

Утвержден

Приказом Директора  
Некоммерческой унитарной  
организации «Гарантийный  
фонд Чеченской Республики»  
от 15 ноября 2021 года

№

43/1-02



## Порядок и условия

предоставления некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» поручительств субъектам МСП, физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональную деятельность» и (или) организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

( новая редакция)

г. Грозный - 2021

## 1. Общие положения

1. Настоящий Порядок и условия предоставления некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» поручительств субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП (далее - Порядок) 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» (в ред. Федерального закона от 2 июля 2021 г. № 351 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"), Паспорта национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы" (утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 24 декабря 2018 г. N 16), 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 28.11.2016 № 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности" ( в редакции изменений и дополнений, внесенных приказами Минэкономразвития России от 6 декабря 2017 г. N 651 , от 10 декабря 2018 г. N 694 , от 14 марта 2019 г. N 125 , от 25 сентября 2019 г. N 594 , от 21 января 2020 г. N 23 и от 01.06.2020 №323, от 07.09.2020 №573, от 24.09.2021 года №654); Постановлением Правительства Чеченской Республики от 19 декабря 2013 г. N 350 "Об утверждении государственной программы Чеченской Республики "Развитие малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике", иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Чеченской Республики, Правил взаимодействия региональных гарантийных организаций с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга, Уставом некоммерческой унитарной организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее - Фонд) и определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств.

- По обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки - участников закупок, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (далее – Закон о закупках) или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере



- закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (далее соответственно – Закон о контрактной системе, участники закупок);
- по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход»;
  - по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики и выполнения обязательств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки (далее - Финансовые организации), заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве.;
  - по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства и (или) независимые гарантии не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 35, ст. 3648; 2020, N 14, ст. 2028) (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации), в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки осуществляют свою деятельность. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.
- 1.2. Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия:



- 1.2.1. **Фонд** – Некоммерческая унитарная организация «Гарантийный фонд Чеченской Республики», учреждённая Распоряжением Правительства Чеченской Республики № 323-р от 05.09.2011 года.
- 1.2.2. **Директор** - единоличный исполнительный орган Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчётный Учредителю, Совету Фонда и Попечительскому совету Фонда.
- 1.2.3. **Учредитель** - высший орган управления Фондом.  
Высшим органом управления Фонда является Учредитель – Министерство экономического, территориального развития и торговли Чеченской Республики.
- 1.2.4. **Корпорация** – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05 июня 2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».
- 1.2.5. **Совет Фонда** - высший коллегиальный орган управления Фонда, формируемый Учредителем.
- 1.2.6. **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.
- 1.2.7. **Программа Фонда** - деятельность Фонда, направленная на предоставление поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".
- 1.2.8. **Финансовые организации** - банк и (или) микрофинансовая, лизинговая организация, участвующая в программе Фонда и заключившая с Фондом соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств.
- 1.2.9. **Банк- партнер** - 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.



**1.2.10. Микрофинансовая организация** – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании.

**1.2.11. Заёмщик (Принципал)** - субъект малого или среднего предпринимательства или организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход», заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор или договор займа, (финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии и (или) независимой гарантии) под поручительство Фонда.

**1.2.12. Субъект малого и среднего предпринимательства** – хозяйствующие субъекты (хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными в соответствии со статьёй 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

**1.2.13. Организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства** – коммерческая или некоммерческая организация, созданная и осуществляющая свою деятельность или привлекаемая в качестве поставщика (исполнителя, подрядчика) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки.

Инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства включает в себя также центры и агентства по развитию предпринимательства, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств), акционерные инвестиционные фонды и закрытые паевые инвестиционные фонды, привлекающие инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, технопарки, научные парки, инновационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы, палаты и центры ремесел, центры



поддержки субподряда, маркетинговые и учебно-деловые центры, агентства по поддержке экспорта товаров, лизинговые компании, консультационные центры, промышленные парки, индустриальные парки, агропромышленные парки, центры коммерциализации технологий, центры коллективного доступа к высокотехнологичному оборудованию, инжиниринговые центры, центры прототипирования и промышленного дизайна, центры трансфера технологий, центры кластерного развития, государственные фонды поддержки научной, научно-технической, инновационной деятельности, осуществляющие деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, микрофинансовые организации, предоставляющие микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства и соответствующие критериям, установленным нормативным актом Центрального банка Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса (далее - микрофинансовые организации предпринимательского финансирования), организации, осуществляющие управление технопарками (технологическими парками), технополисами, научными парками, промышленными парками, индустриальными парками, агропромышленными парками, центрами инноваций социальной сферы, центры сертификации, стандартизации и испытаний, центры поддержки народных художественных промыслов, центры развития сельского и экологического туризма, многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг, предоставляющие услуги субъектам малого и среднего предпринимательства, и иные организации.

