

РЕГЛАМЕНТ

предоставления поручительств Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Ростовской области»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент предоставления поручительств Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Ростовской области» по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее соответственно – Регламент) разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ), Требованиями к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденными Приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 года № 763 (далее – Приказ Минэкономразвития России № 763), устанавливает порядок, условия, требования, предъявляемые к субъектам малого и среднего предпринимательства при предоставлении поручительств Фонда по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, а также порядок исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

1.2. В целях настоящего Регламента используются следующие понятия:

«Фонд/ Поручитель» - Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Ростовской области», являющаяся организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15 Федерального закона № 209-ФЗ, основным видом деятельности которой является гарантийная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, посредством предоставления поручительств по обязательствам вышеуказанных субъектов предпринимательства (кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа).

«Учредитель Фонда» - Ростовская область в лице Министерства экономического развития Ростовской области.

«Кредитор» – коммерческий банк и/или иная кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковскую деятельность, в том числе, выполнять операции по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства и/или выступать гарантом, либо микрофинансовая организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность и внесенная в государственный реестр микрофинансовых

организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», либо иные финансовые организации, предоставляющие займы и/или оказывающие поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства, заключившие с Фондом Соглашение о сотрудничестве и намеревающиеся заключить договор поручительства с Фондом на условиях, установленных настоящим Регламентом.

«Хозяиствующий субъект/Должник» - юридические лица и индивидуальные предприниматели или организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, отнесенные в соответствии с условиями, утвержденными Федеральным законом № 209-ФЗ, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, организации инфраструктуры поддержки, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Ростовской области, заключившие или намеревающиеся заключить с Кредитором кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор займа, и намеревающиеся заключить договор поручительства с Фондом на условиях, установленных настоящим Регламентом.

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор, по которому Поручитель обязуется отвечать перед Кредитором за исполнение обязательств Должником по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа на условиях, установленных настоящим Регламентом, договором поручительства и документами, представленными Фонду для принятия решения о предоставлении поручительства.

«Договор поручительства» – трехсторонний договор, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, заключенный между Поручителем, Кредитором и Должником, в целях обеспечения последним исполнения обязательств перед Кредитором.

«Обеспечиваемое обязательство» - сумма основного долга Должника перед Кредитором по кредитному договору, договору банковской гарантии, договору займа (далее по тексту - Договор(ы)), в отношении которого Фондом предоставлено поручительство.

При этом под суммой основного долга понимается:

- по кредитному договору - денежная сумма кредита/лимит выдачи, лимит задолженности, установленные Договором;
- по договору займа – сумма займа;
- по договору банковской гарантии – денежная сумма, подлежащая выплате Гарантом (Кредитором) в пользу Бенифициара по обязательствам Принципала (Должника), в соответствии с условиями, установленными договором банковской гарантии;

«Корпорация МСП» - Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», которое является институтом развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства поддержки в рамках Национальной гарантийной системы Российской Федерации (далее- НГС), создано и действует в целях реализации требований Федерального закона №209-ФЗ.

«МСП-Банк» - Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», является дочерней организацией Корпорации МСП и институтом поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках НГС, создано и действует в целях реализации требований Федерального закона №209-ФЗ.

«Согарантия» - совместные продукты Фонда, МСП-Банка и/или Корпорации МСП, подразумевающие оказание совместной гарантийной поддержки Хозяйствующему субъекту в обеспечение обязательств перед Кредитором/ МСП-Банка и/или Корпорации МСП в рамках НГС, предоставленные и оформленные в соответствии с требованиями настоящего Регламента и иными нормативными документами участников НГС.

«Рефинансируемый кредит/ заём» - полученный в Банке/финансовой организации новый кредит/заём на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего.

«Реструктурируемый кредит/ заём» - кредит/заём, по которому изменяются условия для Должника, при наступлении которых Должник получает право исполнять обязательство по кредиту/займу в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения кредита/займа (основного долга и/или процентов), размера процентной ставки, порядка её расчета).

«Общий лимит поручительств» - максимальный объем всех действующих поручительств Фонда перед Кредиторами Фонда (лимит условных обязательств на совокупность финансовых организаций).

