

Согласовано

Утвержден

**Комитет Правительства Чеченской  
Республики по малому бизнесу и  
предпринимательству**

\_\_\_\_\_ **Ш.А.Шуаипов**

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2011г.

**Приказом Директора  
Некоммерческой организации  
«Гарантийный фонд Чеченской  
Республики»**

Приказ № \_\_\_\_\_

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2011г.

## **РЕГЛАМЕНТ**

### **по предоставлению поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики»**

#### **1. Общие положения**

1.1. Настоящий Регламент по предоставлению поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее - Регламент) разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Законом Чеченской Республики от 15 декабря 2009 г. N 70-РЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике», Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 23.04.2012 № 223 «Об организации проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых в 2011 году предоставляются субсидии для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации», Постановлением Правительства Чеченской Республики от 21.12.2010г. N 209 «Об утверждении Программы поддержки и развития малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике на 2011 – 2013 годы», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Чеченской Республики Уставом Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее - Фонд) и определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого

и среднего предпринимательства Чеченской Республики и исполнения обязательств по договорам поручительства Фонда.

1.2. Для целей настоящего Регламента используются следующие основные понятия:

а) **Фонд** - Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Чеченской Республики», учреждённая Распоряжением Правительства Чеченской Республики № 323-р от 05.09.2011 года;

б) **Директор** - единоличный исполнительный орган Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчётный учредителю и Попечительскому совету Фонда;

в) **Учредитель** - высший орган управления Фондом - Высшим органом управления Фонда является Учредитель - Комитет Правительства Чеченской республики по малому бизнесу и предпринимательству;

г) **Попечительский совет** - коллегиальный орган Фонда, осуществляющий надзор за его деятельностью, принятием решений Директором Фонда и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом законодательства;

д) **Программа Фонда** - деятельность Фонда, направленная на предоставление поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики;

е) **Партнёр** - банк и (или) микрофинансовая организация, участвующая в программе Фонда и заключившая с Фондом соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств;

ж) **Банк** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции;

з) **Микрофинансовая организация** - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнёрства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесённое в государственный реестр микрофинансовых организаций;

и) **Заемщик** - субъект малого или среднего предпринимательства или организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики, заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор или договор займа под поручительство Фонда;

к) **Субъект малого и среднего предпринимательства** – потребительские кооперативы и коммерческие организации, внесённые в единый государственный реестр юридических лиц, а также физические лица, внесённые в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, отвечающие критериям отнесения к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьёй 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

л) **Организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства** - коммерческая или некоммерческая организация, созданная и

осуществляющая свою деятельность или привлекаемая в качестве поставщика (исполнителя, подрядчика) в целях размещения заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд при реализации федеральных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, региональных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, муниципальных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и оказания им поддержки. К организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства также относятся центры и агентства по развитию предпринимательства, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств), технопарки, научные парки, инновационно – технологические центры, бизнес - инкубаторы, палаты и центры ремёсел, центры поддержки субподряда, маркетинговые и учебно-деловые центры, агентства по поддержке экспорта товаров, лизинговые компании, консультационные центры и иные организации, оказывающие реальную поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии со своими уставными документами;

м) **Поручительство** - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Регламента договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед банком и (или) микрофинансовой организацией отвечать за исполнение заёмщиком его обязательств по кредитному договору на условиях, определённых договором поручительства.

1.3. Порядок предоставления поручительств определяется действующим законодательством Российской Федерации, Чеченской Республики, настоящим Регламентом, а также иными документами Фонда, утверждёнными учредителем.

1.4. Поручительства предоставляются на условиях платности и срочности.

1.5. Поручительства предоставляются на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед банком и (или) микрофинансовой организацией.

## **2. Условия предоставления поручительств**

2.1. Поручительства предоставляются заёмщикам отвечающим следующим условиям:

- а) состоящим на налоговом учёте на территории Чеченской Республики;
- б) подтвердившим свой статус субъекта малого или среднего предпринимательства (организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства) в соответствии с критериями определёнными Федеральным законом от 24.07.2007 N2 209-ФЗ;
- в) уплатившим Фонду в установленном договором поручительства порядке и размере вознаграждение за предоставление поручительства;
- г) в случае, если поручительство предоставляется по кредитным договорам, заключённым на срок не менее 1 (одного) года, и в размере, превышающем 1 млн. рублей;
- д) не имеющим за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Гарантийной организации, нарушений условий ранее заключённых кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии;

- е) не имеющим на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением поручительства Гарантийной организации просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;
- ж) в отношении, которых в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Гарантийной организации, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность заемщика подлежит лицензированию);
- з) предоставившим обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30% от суммы своих обязательств.