**1.2.14. Субъекты МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки - участники закупок**, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (далее - Закон о закупках) или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (далее соответственно - Закон о контрактной системе, участники закупок).

**1.2.15. Физические лица** - физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

**1.2.16. Поручительство** - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Порядка договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед банком и (или) микрофинансовой, лизинговой организацией отвечать за исполнение Заёмщиком его обязательств, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении независимой гарантии и иных договорах (далее - Договоры), заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми



и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки (далее - финансовые организации).

**1.2.16. Заявка** - заявка на предоставление поручительства Фонда по форме, установленной Правилами взаимодействия банков с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий (для Механизма) (протокол Совета директоров АО «Корпорация МСП от 27.02.2019 г №70 с последующими изменениями).

**1.2.17. Заявление** – заявление РГО о присоединении к настоящим Правилам, составленное по форме, установленной приложением No 1 к настоящим Правилам, и направленное на имя Генерального директора Корпорации.

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.2.26. Перечень документов Заемщика** – единый комплект документов, запрашиваемый по Заявке в рамках Механизма, предусмотренный приложением



№ 8 (для Механизма) к Правилам взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий (протокол Совета директоров АО «Корпорация «МСП» от 27 февраля 2019 г. № 70 с последующими изменениями).

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

**2.2.28. Требования** – перечень требований к процессу предоставления кредитных продуктов субъектам МСП, а также системе риск-менеджмента Банка-партнера, при отклонении от которых (при отсутствии обоснования возможности предоставления допуска к Механизму при их наличии и/или невозможности установления дополнительных условий и ограничений при взаимодействии с Банком, минимизирующие вызванные данными отклонениями риски) предоставление Банку-партнеру доступа к Механизму невозможно, установленные следующими нормативными документами АО «Корпорация «МСП»<sup>2</sup>: – Методические рекомендации для банков-партнеров по организации процесса кредитования субъектов МСП, соответствующего требованиям для допуска к механизму предоставления гарантий и поручительств без дополнительного анализа кредитоспособности принципала (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 19.11.2018 № 66); – Методические рекомендации по предоставлению гарантий и поручительств новым клиентским сегментам с повышенным уровнем кредитного риска (утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол от 09.06.2017 № 36); – Методика анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей банков-партнеров АО «Корпорация «МСП» (утверждены решением Правления АО «Корпорация «МСП» (протокол от 08.06.2017 № 697/17).

**2.2.29. Фактический показатель дефолтности** – расчетный показатель фактического объема дефолтов по портфелю Поручительств в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами РГО.

**2.2.30. Максимальный уровень дефолтности** – показатель уровня дефолтности по Поручительствам, выданным в рамках Механизма, определяемый в порядке, установленном внутренними нормативными документами РГО.

**2.2.31. Общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств)** – сумма лимита действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки



по договорам с финансовыми организациями и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

**2.2.32. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год** - лимит выдачи поручительств на плановый период, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены в обеспечение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по договорам с финансовыми организациями в следующем финансовом году.

**2.2.33. Лимит поручительств, установленный финансовой организацией** - максимальный объем (сумма) условных обязательств Фонда по предоставлению поручительств, установленный для конкретной финансовой организации, на основании решения уполномоченного органа управления Фонда.

**2.2.34. Гарант** - кредитная организация (банк), которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции по выдаче независимой гарантии, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве.

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

**2.2.36. Принципал** - субъект малого или среднего предпринимательства Чеченской Республики, обратившийся или имеющий намерение обратиться к Гаранту с просьбой о предоставлении независимой гарантии в пользу Бенефициара.

**2.2.37. Независимая гарантия** - письменное обязательство Гаранта уплатить кредиторы Принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по предоставлению Бенефициаром письменного требования о её уплате.