«Лимит поручительств, установленный на Кредитора Фонда» - максимальный объем поручительств Фонда перед конкретным Кредитором (лимит условных обязательств на финансовую организацию).

«Группа взаимосвязанных (связанных) компаний (далее- Группа компаний)» - юридические лица, индивидуальные предприниматели и/или физические лица, связанные между собой экономически и/или юридически. Связи построены таким образом, что финансовые трудности одной компании обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другой (других) компаний и/или одна сторона (лицо) способна контролировать другую и может существенно повлиять на ее финансовые и оперативные решения. В целях применения требований настоящего Регламента, контур участников Группы компаний устанавливается Фондом самостоятельно независимо от контура Группы, установленной Кредитором.

1.3. Порядок предоставления поручительства Фонда Хозяйствующему субъекту определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Регламентом, а также иными внутренними документами Фонда.

1.4. Порядок отбора финансовых организаций, для заключения соглашения о сотрудничестве по программе предоставления поручительств, производится в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, Приказами Минэкономразвития Российской Федерации, регламентируется отдельными локальными актами Фонда.

2. Основные требования к Хозяйствующему субъекту для целей предоставления поручительства

2.1. Поручительство Фонда предоставляется Хозяйствующим субъектам:

2.1.1. зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Ростовской области;

2.1.2. включенным в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства/ Единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

2.1.3. не имеющим за **3 (три) месяца**, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров банковской гарантии (исключение составляют случай/случаи просрочки платежей по основному долгу и/или по процентам до 5 (пяти) календарных дней включительно);

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

2.1.5. 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);

2.1.6. предоставившим самостоятельное обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30 (тридцати) процентов от суммы обеспечиваемого обязательства.

2.2. Поручительство Фонда не предоставляется Хозяйствующему субъекту:

2.2.1. не зарегистрированным в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства/в Едином реестре организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства на дату обращения за поручительством в Фонд;

2.2.2. по договорам, не связанным с ведением предпринимательской деятельности;

2.2.3. при предоставлении не полного пакета документов, определенного настоящим Регламентом, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

2.2.4. находящимся в стадии реорганизации, ликвидации или в отношении которых начата процедура несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации. Данное ограничение относится ко всем участникам Группы компаний Хозяйствующего субъекта, контур которой установлен Фондом в ходе рассмотрения заявки на предоставление поручительства;

2.2.5. имеющим просроченную задолженность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций перед бюджетами всех уровней (за исключением Хозяйствующих субъектов, оформивших в установленном порядке соглашение о реструктуризации задолженности, выполняющих график погашения задолженности и осуществляющих своевременно текущие платежи);

2.2.6. не зарегистрированным и не осуществляющим деятельность, в том числе в форме представительств или филиалов, на территории Ростовской области;

2.2.7. осуществляющим производство и/или реализацию подакцизных товаров (перечень которых определен ст.181 ч.1 Налогового Кодекса Российской Федерации), а также добычу и/или реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

2.2.8. являющимся кредитными организациями, страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

2.2.9. являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

2.2.10. осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

2.2.11. текущее финансовое состояние и качество обслуживания долга которых, оценено Кредитором ниже чем «среднее», ссудная задолженность по обеспечиваемому обязательству классифицирована в категорию качества ниже 3-ей (в том числе, в случае рассмотрения заявки на поручительство в обеспечение обязательств по сделкам рефинансирования и реструктурирования), в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

2.3. В предоставлении поручительства Фонда должно быть отказано в случае, если это приведет к превышению установленных лимитов Фонда:

2.3.1. лимита условных обязательств на Кредитора;

2.3.2. лимита поручительства Фонда, установленного в отношении одного Хозяйствующего субъекта (гарантийный лимит на Должника);

2.3.3. лимита поручительства Фонда, установленного в отношении Группы компаний взаимосвязанных Хозяйствующих субъектов (гарантийный лимит на Группу). При этом, в целях соблюдения настоящего пункта, контур Группы определяется Фондом самостоятельно.

3. Условия предоставления поручительства Фонда

3.1. Поручительство Фонда выдается на условиях срочности и платности.

3.2. Поручительство предоставляется на условиях субсидиарной ответственности Поручителя перед Кредитором за исполнение Должником обеспечиваемого обязательства.