2.2. Поручительства Гарантийной организации предоставляются организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства:

- а) включенным в установленном порядке в региональную или муниципальную программу поддержки малого и среднего предпринимательства;
- б) в случае, если поручительство предоставляется по кредитным договорам, заключенным на срок не менее 1 (одного) года, и в размере, превышающем 1 млн. рублей;
- в) не имеющим за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Гарантийной организации, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии, государственных контрактов;
- г) не имеющим на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением поручительства Гарантийной организации просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;
- д) в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Гарантийной организации, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность заемщика подлежит лицензированию);
- е) предоставившим обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30% от суммы своих обязательств.

2.3. Поручительства предоставляются по кредитным договорам (договорам займа), заключенным на срок:

- а) не менее 1 (одного) года в случае предоставления поручительств за счёт субсидий бюджету Чеченской Республики из федерального бюджета;
- б) не менее 3 (трех) месяцев в случае предоставления поручительств за счёт субсидий из бюджета Чеченской Республики.

2.4. Поручительства не предоставляются заёмщикам:

- а) по кредитным договорам (договорам займа), получаемым на цели не связанные, по мнению Фонда, с осуществлением заёмщиком основной деятельности;
- б) являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, ломбардами;
- в) являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации,

за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

г) занимающимся предпринимательством в сфере игорного бизнеса;

д) осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространённых полезных ископаемых);

е) являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

ж) в случае установления недостоверности сведений, содержащихся в заявке на предоставление поручительства и в документах, прилагаемых к такой заявке.

2.5. До информирования заёмщика о возможности привлечения поручительства для обеспечения исполнения обязательств заёмщика партнёр проверяет заёмщика на соответствие условиям, предусмотренным пунктами 2.1 - 2.4 настоящего Регламента.

2.6. Размер одного поручительства не может превышать 70% (семьдесят процентов) от суммы обязательств заёмщика в части возврата, фактически полученной суммы кредита (займа) по кредитному договору (договору займа), по которому предоставляется поручительство Фонда.

2.7. Ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 70% (семьюдесятью процентами) от суммы неисполненных заёмщиком обязательств по кредитному договору или договору займа (не возвращённой в установленных кредитным договором или договором займа порядке и сроки суммы кредита (займа) на момент возникновения просроченной задолженности по кредиту (займу), обеспеченному поручительством Фонда.

2.8. Максимальный размер поручительства в отношении заёмщика (по действующим договорам) определяется:

- одновременно действующий в отношении одного заемщика (по действующим договорам), не может превышать 10% от активов Гарантийного фонда, (согласно данным бухгалтерского баланса на момент предоставления поручительства), но при этом максимальный размер поручительств, действующих в отношении одного заемщика (по действующим договорам), выраженный в абсолютной цифре, не может превышать - 42 млн. рублей.

2.9. Поручительство не может быть предоставлено, если это приведёт к превышению лимита поручительств, установленного партнёру.

2.10. Фонд вправе отказать заёмщику в предоставлении поручительства в случае, если это приведёт к нарушению (изменению) отраслевой структуры портфеля поручительств Фонда, устанавливаемой планом деятельности Фонда на текущий год.

2.11. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед партнёром:

за исполнение Заёмщиком обязательств по кредитному договору или договору займа в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 Гражданского кодекса Российской Федерации), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) заёмщиком своих обязательств перед партнёром по указанным выше договорам.

### **3. Порядок предоставления поручительств**

3.1. Заёмщик самостоятельно обращается к партнёру с заявкой на предоставление кредита (займа).

3.2. Партнёр самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами партнёра, рассматривает заявку заёмщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние заёмщика и принимает решение о возможности кредитования или предоставления займа (с определением необходимого обеспечения исполнения заёмщиком обязательств по кредитному договору или договору займа) или отказе в предоставлении кредита (займа).

3.3. В случае если предоставляемого заёмщиком обеспечения и (или) поручительства третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о выдаче кредита (займа), партнёр информирует заёмщика о возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств заёмщика по кредитному договору (договору займа).

3.4. В случае согласия заёмщика получить поручительство Фонда, партнёр в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъясления такого согласия направляет в Фонд подписанную заёмщиком и проверенную партнёром заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Регламенту).