**2.2.38. Договор о предоставлении независимой гарантии** - договор, заключаемый Принципалом с Гарантом об условиях предоставления независимой гарантии.

**2.2.39. Договор финансовой аренды (лизинга)** - договор, заключаемый Лизинговой компанией с Заемщиком об условиях предоставления финансовой аренды (лизинга).

**2.2.40. Обязательства субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями:**

- 1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);
- 2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- 3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.



1.3. Порядок и условия предоставления поручительств определяется действующим законодательством Российской Федерации, Чеченской Республики, настоящим Порядком, а также иными документами Фонда, утверждёнными Учредителем.

1.4. Поручительство предоставляются на условиях платности и срочности.

1.5. Поручительство предоставляются на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед банком и (или) микрофинансовой, лизинговой и иной финансовой организацией.

## 2. Условия предоставления поручительств

2.1. Поручительство Фонда предоставляется субъекту МСП, и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые отвечают следующим критериям:

- 1) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;
- 2) в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).
- 3) состоящим на налоговом учёте на территории Чеченской Республики;
- 4) уплатившим Фонду в установленном Договором поручительства в порядке и размере вознаграждение за предоставление поручительства;
- 5) предоставившим обеспечение по заключаемому Кредитному договору (договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)) в размере не менее 30% от суммы своих обязательств.

2.2. Поручительство Фонда не предоставляется субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП:

- 1) при непредставлении полного пакета документов, определенного высшим или иным уполномоченным органом Фонда, или предоставлении недостоверных сведений и документов;
- 2) при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного



производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

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.

2.3. Поручительство Фонда предоставляется физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которые отвечают следующим критериям:

1) в отношении субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2) состоящим на налоговом учёте на территории Чеченской Республики;

3) уплатившим Фонду в установленном Договором поручительства в порядке и размере вознаграждение за предоставление поручительства;

4) предоставившим обеспечение по заключаемому Кредитному договору (договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) ) в размере не менее 30% от суммы своих обязательств

2.3.2. Критерии, предусмотренные настоящим пунктом, не применяются при предоставлении поручительства Фонда субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.

2.4. Поручительство Фонда не предоставляется субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организациям инфраструктуры поддержки":

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

2) при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе



наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

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.

2.5. До информирования Заёмщика о возможности привлечения поручительства для обеспечения исполнения обязательств Заёмщика, Финансовая организация проверяет Заёмщика на соответствие условиям, предусмотренным пунктами 2.1 - 2.5 настоящего Порядка.

2.6. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог», организации инфраструктуры поддержки, устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 25 млн. рублей, (но не более 10% гарантийного капитала Фонда);

2.7. Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог», и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

2.8. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства Фонда по договору поручительства в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог» и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала РГО в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного субъекта МСП а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог» и (или) организации инфраструктуры поддержки .



2.9. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на Заемщика осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления Фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

2.10. Ответственность Фонда перед заказчиком, осуществляющим закупки в соответствии с Законом о закупках или Законом о контрактной системе (далее - заказчик), или финансовыми организациями не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств участников закупок или обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по заключенному Договору на дату предъявления требования заказчиком или финансовой организацией по такому обязательству или Договору, обеспеченному поручительством.

2.11. Поручительство может быть не предоставлено, если это приведёт к превышению лимита поручительств, установленного Финансовой организацией.

2.12. 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.

2.13. В рамках выданного поручительства Фонда, под обязательствами субъекта МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями понимается:

- 1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);
- 2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- 3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

2.14. Фонд не отвечает перед финансовыми организациями за исполнение Заёмщиком обязательств по Договору поручительства 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 Кредитным договорам (договорам займа, о предоставлении независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга)).

### 3. Порядок предоставления поручительств



3.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций или участников закупок, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом.

3.1.2. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, а в случаях, установленных внутренними документами Фонда, - лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее - кредитный риск), в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами Фонда.

3.1.3. Подразделение (сотрудник), осуществляющие в Фонде анализ кредитных рисков, действует независимо от деятельности подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску, и их учет и находится в непосредственном подчинении руководителя Фонда или его заместителя, в должностные обязанности которого не входит контроль и руководство подразделениями, осуществляющими операции, подверженные риску, и их учет.