3.3. Сумма поручительства Фонда должна быть выражена в российских рублях. В случае, если обеспечиваемое поручительством Фонда обязательство выражено в валюте иной, чем российский рубль, расчет суммы поручительства Фонда производится в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Центральным Банком Российской Федерации на дату заключения договора поручительства.

3.4. Максимальные значения допустимого объема поручительства Фонда в разрезе обеспечиваемых обязательств, а также по действующим и/ или вновь заключаемым договорам на одного Должника и Группу компаний Должников устанавливаются отдельным нормативным документом Фонда «Порядок расчета

вознаграждения за предоставление поручительства», утвержденным Коллегиальным советом Фонда.

3.5. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Кредитором за исполнение Должником обязательств по Договору, не отнесенных договором поручительства к обеспечиваемому обязательству, или возникающих в силу закона, в том числе в части уплаты комиссионных вознаграждений Кредитору, любых процентов по договору или закону (ст. 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Должником обеспечиваемого обязательства.

3.6. Размер поручительства Фонда определяется как процентное выражение ответственности Поручителя, установленной договором поручительства, от остатка непогашенного Должником просроченного основного долга по обеспечиваемому обязательству на момент исполнения Фондом обязательства за Должника.

4. Порядок предоставления поручительства Фонда

4.1. При обращении Хозяйствующего субъекта в Фонд последний информирует Хозяйствующего субъекта о схеме взаимодействия при получении поручительства Фонда, условиях получения поручительства и требованиях, предъявляемых к получателям гарантийной поддержки Фонда, предоставляет Хозяйствующему субъекту список Кредиторов Фонда, и сообщает о порядке оформления и подготовки документов для предоставления поручительства Фонда, предусмотренных настоящим Регламентом.

4.2. При обращении Хозяйствующего субъекта к Кредитору последний обязан:

4.2.1. Самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной его внутренними нормативными документами, рассмотреть обращение Хозяйствующего субъекта и принять решение о необходимости и/или возможности привлечения поручительства Фонда, в случае, если предоставляемого Хозяйствующим субъектом и/или третьими лицами залога недостаточно для обеспеченности запрашиваемых обязательств либо с учетом иных факторов, влияющих на принятие Кредитором положительного решения о выдаче кредита, банковской гарантии, займа (с определением необходимого объема размера поручительства).

Поручительство может быть запрошено Кредитором также уже по действующим/заключенным договорам при необходимости, определенной Протоколом/Решением уполномоченного органа Кредитора.

4.2.2. Проинформировать Хозяйствующего субъекта о требованиях, предъявляемых к получателям гарантийной поддержки и условиях предоставления поручительства Фонда, а также произвести самостоятельную оценку Хозяйствующего субъекта на соответствие вышеуказанным требованиям.

4.2.3. Выполнить проверку достоверности предоставленных Хозяйствующим субъектом документов/ информации и гарантировать, что составленное им заключение о финансовом состоянии Хозяйствующего субъекта не содержит недостоверных сведений.

4.3. При согласии Хозяйствующего субъекта получить поручительство Фонда и при соответствии Хозяйствующего субъекта требованиям, предусмотренным настоящим Регламентом, Кредитор оформляет заявку на предоставление поручительства Фонда по форме, согласно **Приложению 1** к настоящему Регламенту (далее – Заявка), которая прошивается, скрепляется оттиском печати и подписью уполномоченного сотрудника Кредитора, согласовывается с Хозяйствующим субъектом и подписывается исполнительным органом и главным бухгалтером (при наличии) Хозяйствующего субъекта. Заявка направляется в Фонд на рассмотрение с приложением документов согласно перечню, приведенному в **Приложении 2** к настоящему Регламенту (далее – Документы).

4.4. Заявка на поручительство принимается сотрудником Фонда на основании подписания Акта приема-передачи с описью передаваемых в Фонд документов, сопровождающих Заявку (составленную сотрудником Кредитора по форме **Приложения 2.1.** к настоящему Регламенту).

4.5. Фонд проводит в отношении поступившей Заявки и документов оценку правоспособности Хозяйствующего субъекта и иных лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Хозяйствующего субъекта, участвующих в сделке, проверку деловой репутации, оценку кредитного риска, в порядке и с соблюдением требований, установленных внутренними локальными актами Фонда.