Одновременно с указанной выше заявкой партнёр направляет в Фонд документы (надлежаще заверенные копии документов), необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства в соответствии с перечнем (Приложение №2 к настоящему Регламенту).

Верность копии документа свидетельствуется подписью руководителя или уполномоченного на то должностного лица и печатью. При заверении соответствия документа подлиннику проставляется надпись «копия верна», должность лица, заверившего копию, личная подпись, расшифровка подписи (инициалы, фамилия), дата заверения. Копии многостраничных документов могут быть сшиты и заверены на обороте последнего листа либо должна быть заверена каждая страница такого документа. Предоставление в Фонд нечитаемой копии (нечитаемых копий) документов приравнивается к непредставлению документов и может являться основанием для отказа в предоставлении поручительства. Заявка заёмщика на получение поручительства Фонда с прилагаемыми документами (копиями документов) после рассмотрения не возвращается заёмщику (партнёру) вне зависимости от принятого Фондом решения.

3.5. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства заёмщик вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы.

3.6. Фонд вправе запросить у партнёра или заёмщика дополнительные документы (сверх предусмотренного настоящим Регламентом перечня) для решения вопроса о предоставлении поручительства. Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен партнёру (заёмщику) не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения заявки на получение поручительства. Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен партнёром (заёмщиком) Фонду не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса.

3.7. Фонд в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения заявки на получение поручительства и пакета документов, указанного в Приложении №2 к настоящему

Регламенту, а также дополнительных документов от партнёра (заёмщика), представленных по запросу Фонда, обязан принять решение о предоставлении поручительства или об отказе в предоставлении поручительства.

3.8. Решение о предоставлении поручительства или решение об отказе в предоставлении поручительства принимается Директором в рамках своих полномочий, либо уполномоченным на то в установленном порядке лицом. Решение оформляется внутренним документом Фонда.

При принятии решения о предоставлении поручительства принимается во внимание следующее:

- а) положительное решение уполномоченного органа (лица) партнёра о предоставлении заёмщику кредита (займа);
- б) соответствие заёмщика требованиям, установленным настоящим Регламентом;
- в) самостоятельно полученная Фондом информация о заёмщике и его проекте подлежащем финансированию за счёт полученного кредита (займа);
- г) иная информация и документы, имеющие значение для принятия решения о предоставлении поручительства Фонда.

3.9. Партнёр предоставляет в Фонд не позднее 3 (трёх) рабочих дней:

- а) с даты заключения договора поручительства копию кредитного договора или договора займа, в обеспечение обязательств по которому было выдано поручительство Фонда;
- б) с даты заключения договора поручительства заверенные копии документов, подтверждающих наличие собственного обеспечения кредита в установленном настоящим Регламентом размере;
- в) с даты фактического получения денежных (кредитных, заёмных) средств заёмщиком заверенную копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных (кредитных) средств заёмщиком от партнёра.

3.10. Размер вознаграждения Фонда за предоставление поручительства составляет:

Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства, уплачиваемый заёмщиком Фонду, составляет не более одной третьей ставки рефинансирования (учетной ставки) Центрального банка Российской Федерации, действующей на дату заключения договора о предоставлении поручительства.

Размер вознаграждения устанавливается в процентах годовых от величины ответственности Фонда по заключаемому договору поручительства, округление действующей величины ставки производится до двух знаков после запятой.

Размер вознаграждения за предоставление поручительства пересматривается Фондом в сторону уменьшения, по решению Попечительского Совета, в зависимости от осуществления субъектами МСП и организациями инфраструктуры направлений предпринимательской деятельности согласно действующим программам поддержки и развития малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике.

#### **4. Порядок документального оформления поручительства**

4.1. Поручительство Фонда документально оформляется путём заключения трёхстороннего договора поручительства между партнёром, заёмщиком и Фондом.

4.2. Фонд обеспечивает учёт и хранение договоров поручительства, (предоставленных поручительств) и связанных с ними документов, в том числе:

прилагаемых к договорам поручительства документов, включая документы, послужившие основанием для принятия решения о предоставлении поручительства Фонда, а также заявки на предоставление поручительства Фонда с прилагаемыми к ним документами, на основании которых в выдаче поручительства Фонда было отказано.