3.1.4. Заёмщик самостоятельно обращается в финансовую организацию с заявкой на предоставление кредита (займа,) финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии.

3.1.5. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной ее внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Заёмщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заёмщика и принимает решение о возможности кредитования, предоставления займа, финансовой аренды (лизинга) и независимой гарантии (с определением необходимого обеспечения исполнения заёмщиком обязательств по кредитному договору или договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении



независимой гарантии и иных договорах) или отказе в предоставлении кредита (займа, финансовой аренды, лизинга, независимой гарантии).

3.1.6. В случае если предоставляемого Заёмщиком обеспечения и (или) поручительства третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о предоставлении кредита (займа, финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии), Финансовая организация информирует Заёмщика возможности привлечения поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств Заёмщика по кредитному договору (договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении независимой гарантии и иных договорах).

3.1.7. В случае согласия Заёмщика получить поручительство Фонда, Финансовая организация в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъяснения такого согласия направляет в Фонд подписанную Заёмщиком и проверенную Финансовой организацией заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Порядку).

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

Верность копии документа свидетельствуется подписью руководителя или уполномоченного на то должностного лица и печатью. При заверении 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 и (или независимой гарантии) Фонда с прилагаемыми документами (копиями документов) после рассмотрения не возвращается Заёмщику (Финансовой организации) вне зависимости от принятого Фондом решения.

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

3.1.9. Фонд вправе запросить у Финансовой организации или Заёмщика дополнительные документы (сверх предусмотренного настоящим Порядком



перечня) для решения вопроса о предоставлении поручительства. Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен Финансовой организации (Заёмщику) не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения заявки на получение поручительства. Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Финансовой организации (Заёмщиком) Фонду не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса.

3.1.10 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 Порядку, а также дополнительных документов от Финансовой организации (Заёмщика), представленных по запросу Фонда, обязан принять решение о предоставлении поручительства или об отказе в предоставлении поручительства.

3.1.11. Сроки рассмотрения заявок Фонда при условии комплектности документов, определенной высшим или иным уполномоченным органом РГО, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

- 1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;
- 2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;
- 3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

3.1.12. РГО по результатам рассмотрения заявки проводит работу по информированию субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки о принятом решении по заявке, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

**3.2. Фонд вправе предоставить субъектам МСП, физическим лицам, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства поручительство (согарантию) совместно с Корпорацией МСП при предоставлении ею независимой гарантии.**

3.2.1. Фонд вправе отказать в предоставлении поручительства (согарантии), в случае несоответствия Заемщика следующим требованиям:

а/. если Заемщик отвечает следующим критериям и условиям отнесения к субъектам малого или среднего предпринимательства, установленным статьей



- 4 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) является организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- б/. по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;
- в/. на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;
- г/. в отношении субъекта МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);
- д/. предоставил обеспечение возврата кредита и уплаты процентов в части, не обеспечиваемой поручительством Фонда;
- е/. уплатил Корпорации в установленном Договором о предоставлении независимой гарантии порядке вознаграждение за получение Независимой гарантии и предоставил соглашение, предусматривающее право Банка списывать без распоряжения Заемщика денежные средства со счета Заемщика на основании его согласия (заранее данного акцепта) для уплаты Корпорации вознаграждения и иных платежей в соответствии с условиями Договора о предоставлении независимой гарантии;
- ж/. с момента нарушения Заемщиком порядка и условий оказания финансовой поддержки, в том числе необеспечения Заемщиком целевого использования средств поддержки, полученной за счет кредитов, обеспеченных Независимой гарантией, прошло не менее чем три года (указанный период исчисляется с момента включения ранее выданной Заемщику Независимой гарантии в реестр проблемных активов Корпорации, за исключением случая, если новая



Независимая гарантия предоставляется в рамках работы с таким проблемным активом);

з/. несоответствия Заемщика требованиям, установленным Каталогом продуктов АО «Корпорация МСП», являющегося приложением №6 к Правилам взаимодействия банков с АО «Корпорация МСП» при их отборе и предоставлении независимых гарантий, а именно:

- выявление информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Заемщика /группы связанных компаний Заемщика/бенефициарных владельцев Заемщика.
- не выполнены утвержденные решением Правления АО «Корпорация МСП» (далее-Корпорация МСП) дополнительные условия предоставления независимой гарантии, а именно:

3.2.2. Независимые гарантии, гарантийная сумма или гарантийный лимит которых превышает 50 млн рублей, предоставляются при условии оформления в пользу Корпорации МСП обеспечения исполнения Принципалом обязательства по возмещению Корпорации уплаченных по Независимой гарантии сумм (далее – Обеспечение).