4.6. Заявка и документы после рассмотрения Фондом не возвращаются Хозяйствующему субъекту и/или Кредитору вне зависимости от принятого Фондом решения.

5. Сроки рассмотрения Фондом заявок на предоставление поручительства

При условии комплектности Заявки с прилагаемым пакетом документов и времени предоставления Заявки до **11 часов 00** минут местного времени, срок рассмотрения Заявки от момента регистрации Заявки в Журнале учета поступающих Заявок до принятия решения Комиссией по отбору субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - Комиссия Фонда), о предоставлении поручительства либо отказе, составляет:

- **3 (три) рабочих дня** для Заявки, по которой размер поручительства не превышает **5 млн. рублей**;
- **5 (пять) рабочих дней** для Заявки, по которой размер поручительства составляет от **5 млн. до 25 млн. рублей**;
- **10 (десять) рабочих дней** для Заявки, по которой размер поручительства составляет **свыше 25 млн. рублей**.

6. Порядок отбора Хозяйствующих субъектов при предоставлении поручительства Фонда

6.1. Решение о предоставлении поручительства или об отказе в предоставлении поручительства Фонда принимается Комиссией Фонда на

основании общего голосования по каждому вопросу повестки дня, оформляется протоколом заседания и подписывается присутствующими членами Комиссии. Решение Комиссии Фонда правомочно при условии участия в ней не менее половины её членов. Комиссия Фонда собирается по мере необходимости.

Состав Комиссии Фонда утверждается единоличным исполнительным органом Фонда.

6.2. Решением Комиссии Фонда могут предусматривать дополнительные условия предоставления поручительства Фонда, не содержащиеся в Заявке и прилагаемых к ней документах.

6.3. Фонд не позднее следующего рабочего дня, со дня принятия Комиссией решения о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительства Фонда, направляет Кредитору письменное уведомление о принятом решении. В случае отказа в предоставлении поручительства в тексте уведомления должно содержаться указание на основание отказа, в соответствии с перечнем соответствующих оснований, предусмотренным настоящим Регламентом.

Кредитор на основании поступившего уведомления информирует Хозяйствующего субъекта о принятом Фондом решении.

6.4. Срок действия решения Комиссии о предоставлении поручительства Фонда - **30 (тридцать) календарных дней.**

6.5. При принятии решения по вопросу предоставления поручительства Комиссией Фонда принимаются во внимание:

6.5.1. положительное решение уполномоченного органа (лица) Кредитора о намерении заключить с Хозяйствующим субъектом договор, являющийся основанием возникновения обеспечиваемого обязательства и существенные условия такого договора;

6.5.2. соответствие требованиям предоставления поручительства Фонда, указанным в настоящем Регламенте;

6.5.3. заключения сотрудников Фонда, подготовленные в соответствии с локальными актами Фонда.

6.6. Комиссия Фонда вправе отказать в предоставлении поручительства по следующим основаниям:

6.6.1. несоответствие Хозяйствующего субъекта требованиям, установленным Разделом 2 настоящего Регламента;

6.6.2. несоблюдение требований к содержанию и оформлению документов и/или непредставление (неполное представление) документов, а также несоблюдение требований к оформлению документов, установленных настоящим Регламентом;

6.6.3. выявление факта предоставления Хозяйствующим субъектом неполной или недостоверной информации;

6.6.4. наличие у Комиссии обоснованных сомнений в возможности Хозяйствующего субъекта надлежаще исполнить обеспечиваемое поручительством Фонда обязательство, в том числе, но не ограничиваясь:

6.6.4.1. выявления информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Хозяйствующего субъекта /Группы компании Хозяйствующего субъекта;

6.6.4.2 выявление по результатам рассмотрения Заявки высоких рисков неисполнения обеспечиваемого обязательства;

6.6.4.3 не выполнение утвержденных решением Комиссии Фонда дополнительных условий предоставления поручительства.

6.7. Решение Комиссии о предоставлении поручительства Фонда считается аннулированным в случае:

6.7.1. непредставления в Фонд подписанного Кредитором и Должником договора поручительства в срок действия решения Комиссии Фонда, установленного в соответствии с пунктом 6.4. настоящего Регламента;

6.7.2. представления Кредитором письменного уведомления об отказе Кредитора и/или Хозяйствующего субъекта от заключения договора поручительства.