## **5. Информационное взаимодействие в период действия поручительства**

5.1. В течение срока действия договора поручительства:

5.1.1. Заёмщик:

а) не позднее 1 (одного) рабочего дня, письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях кредитного договора (договора займа), в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы кредита, займа) и начисленных процентов, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение заёмщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа);

б) ежегодно, в том числе за год, в котором было предоставлено поручительство, в срок не позднее 1 (первого) апреля года, следующего за отчётным, предоставляет Фонду на бумажном носителе информацию о деятельности заёмщика (по форме отчётности в соответствии с разделами 1 и 2 форм мп (для микро-предприятий), пм (для малых предприятий), П-1 (для средних предприятий), формы 1-ИП (для индивидуальных предпринимателей), утверждённой приказом Росстата от 23.09.2008 N2 235).

Непредставление либо нарушение срока предоставления информации, предусмотренной настоящим пунктом, может явиться основанием для отказа заёмщику в предоставлении поручительства в будущем.

5.1.2. Партнёр:

а) при изменении условий кредитного договора (договора займа) незамедлительно, но в любом случае не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днём внесения изменений в кредитный договор (договор займа), письменно извещает об указанных изменениях Фонд;

б) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомляет Фонд об исполнении заёмщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа) в полном объёме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств);

в) в срок не позднее 8 (восьми) рабочих дней с даты возникновения просрочки по кредитному договору (договору займа) по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа) и уплаты начисленных процентов в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных заёмщиком обязательств и расчёта задолженности заёмщика перед партнёром.

5.1.3. Фонд в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения требования партнёра об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства письменно уведомляет о получении такого требования заёмщика.

5.2. Заёмщик, партнёр и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их мест нахождения в течение 3 (трёх) рабочих дней в письменном виде информируют об этом друг друга.

## **6. Порядок исполнения обязательств по выданному поручительству**



6.1. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) заёмщиком обязательств по кредитному договору (договору поручительства) по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа) и (или) уплаты начисленных процентов партнёр в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных заёмщиком обязательств и расчёта задолженности заёмщика перед партнёром.

6.2. В сроки, установленные партнёром, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) заёмщиком обязательств по кредитному договору (договору займа) по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа) и (или) уплаты процентов на неё партнёр предъявляет письменное требование (претензию) к заёмщику, в котором указываются: сумма требований, номера счетов партнёра, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования партнёра с приложением копий подтверждающих задолженность заёмщика документов. Указанное выше требование (претензия) в тот же срок направляется партнёром в Фонд.

6.3. Заёмщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании партнёра. О полном или частичном исполнении требования (претензии) партнёра, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное партнёром требование (претензию) с указанием причин заёмщик обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить партнёра и Фонд.

6.4. В течение не менее 90 (девяносто) календарных дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) заёмщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа) партнёр обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путём безакцептного списания денежных средств со счёта заёмщика, обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих (за исключением Фонда) лиц и т.п.) В целях получения от заёмщика невозвращённой суммы основного долга (суммы кредита), уплаты процентов на неё и исполнения иных обязательств, предусмотренных кредитным договором (договором займа).

6.5. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 6.1 - 6.4 настоящего Регламента, в случае если в порядке, установленном кредитным договором (договором займа) сумма основного долга (сумма кредита, займа) не была возвращена партнёру, а в случае, предусмотренном пунктом 2.11 настоящего Регламента, и (или) не были уплачены проценты на неё, партнёр предъявляет требование (претензию) к Фонду, в котором указывается:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименования финансовой организации и лица, за которое поручилась Гарантийная организация);
- реквизиты основного (обеспечиваемого поручительством) договора -кредитного, финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении банковской гарантии, (дата заключения, номер договора, наименования финансовой организации и лица, за которое поручилась Гарантийная организация);
- сумма требований с необходимой разбивкой (например, на сумму кредита и проценты за пользование кредитом);
- расчет ответственности Гарантийной организации по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности Гарантийной организации от суммы не

исполненных субъектом малого или среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства обязательств по договору;

-номера банковских счетов, на которые подлежат зачислению денежные средства, выплачиваемые Гарантийной организацией, с указанием платежных реквизитов и назначения платежа(ей) по каждой истребуемой сумме;

-срок удовлетворения требования финансовой организации. Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом финансовой организации и скреплено оттиском ее печати. К упомянутому выше требованию прикладываются:

-копия документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования (претензии);

расчет задолженности субъекта малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства и расчет ответственности Гарантийной организации;

-копии документов, подтверждающих задолженность перед финансовой организацией;

-копия требования (претензии) финансовой организации, направленная субъекту малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства;

-справка о проделанной работе (дневник мероприятий) с копиями документов, подтверждающих принятые меры и проведенную финансовой организацией работу в отношении должника (путем безакцептного списания денежных средств со счета должника, обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих

(за исключением Гарантийной организации) лиц и иные проведенные мероприятия), в целях получения от должника задолженности и исполнения иных обязательств, предусмотренных обеспеченным поручительством договором.