3.2.3. Поручительство РГО и Независимая гарантия предоставляются в соответствии с внутренними документами Фонда, Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий и Правилами взаимодействия организаций-партнеров с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при заключении соглашения о сотрудничестве и предоставлении независимых гарантий.

3.2.4. При предоставлении Согарантии Фонда и Корпорация обязуются выполнять следующие взаимные обязательства:

а/. Поручительство РГО и Независимая гарантия совместно обеспечивают исполнение обязательств Заемщика по возврату Банку/Организации-партнеру в соответствии с условиями предоставления Независимых гарантий, установленными в приложении No 6 к Правилам взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий, или в соответствии с условиями, определенными в утвержденных Советом директоров Корпорации иных каталогах независимых гарантий, выдаваемых в пользу Организаций-партнеров, а именно:

- до 75% текущей суммы основного долга/суммы лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга, не возвращенной в порядке и сроки, установленные Кредитным договором/Договором займа/Договором



финансовой аренды (лизинга), без учета процентов за пользование кредитом/займом и иных платежей;

- до 75% регрессного обязательства Заемщика по гарантии, выданной Банком в обеспечение исполнения контракта, без учета процентов, комиссий, неустоек и иных платежей;
- до 85% текущей суммы основного долга, не возвращенной в порядке и сроки, установленные Кредитным договором или иным договором кредитного характера, без учета процентов за пользование кредитом и иных платежей в рамках «Прямой гарантии для субъектов МСП на возобновление деятельности, выдаваемой совместно с поручительством Фонда (согарантия для возобновления деятельности)»;
- 100% текущей суммы основного долга, не возвращенной в порядке и сроки, установленные Кредитным договором или иным договором кредитного характера, без учета процентов за пользование кредитом и иных платежей в рамках «Прямой гарантии для субъектов МСП на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, выдаваемой совместно с поручительством Фонда (согарантия для поддержки и сохранения занятости)»;

3.2.5. Поручительство Фонда и Независимая гарантия имеют единую расчетную базу обязательств Заемщика (основной долг по Кредитному договору/Договору займа или сумма гарантии Банка или сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга) без учета процентов, комиссий, неустоек и иных платежей);

3.2.6. Поручительство Фонда предоставляется:

- в размере 20% от общей суммы требуемого гарантийного обеспечения, но не более Максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении Заемщика в случае, если Общая сумма требуемого гарантийного обеспечения составляет не более 25 млн рублей;
- в размере до 25% от общей суммы требуемого гарантийного обеспечения в рамках «Прямой гарантии для субъектов МСП на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, выдаваемой совместно с поручительством Фонда (согарантия для поддержки и сохранения занятости)», но не более Максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении Заемщика;
- в размере не более Максимального объема единовременно выдаваемого поручительства в отношении Заемщика в случае, если Общая сумма требуемого гарантийного обеспечения составляет более 25 млн рублей;
- при условии участия Корпорации в структуре обеспечения сделки за вычетом размера участия Фонда;



-срок действия Поручительства Фонда не может превышать 120 календарных дней с даты исполнения обязательства, определяемой в соответствии с положениями Кредитного договора/Договора займа/Договора о предоставлении Банковской гарантии/Договора финансовой аренды (лизинга);

-при частичном погашении обязательств Заемщика по Кредитному договору/Договору займа/Договору о предоставлении Банковской гарантии/Договору финансовой аренды (лизинга) размер ответственности Корпорации и Фонда подлежат пропорциональному уменьшению;

-размер ответственности Корпорации и Фонда перед Банком/Организацией-партнером определяется пропорционально их участию в структуре обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору/Договору займа/Договору о предоставлении Банковской гарантии/Договору финансовой аренды (лизинга);

3.2.7. Поручительство Фонда и Независимая гарантия предусматривают, что срок представления требований Банком/Организацией-партнером по истечении 90(девяноста) календарных дней с даты, когда соответствующее обязательство Заемщика, вытекающее из Кредитного договора/Договора займа/Договора финансовой аренды (лизинга) должно быть исполнено/по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня, в который обязательство Заемщика по возмещению суммы, уплаченной по гарантии Банка, должно было быть исполнено;

3.2.8. Споры, вытекающие из обязательств по Поручительству Фонда, подлежат рассмотрению в суде по местонахождению Фонда, по Независимой гарантии – по местонахождению Корпорации.