7. Порядок документального оформления поручительства Фонда

7.1. В случае принятия Комиссией Фонда положительного решения о предоставлении поручительства Фонда между Кредитором, Должником и Фондом заключается трехсторонний договор поручительства в течение срока действия Решения Комиссии Фонда.

7.2. Примерные формы трехсторонних договоров поручительства размещены на сайте Фонда www.dongarant.ru.

7.3. Подписание Договора поручительства происходит в следующем порядке:

- Фонд – готовит договор поручительства, согласовывает его положения с Кредитором;
- Кредитор – обеспечивает подписание со своей стороны 4-х (четырёх) экземпляров договора поручительства;
- Должник – передает в Фонд все экземпляры договора поручительства, подписанные Кредитором, осуществляет подписание договоров в присутствии уполномоченного сотрудника Фонда, получает счет на оплату вознаграждения Фонду и подписывает акты о предоставлении поручительства.

По договоренности между Фондом, Кредитором и Должником и/или при наличии обоснованных причин, подписание договора поручительства может происходить в ином порядке.

8. Вознаграждение Фонда за предоставление поручительства

8.1. За получение поручительства Фонда Должник уплачивает Фонду вознаграждение. Размер ставок вознаграждения и порядок расчета суммы вознаграждения устанавливаются отдельным нормативным документом Фонда «Порядок расчета вознаграждения за предоставление поручительства», утвержденным Коллегиальным советом Фонда.

8.2. Должник уплачивает Фонду вознаграждение за предоставленное поручительство за весь период пользования поручительством в течение **5 (пяти) рабочих дней** с даты заключения договора поручительства путем безналичного перечисления суммы вознаграждения на расчётный счёт Фонда, если иное не предусмотрено договором поручительства.

8.3. Комиссией Фонда на основании письменного заявления Должника и с письменного согласия Кредитора, может быть рассмотрен вопрос о предоставлении рассрочки при уплате суммы вознаграждения Фонду.

В случае, если оплата вознаграждения осуществляется Должником с рассрочкой платежа и/или по графику, поручительство Фонда прекращается со дня, следующего за днем окончания оплаченного периода, если до истечения ранее оплаченного Должником периода последним не будет произведена последующая оплата вознаграждения на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом и договором поручительства. С указанной даты никакие требования в отношении исполнения обязательства Должника по возврату суммы основного долга не могут быть заявлены Фонду.

Произведенная Должником оплата вознаграждения за поручительство Фонда позднее даты истечения ранее оплаченного периода не возобновляет действие прекратившегося поручительства. В таком случае денежные средства, поступившие на счет Фонда, подлежат возврату Должнику.

8.4. Вышеуказанные положения также распространяются на случаи оплаты Должником вознаграждения Фонду за реструктуризацию/ пролонгацию договора поручительства.

9. Взаимодействие Кредитора, Должника и Фонда в период действия договора поручительства

9.1. После заключения договора, являющегося основанием возникновения обеспечиваемого обязательства, Кредитор в срок **не позднее 10 (десяти) рабочих дней** направляет в Фонд, если иное не вытекает из существа обязательства:

- копию договора, в обеспечение обязательств по которому было выдано Поручительство Фонда, заверенную Кредитором;
- копии прочих договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Должника (поручительств, залога и пр.);
- копии документов, подтверждающих фактическое исполнение Кредитором обязательств из договора, являющегося основанием возникновения обеспечиваемого обязательства, заверенные Кредитором, а также подтверждающих соблюдение целевого использования денежных средств по обеспечиваемому обязательству Должником.

9.2. Должник, Кредитор и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение **3 (трех) рабочих дней** в письменном виде информируют об этом иные стороны.

9.3. Должник обязан:

- **не позднее 3 (трех) рабочих дней**, письменно известить Фонд обо всех допущенных им нарушениях обеспечиваемого обязательства, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Должником своих обязательств.