В случае установления договором поручительства субсидиарной ответственности Гарантийной организации с отложенным сроком предъявления финансовой организацией требований дополнительно прикладываются:

-копия вступившего в законную силу решения суда о взыскании задолженности;

-копии исполнительных листов;

-удостоверенная финансовой организацией копия постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти должника либо невозможности установить адрес должника или местонахождение имущества должника).

Все документы, представляемые с требованием (претензией) финансовой организации к Гарантийной организации, должны быть подписаны уполномоченным лицом финансовой организации и скреплены оттиском ее печати.

6.6. Фонд в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения требования партнёра, но в любом случае до удовлетворения требования партнёра, уведомляет заёмщика о предъявлении партнёром требования.

6.7. Фонд, при отсутствии возражений, обязан в срок, указанный в требовании партнёра, либо в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения требования партнёра перечислить денежные средства на указанные партнёром счета.

При наличии возражений, Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет партнёру письмо с указанием всех имеющихся возражений.

6.8. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента предъявления Фондом в банк поручения на перечисление средств со счёта при наличии на нём достаточного денежного остатка на день платежа партнёру, в пользу которого осуществлялась выплата.

## **7. Порядок перехода прав после исполнения обязательств по договору поручительства и реализации этих прав**

7.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства заёмщика по кредитному договору или договору займа) переходят права требования в том же объёме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования партнёра. После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет партнёру требование о предоставлении документов или заверенных копий и информации, удостоверяющих права требования партнёра к заёмщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

Партнёр передаёт документы Фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это в виде нотариально удостоверенных копий.

7.2. Партнёр в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда передаёт Фонду все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования партнёра к заёмщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

7.3. Передача документов от партнёра к Фонду осуществляется по акту приёма-передачи документов.

7.4. После исполнения поручителем (Фондом) обязательства перед партнёром за заёмщика, партнёр продолжает оказывать поручителю (Фонду) информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к заёмщику (должнику).

## **8. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Регламент**

8.1. Настоящий Регламент утверждается Директором по согласованию с учредителем.

8.2. Изменения и (или) дополнения в настоящий Регламент либо новая редакция настоящего Регламента могут приниматься по мере необходимости.

8.3. Изменения и (или) дополнения в настоящий Регламент либо новая редакция настоящего Регламента вступают в силу с момента их утверждения Директором и согласования с учредителем.

8.4. Предложения о внесении изменений и (или) дополнений в настоящий Регламент, либо предложения о принятии новой редакции настоящего Регламента могут вноситься Директором и (или) Попечительским советом в письменной форме путём направления их в адрес учредителя. К указанным предложениям должен быть приложен текст предлагаемых изменений и (или) дополнений, либо новая редакция настоящего Регламента.

8.5. Информация о внесении изменений и (или) дополнений в настоящий Регламент либо о принятии новой редакции настоящего Регламента доводится до сведения партнёров Фонда в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты их вступления в силу.

Приложение № 1

к Регламенту

**ЗАЯВКА**

на предоставление поручительства

Прошу предоставить поручительство по обязательствам \_\_\_\_\_

(наименование  
заявителя)

по кредитному договору (договору займа) на условиях, определяемых локальным нормативными актами Фонда согласно следующим данным:

1. Информация о Заемщике:	
1.1. Полное наименование организации (индивидуального предпринимателя)	
1.2. Местонахождение:	
1.3. Почтовый адрес:	
1.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	
1.5. ИНН/КПП:	
1.6. Телефон/факс:	
1.7. Сфера деятельности:	
1.8. Численность работников:  - в настоящее время	
- в предшествующем году	
1.9. Акционеры (участники), имеющие более 5% в уставном капитале, и их доли в уставном капитале Заемщика:	
1.10. Ф.И.О., телефон Руководителя:	
1.11. Ф.И.О., телефон Главного бухгалтера:	

2. Информация о проекте:	
2.1. Краткое описание (сущность) проекта: цель, этапы:	
2.2. Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям):	
3. Информация о предоставляемом кредите (займе, имуществе по договору лизинга):	
3.1. Сумма испрашиваемого кредита (займа, кредитной линии, имущества в лизинг):	
3.2. Предполагаемый срок кредита (займа, кредитной линии, лизинга):	
3.3. Условия предоставления кредита (займа): размер вознаграждения за пользование кредитом (займом) (в том числе установленная кредитным договором (договором займа) процентная ставка), порядок и сроки уплаты суммы основного долга (суммы кредита, займа), процентов за пользование кредитом (займом) и т.п.	
3.4. Предлагаемое обеспечение (залог, заклад, поручительство и т.п. с указанием краткой информации по объекту залога, в т. ч. его и залоговой стоимости, поручителе и т.п.):	
3.5. Наименование финансовой организации, Ф.И.О. и рабочий телефон кредитного эксперта:	