3.2.9. В период действия Согарантии Корпорация и Фонд в срок не позднее 5(пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка об исполнении обязательств по Независимой гарантии и Договору поручительства соответственно письменно уведомляют друг друга о получении такого требования.

3.2.10. Корпорация и Фонд извещают друг друга о фактах (событии, действии), которые могут ухудшить финансовое состояние Заемщика, повлиять на его платежеспособность, в письменном виде не позднее 5(пяти) рабочих дней с даты получения указанной информации. Дальнейшие действия и меры Корпорации и Фонда в отношении указанных Заемщиков определяются внутренними документами Корпорации и Фонда.

3.2.11. Для Независимых гарантий более 100 млн рублей Корпорация реализует свои права по поручительству и (или) залогу (созалогу), последующему залогу, которым обеспечивается регрессное право Корпорации. При этом оформление последующего залога может осуществляться одновременно



Корпорацией и Фондом в случае принятия соответствующего решения уполномоченным органом Фонда при соблюдении критериев для оформления последующего залога, установленных внутренними документами Фонда.

3.2.12. Фонд, имеющий намерение расторгнуть Договор поручительства, обязан уведомить об этом Корпорацию в письменном виде не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора поручительства.

**3.3. В рамках Механизма Фонд предоставляет поручительства на следующих условиях:**

- срок рассмотрения Заявки и принятия по ней решения составляет не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения при условии предоставления полного комплекта документов со стороны Банка-партнера в соответствии с Перечнем документов Заемщика (Фонд вправе приостановить течение указанного срока при возникновении дополнительных запросов со стороны подразделения безопасности и (или) юридического подразделения Фонда);
- максимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства для Заемщиков составляет не более 0,75 %, за исключением Заемщиков, основным видом деятельности которых является торговая деятельность – не более 1 %;
- реализация взаимодействия Фонда с Банками-партнерами посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Faktura.ru и др.);
- Поручительство предоставляется в размере от 5 до 25 млн рублей;
- от Банка-партнера запрашивается Перечень документов Заемщика;
- срок представления требований Банком-партнером – по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты, когда соответствующее обязательство Заемщика, вытекающее из Кредитного договора/Договора о предоставлении банковской гарантии должно быть исполнено/по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня, в который обязательство Заемщика по возмещению суммы, уплаченной по гарантии Банка-партнера, должно было быть исполнено.

3.3.1. Фонд не предоставляет с использованием Механизма Поручительства по кредитам, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, т.е. без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера. Условие о включении соответствующей информации в Заявку (при наличии в Банке-партнере лимитов самостоятельного принятия решений) содержится в условиях допуска Банка-партнера к Механизму и доводится Корпорацией до Фонда.

3.3.2. В рамках взаимодействия по Механизму Фонд в порядке, предусмотренном своими внутренними нормативными документами, самостоятельно определяют следующие условия:



- максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика;
- размер гарантийного лимита на Заемщика; – лимит условных обязательств на Банк-партнер в рамках Механизма;
- максимальный размер ответственности за Заемщика перед Банком-партнером;
- Максимальный уровень дефолтности.

3.3.3. Решение о присоединении Фонда Правилам взаимодействия РГО с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при внедрении механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга принимается высшим или иным уполномоченным органом управления Фонда путем подписания Заявления и направления соответствующего уведомления в Банк-партнер и Корпорацию.

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

3.3.5. При поступлении Заявки Фонд проводит:

- оценку Перечня документов Заемщика на соответствие и комплектность;
- оценку соответствия параметров направленной в рамках Механизма Заявки условиям, установленным в решении Правления Корпорации о допуске Банка-партнера к Механизму;
- проводит в отношении Заявки иные действия, предусмотренные внутренними нормативными документами Фонда, за исключением оценки кредитоспособности Заемщика.