9.4. Кредитор обязан:

- при намерении изменить условия договора, являющегося основанием возникновения обеспечиваемого обязательства, или структуру его обеспечения предварительно письменно получить согласие Фонда;
- в срок **не позднее 3 (трех) рабочих дней** с даты возникновения просрочки по обеспечиваемому обязательству в письменном виде уведомить Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Должником обязательств и расчета задолженности последнего перед Кредитором;
- в срок **не позднее 3 (трех) рабочих дней** письменно уведомить Фонд об исполнении Должником своего обеспечиваемого обязательства в полном

объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств или в случае погашения обязательства частично при ранее допущенной просрочке);

- осуществлять контроль за исполнением Должником обязательств, в соответствии с правилами работы Кредитора, а также выполнять мониторинг финансового состояния Должника, наличия и сохранности имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств в течение срока действия договора поручительства.

9.5. Фонд обязан:

- в срок **не позднее 3 (трех) рабочих дней** с даты получения требования Кредитора об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства письменно уведомить Должника о получении такого требования.

9.6. Фонд имеет право:

9.6.1. в любое время осуществлять проверку целевого использования денежных средств, любого имущества, включая права, переданных Должнику Кредитором по договору, являющемуся основанием возникновения обеспечиваемого обязательства, по мере их расходования и использования;

9.6.2. проверить финансовое состояние Должника или ход исполнения работ (услуг), связанных с обеспечиваемым обязательством, в любое время в период действия договора поручительства, в том числе, запросив у Должника текущие документы бухгалтерского учета и расшифровки отдельных статей баланса, отчета о финансовых результатах, справки об отсутствии задолженности по оплате налогов и сборов, а также иные документы. Фонд вправе запросить у Кредитора данные ежеквартального мониторинга финансового состояния Должника, акты проверок залогового имущества, иные документы, помещенные в дело Должника. Специалисты Фонда по согласованию с руководством Кредитора вправе выезжать в офис Кредитора и на месте знакомиться с делом Должника, снимать копии с документов, помещенных в дело, задавать вопросы сотрудникам Кредитора относительно финансового состояния, деятельности Должника, мер, принимаемых Кредитором для урегулирования вопросов просроченной задолженности и иных вопросов.

9.7. Должник и/или Кредитор в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса от Фонда обязаны направить ответ и предоставить запрашиваемые документы.

10. Порядок внесения изменений в условия заключенных ранее договоров обязательств и/или договоров поручительства

10.1. В течение срока действия договора поручительства Кредитор обязан получать предварительное письменное согласие Поручителя на внесение изменений в условия кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии, договора займа (включая договоры обеспечения) путем направления в Фонд письменного запроса о предоставлении согласия Поручителя.

10.2. В случае, если внесение изменений в условия вышеуказанных договоров обязательств потребует внесения изменений в действующий договор поручительства, о данной необходимости обязательно сообщается в соответствующем письменном запросе Кредитора.

10.3. Для принятия решения Фондом по запросу Кредитора, в Фонд предоставляются следующие документы:

10.3.1. выписка из Решения уполномоченного органа Кредитора или иной документ об изменении первоначальных условий по Договору, обеспечиваемому поручительством Фонда;

10.3.2. копия заключения о финансовом состоянии Должника или профессиональное мотивированное суждение об уровне риска, или иной документ о финансовом состоянии Должника на момент внесения изменений и/или на последнюю отчетную дату;

10.3.3. письмо-ходатайство от Должника о внесении соответствующих изменений;

10.3.4. иные документы, в том числе касающиеся вносимых изменений в договоры обеспечения обязательств (договоры залога, поручительства).

В любом случае подлежит проверке по сведениям Кредитора или путем самостоятельного осмотра Фондом сохранность залога, обеспечивающего обязательство Должника.

10.4. Решение о предоставлении согласия (несогласия) Фонда на изменение условий обеспечиваемого поручительством обязательства и прочих обеспечительных сделок принимается Комиссией Фонда и оформляется Протоколом, срок действия решения которого устанавливается в соответствии с пунктом 6.4. настоящего Регламента.

10.5. Фонд в срок не позднее **5 (пяти) рабочих** дней с момента получения запроса о предоставлении согласия Поручителя на изменение условий обеспечиваемого обязательства и/или прочих обеспечительных сделок с прилагаемыми документами (п. 10.3. настоящего Регламента), предоставляет Кредитору соответствующее письменное согласие (несогласие).

10.6. Внесение изменений в действующий договор поручительства оформляется путем заключения Кредитором, Должником и Фондом дополнительного соглашения к договору поручительства.