4. Информация по Поручительству некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее – Фонд):	
4.1. Сумма испрашиваемого Поручительства Фонда по проекту:	
5. Дополнительная информация:	

Настоящим Заемщик подтверждает:

- 1) отсутствие за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушений<sup>1</sup> Заемщиком условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга;
- 2) отсутствие в отношении Заемщика в течение двух лет, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, фактов применения процедур несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);
- 3) отсутствие просроченной задолженности по финансовым обязательствам перед кредитными и иными организациями;
- 4) отсутствие возбужденных в отношении Заемщика процедур реорганизации, ликвидации или банкротства;
- 5) отсутствие наложенного ареста на имущество Заемщика;
- 6) отсутствие среди осуществляемых Заемщиком видов деятельности игорного бизнеса, производства подакцизных товаров, а также добычи и реализации полезных ископаемых;
- 7) неучастие в соглашениях о разделе продукции;
- 8) отсутствие на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением поручительства Фонда просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней;
- 9) отсутствие просроченной задолженности по выплате заработной платы персоналу;
- 10) предоставление достоверных сведений, содержащихся в представленной в составе данной Заявке.

<sup>1</sup> Допускаются случаи просроченных платежей по уплате основного долга и процентов по предоставленному кредиту сроком до 5 дней.

Заемщик согласен на передачу Фонду всей имеющейся у Финансовой организации информации и документации, касающейся сведений о Заемщике и предлагаемом проекте, для решения вопроса о предоставлении поручительства, а также согласен на предоставление Финансовой организацией Фонду копий договоров (кредитного (займа, лизинга) и обеспечительных, с предусмотренными приложениями) в случае их заключения и информации о выполнении Заемщиком обязательств по данным договорам.

От Заемщика:

\_\_\_\_\_

(полное наименование – Заемщика)

Руководитель

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

(подпись, печать) (ФИО)

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

(подпись) (ФИО)

"Согласовано"

От Партнера: \_\_\_\_\_

(полное наименование финансовой организации)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

(подпись, печать) (ФИО)



## **ПЕРЕЧЕНЬ**

### **документов, прилагаемых к заявке на предоставление поручительства**

1. Выписка из решения уполномоченного органа партнёра (кредитора) о предоставлении кредита (займа) при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита (займа), в том числе наличия обеспечения кредита (займа) в размере соответствующем условиям Фонда.
2. Копия заключения партнёра (кредитора) о финансовом состоянии заявителя (заёмщика), бизнес - проекта и мотивированного суждения кредитора о его финансовом состоянии или решения кредитора об отнесении кредита (займа) к группе однородных кредитов (займов), копии заключений соответствующих отделов.
3. Копия свидетельства заёмщика о постановке на налоговый учёт.
4. Копия выписки из ЕГРЮЛ (для юридических лиц) или выписки из ЕГРИП (для индивидуальных предпринимателей) в отношении заявителя (заёмщика), с датой выдачи не более 1 (одного) месяца до даты предоставления в Фонд, выданная налоговым органом.
5. Копия информационного письма об учёте в Статрегистре Росстата о присвоении кодов государственной статистики (с расшифровкой).
6. Копия всех страниц паспорта руководителя предприятия заявителя (заёмщика) или индивидуального предпринимателя.
7. Копия реестра акционеров (если заявитель акционерное общество) по состоянию на дату не более 1 (одного) месяца до даты предоставления в Фонд.
9. **Обоснование принадлежности заявителя (заёмщика) к организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП), включающее данные за последние 6 месяцев: характер деятельности, объём оказанных услуг МСП, доля услуг МСП в общем объёме деятельности, количество субъектов МСП (для организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства).**
10. Справка заявителя (заёмщика) об отсутствии неисполненных договорных обязательств по государственным контрактам (для организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства).
11. Доверенность либо копия доверенности, заверенная нотариально (в случае если подписание договора поручительства от имени банка планируется лицом, действующим на основании доверенности).
12. Доверенность (в случае если подписание договора поручительства от имени заёмщика планируется лицом, действующим на основании доверенности).