принципала перед Гарантом в установленный в договоре поручительства срок (в случае если обеспечение не было предоставлено до выдачи поручительства Фонда), Поручитель имеет право в одностороннем порядке прекратить действие Поручительства, уведомив об этом Принципала и Гаранта в течение 3 (Трёх) рабочих дней с даты расторжения.

**9.5.10.** В случае если с Поручителем не было согласовано любое из следующих изменений обеспечения относительно первоначально согласованного Поручителем при принятии решения о предоставлении поручительства и доведенного до сведения Фонда соответствующим уведомлением:

а) заключение дополнительных соглашений к договорам залога/поручительства (в т.ч. выведение обеспечения), по совокупности повлекшие уменьшение более чем на 10% первоначальной залоговой стоимости и/или первоначального объема ответственности поручителей - (третьих лиц) (за исключением уменьшения стоимости и/или объема залогового имущества, направленного на выведение из залога имущественных прав (прав требования) по договорам долевого участия в строительстве при условии направления денежных сумм, полученных от реализации указанных имущественных прав (прав требования) в полном объеме, в счет исполнения (досрочного исполнения) Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии).

б) замена одного обеспечения на другое (за исключением замены имущественных прав (прав требования) по договорам долевого участия в строительстве на другие аналогичные права с аналогичной либо выше совокупной залоговой стоимостью).

**9.5.11**. В случае если после предоставления поручительства данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Принципала, на основании которой Поручителем был сделан вывод об удовлетворительном финансовом состоянии Принципала, скорректированы по любым основаниям до таких значений (величин), при которых анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности Принципала на основании методики поручителя, привел бы к выводу о неудовлетворительном финансовом состоянии Принципала, если бы указанная бухгалтерская (финансовая) отчетность Принципала с такими данными была представлена Поручителю на момент принятия решения о выдаче поручительства.

**10. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Регламент.**

**10.1.**Настоящий Регламент утверждается Исполнительной дирекцией Фонда простым большинством присутствующих на заседании членов Исполнительной дирекции.

**10.2.**Предложения о внесении изменений и дополнений в Регламент могут вноситься любым из членов Исполнительной дирекции Фонда в письменной форме на Исполнительную дирекцию.

Предложения о внесении изменений и дополнений в Регламент могут вноситься любым из членов Попечительского совета Фонда в письменной форме на Исполнительную дирекцию.

К предложению о внесении изменений в Регламент должен быть приложен текст предлагаемых изменений, либо новая редакция Регламента.

**10.3.**Утвержденные изменения в Регламент, либо новая редакция Регламента вступают в силу с момента их утверждения Исполнительной дирекцией Фонда.

**10.4.**Изменения в Регламент вносятся по мере необходимости.

Исполнительный директор

Фонда развития малого и

среднего предпринимательства

Новосибирской области О.И. Дронова

1. Для расчета используется прибыль за последние 12 месяцев [↑](#footnote-ref-1)
2. Под контрактным характером деятельности понимается, получение выручки Субъекта МСП за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

   - контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ

   - контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работы

   - контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика;

   в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика за последние 12 месяцев [↑](#footnote-ref-2)
3. Допускается принятие решения о выдаче Гарантии без предоставления данной справки с отлагательным условием предоставления актуальной справки до выдачи Гарантии. [↑](#footnote-ref-3)