10.7. В случае увеличения размера ответственности Фонда и (или) срока поручительства Фонда Должник оплачивает Фонду дополнительное вознаграждение, расчет которого производится исходя из параметров поручительства, утвержденных Кредитором, с применением ставок и в соответствии с требованиями, установленными нормативным документом Фонда «Порядок расчета вознаграждения за предоставление поручительства».

11. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству

11.1. Фонд принимает требование Кредитора об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств по истечении **30 (тридцати) календарных дней** с даты неисполнения Должником своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или **90 (девяноста) календарных дней** с даты неисполнения Должником своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа и непогашения перед Кредитором суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Должником, которые Кредитор должен был предпринять в соответствии с договором поручительства.

11.2. Фонд принимает требование при наличии следующих документов:

1) документов, подтверждающих право Кредитора на получение суммы

задолженности по договору:

а) копии договора поручительства и (или) договора независимой гарантии 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 задолженности Должника;

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) документов, подтверждающих целевое использование кредита (займа) (по кредитам (займам), предоставленным в целях пополнения оборотных средств или иных текущих расходов, в случае наличия):

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

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

в) копий договоров, подтверждающих использование Должником полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Фонду для рассмотрения заявки на предоставление поручительства, и оплату (полную или частичную), которая осуществлялась за счет денежных средств (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ

и так далее (в зависимости от цели финансирования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели финансирования);

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

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

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

- предъявление требования Должнику об исполнении нарушенных обязательств;

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

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Должника, 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 Должника, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Должника (если Кредитор-микрофинансовая организация, предоставляется копия карточки 008 в разрезе договоров обеспечения обязательств Должника, заверенная Кредитором);

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

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Кредитором меры по взысканию просроченной задолженности Должника по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Должника 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 в качестве обеспечения исполнения обязательств Должника был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество

с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии – сведения о размере требований 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 Должника 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 Должника поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Должника выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога.

11.3. Все документы, представляемые с требованием Кредитора к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью (при наличии) Кредитора. В противном случае такое требование считается не направленным и неполученным.

11.4. Фонд обязан в срок не превышающий **15 (пятнадцати) рабочих дней** с момента получения требования Кредитора и документов, указанных в пункте **11.2.** настоящего Регламента, рассмотреть их и уведомить Кредитора о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонда направляет Кредитору письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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.

11.5. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Кредитора.

12. Порядок перехода прав требования к Фонду после выполнения обязательств по выданному поручительству и реализации этих прав

12.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства переходят права требования к Должнику и прочим поручителям, права в отношении предметов залога в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Кредитора.

12.2. Кредитор в срок **не позднее 5 (пяти) рабочих дней** с даты получения денежных средств от Фонда передает Фонду все документы и информацию, удостоверяющие права требования к Должнику, прочим поручителям, а также права, обеспечивающие эти требования.

Документы Кредитором передаются Фонду в подлинниках или в виде копий, удостоверенных подписью уполномоченного лица и скрепленных печатью Кредитора.

12.3. Фонд обязан реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование к Должнику, его поручителям или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Кредитора.

12.4. В случае осуществления Фондом выплаты по требованию Кредитора после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Должника, прочих поручителей либо невозможности установить адрес Должника, прочих поручителей или местонахождение имущества Должника, прочего поручителя), по решению высшего органа управления Фонда требования не предъявляются.

13. Порядок предоставления гарантийной поддержки по программе «согарантия»

13.1. Для получения гарантийной поддержки, в рамках совместного продукта участников Национальной гарантийной системы (далее- НГС) «Согарантия» Хозяйствующему субъекту необходимо обратиться с заявлением в финансовую организацию из числа Кредиторов и аккредитованных Кредиторов Корпорации МСП или МСП Банка.

13.2. Кредитор принимает решение о возможности и/или необходимости оформления в качестве обеспечения по рассматриваемой сделке гарантийной поддержки по продукту «Согарантия» (с согласия Хозяйствующего субъекта), что отражается в Протоколе/ Решении его уполномоченного органа.