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

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

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



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

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

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

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

3.3.13. Корпорация при необходимости оказывает методологическую поддержку РГО в части определения Фактического показателя дефолтности в формате обучающего семинара (по согласованию с Фондом).

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

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

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

3.3.16. В случае изменения Корпорацией параметров допуска Банка-партнера к Механизму, указанных в пункте 2.15 настоящих Правил и (или) Требований, Корпорация информирует Фонд, присоединившиеся к Правилам, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего



решения Корпорацией в порядке, предусмотренном пунктом 3.1 настоящих Правил.

3.4. 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) Финансовой организации о предоставлении Заёмщику кредита (займа финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии);
- б) соответствие Заёмщика требованиям, установленным настоящим Порядком;
- в) самостоятельно полученная Фондом информация о Заёмщике и его проекте подлежащем финансированию за счёт полученного кредита (займа, финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии);
- г) иная информация и документы, имеющие значение для принятия решения о предоставлении поручительства Фонда.

3.5. Финансовая организация предоставляет в Фонд не позднее 3 (трёх) рабочих дней:

- а) с даты заключения договора поручительства копию кредитного договора или договора займа, финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии), в обеспечение обязательств по которому было выдано поручительство Фонда;
- б) с даты заключения договора поручительства заверенные копии документов, подтверждающих наличие собственного обеспечения кредита (займа, финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии) в установленном настоящим Порядком размере;
- в) с даты фактического получения денежных средств (по кредитному договору, договору о предоставлении микрозайма), имущества по договору финансовой аренды (лизинга), независимых гарантий по договору о предоставлении независимой гарантии Заёмщиком, заверенную копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных средств (по кредитному договору, договору о предоставлении микрозайма), имущества по договору финансовой аренды (лизинга), по договору о предоставлении независимой гарантии.

3.6. Вознаграждение Фонда за предоставляемое поручительство определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии на ставку вознаграждения выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства и (или) независимой гарантии, деленное на



действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.7. Размер вознаграждения Фонда за предоставление поручительства устанавливается внутренним нормативным документом Фонда.

3.8. Вознаграждение Поручителю уплачивается Заемщиком (Принципалом) единовременно, в срок не позднее трех дней с даты заключения Договора, за счет собственных средств, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонд.

3.9. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства.

3.10. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации минимальная ставка вознаграждения Фонда, осуществляющей деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, за предоставление поручительства может устанавливаться на уровне, не превышающем 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства.

3.11. Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства может устанавливаться на уровне менее 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства для отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний).

3.12. При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства Фонд применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

3.13. Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства Фонда утверждается решением высшего или иного уполномоченного органа управления Фонда.

3.14. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию устанавливаются Фондом самостоятельно и отражаются в заключаемых договорах поручительства.

3.15. При сумме поручительства более 50 млн. рублей вознаграждение за поручительство по заявлению заемщика (лизингополучателя) или финансовой организации подлежит ежегодному пересчету исходя из суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организации инфраструктуры поддержки по состоянию на дату начала следующего финансового года.



3.16. Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства.

3.17. Размер вознаграждения за предоставление поручительства пересматривается Фондом в сторону уменьшения, по решению Учредителя, или высшего или иного уполномоченного органа управления Фонда, зависимости от осуществления субъектами МСП, физическим лицом, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» 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 Финансовой организацией, Заёмщиком и Фондом.

4.2. Договор поручительства заключается на основании типовой формы. (Приложение № 3 к настоящему Порядку).

4.3. 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, договора финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении независимой гарантии), в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы кредита, займа, лизинга, независимой гарантии) и начисленных процентов, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заёмщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа, лизинга, независимой гарантии);
- 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, утвержденной в соответствии Приказом Федеральной службы государственной статистики от 27 июля 2018 г. N 461 "Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за деятельностью предприятий»

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

#### 5.1.2. Финансовая организация:

- а) при изменении условий кредитного договора (договора займа, лизинга, независимой гарантии) незамедлительно, но в любом случае не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днём внесения изменений в кредитный договор (договор займа, финансовой аренды (лизинга) независимой гарантии), 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, лизинга, независимой гарантии)) в полном объёме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств);
- в) в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты возникновения просрочки по кредитному договору (договору займа, лизинга, независимой гарантии)) по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа, платежей по лизингу и независимой гарантии) и уплаты начисленных процентов в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заёмщиком обязательств и расчёта задолженности Заёмщика перед Финансовой организацией.