13.3. Кредитор одновременно оформляет:

- заявку на предоставление поручительства Фонда, в соответствии с требованиями настоящего Регламента;
- заявку на получение независимой гарантии Корпорации МСП/ МСП Банка, в порядке, определенном внутренними регламентными документами вышеуказанных институтов поддержки предпринимательства НГС.

13.4. О принятом Комиссией Фонда решении Фонд письменно уведомляет Кредитора и Корпорацию МСП /МСП Банк.

13.5. В случае положительного решения о предоставлении гарантийной поддержки всех участников в рамках программы «Согарантия» поручительство Фонда и независимая гарантия Корпорации МСП/ МСП Банка оформляются одним из возможных способов (по договоренности между участниками сделки):

13.5.1. заключается трехсторонний договор поручительства между Фондом, Кредитором, Должником и отдельно трехсторонний договор независимой гарантии;

13.5.2. заключается один четырехсторонний договор – между Фондом, Корпорацией МСП/ МСП Банком, Кредитором и Должником, в соответствие с типовой формой договора Корпорации МСП или МСП Банка, предварительно согласованной с Фондом.

13.6. В случае если по договору поручительства, заключенному первоначально по программе «Согарантия» в Фонд поступило письменное уведомление от Кредитора или Корпорации МСП /МСП Банка об отказе в предоставлении независимой гарантии Должнику, в размере и сроки, установленные договором поручительства, Фондом выполняется расчет размера вознаграждения к доплате Должником, ввиду отсутствия независимой гарантии Корпорации МСП или МСП Банка (дающей право на получение льготной ставки вознаграждения), с даты получения уведомления Фондом об отказе в предоставлении Должнику независимой гарантии Фонд в одностороннем порядке производит перерасчет вознаграждения с даты заключения договора поручительства, о чем направляет уведомление Кредитору и Должнику.

Доплата вознаграждения Фонду Должником производится в срок не позднее **15 (пятнадцати) дней** со дня получения вышеуказанного уведомления Фонда. Поручительство Фонда прекращается со дня, следующего за днем окончания срока оплаты, если уплата вознаграждения не произведена Должником. С указанной даты никакие требования в отношении исполнения обязательства Должника по возврату суммы основного долга не могут быть заявлены Фонду. Произведенная Должником оплата вознаграждения за поручительство Фонда позднее даты истечения указанного в настоящем пункте срока не возобновляет

действие прекратившегося поручительства. В таком случае денежные средства, поступившие на счет Фонда, подлежат возврату Должнику.

14. Отчетность Фонда о предоставленных поручительствах

14.1. Порядок, сроки составления и предоставления отчетности о деятельности Фонда, в том числе о портфеле заявок на предоставление поручительства Фонда, находящихся на рассмотрении, об общем и действующем портфеле договоров поручительств и иной информации, содержащей сведения о результатах деятельности Фонда, регламентируется локальными актами Фонда.

15. Заключительные положения Регламента

15.1. Документооборот в соответствии с настоящим Регламентом осуществляется между Фондом, Кредитором, Должником одним из следующих способов:

15.1.1. непосредственно получателю на бумажном носителе;

15.1.2. почтовым отправлением в адрес получателя;

15.1.3. в сканированном виде в адрес электронной почты получателя с обязательным последующим представлением оригиналов документов на бумажном носителе в течение **10 (десяти) рабочих** дней со дня направления в адрес электронной почты;

15.1.4. с помощью специальных программных комплексов.

В случае, если Кредитор и Фонд осуществляют обмен информации в электронной форме в соответствии с действующим законодательством РФ об электронной подписи или с применением специальных программных комплексов, последующее представление оригиналов документов на бумажном носителе не осуществляется, за исключением предоставления оригиналов Заявки, договора поручительства.

15.2. Фонд обеспечивает учет и хранение Заявок и документов, в том числе, по которым в выдаче поручительства Фонда было отказано, формируя их в Досье Должника, в соответствии с порядком, утвержденным действующим Положением о делопроизводстве Фонда.

16. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Регламент

16.1. Настоящий Регламент и все изменения к нему утверждаются Коллегиальным советом Фонда.

16.2. Настоящий Регламент и все изменения к нему считаются вступившими в силу по истечении **10 (десяти) дней** со дня их опубликования на официальном сайте Фонда – **www.dongarant.ru**, если иное не установлено в протоколе заседания Коллегиального совета Фонда.