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

5.2. Заёмщик, Финансовая организация 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 о предоставлении микрозайма, договора финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении независимой гарантии) или договору



поручительства по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа, платежей по лизингу, независимой гарантии) и (или) уплаты начисленных процентов Финансовая организация в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заёмщиком обязательств и расчёта задолженности Заёмщика перед Финансовой организацией.

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

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

6.4. Фонд принимает требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование финансовой организации) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации



инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства .

6.4.1. Фонд принимает требование заказчика об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование заказчика) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств.

6.5. Фонд принимает требование при наличии следующих документов:

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

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

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;

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

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

2) справка о целевом использовании кредита (займа) (Приложение № 4 к настоящему Порядку).

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

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

- предъявление требования субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением Фонда),



- открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);
- досудебное обращение взыскания на предмет залога;
  - удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, 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 субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;
  - выполнение иных мер и достигнутые результаты;
- б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;
- в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки), а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, на указанное требование финансовой организации;
- г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения



- (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);
- д) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, 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 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 субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, 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 субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой



суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы поступления документов в суд.

6.5.1. Фонд принимает требование заказчика при наличии следующих документов и информации:

- 1) копии договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);
- 2) копии документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;
- 3) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего не превышение размера предъявляемых требований заказчика к сумме обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;
- 4) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленного на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;
- 5) платежного поручения, подтверждающего перечисление заказчиком аванса субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, с отметкой банка заказчика либо органа Федерального казначейства об исполнении (если выплата аванса предусмотрена договором (контрактом), а требование заказчика предъявлено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств по возврату аванса);
- 6) информации, подтверждающей факт неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств в период действия договора (контракта);
- 7) информации о реквизитах банковского счета заказчика для перечисления денежных средств Фонда.

6.6. Документы, представляемые с требованием финансовой организации или требованием заказчика к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации или заказчика (при наличии).



6.7. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации или требования заказчика, а также документов и информации, указанных соответственно в пунктах 6.4. и 6.5. настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию или заказчика о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в финансовую организацию или заказчику письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организации или требования заказчика перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

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

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

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

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

7.2. Финансовая организация 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 Финансовой организации к Заёмщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

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

7.4. После исполнения Поручителем (Фондом) обязательства перед Финансовой организацией за Заёмщика, Финансовая организация продолжает



оказывать Поручителю (Фонду) информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заёмщику (Должнику).

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

8.1. Настоящий Порядок утверждается Директором.

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

8.3. Изменения и (или) дополнения в настоящий Порядок либо новая редакция настоящего Порядка вступают в силу с момента их утверждения Директором.

8.4. Предложения о внесении изменений и (или) дополнений в настоящий Порядок, либо предложения о принятии новой редакции настоящего Порядка могут вноситься Директором, Советом Фонда и (или) Попечительским советом в письменной форме.

К указанным предложениям должен быть приложен текст предлагаемых изменений и (или) дополнений, либо новая редакция настоящего Порядка.

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

### Приложение № 1

к Порядку и условиям предоставления некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» поручительств субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП



## ЗАЯВКА

на предоставление поручительства

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

**( полное наименование Заявителя)**

по кредитному договору (договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении независимой гарантии) на условиях, определяемых локальными нормативными актами Фонда согласно следующим данным:

1. Информация о Заемщике:	
1.1. Полное наименование субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (или) организации, образующей инфраструктуру поддержки субъектов МСП.	
1.2. Местонахождение:	
1.3. Почтовый адрес:	
1.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП):	
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) хозяйственных Обществ, члены кооперативов, имеющие более 5% в уставном капитале (паевом фонде), и их доли в уставном капитале (паевом фонде) 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):	
2.3. Предполагаемая прибыль	
2. Информация о предоставляемом кредите (займе, имуществе по	



договору лизинга, независимой гарантии):	
3.1. Сумма испрашиваемого кредита (займа, имущества, передаваемого в лизинг, независимой гарантии):	
3.2. Предполагаемый срок кредита (займа, лизинга, независимой гарантии):	
3.3. Условия предоставления кредита (займа, лизинга, независимой гарантии): размер вознаграждения за пользование кредитом (займом, предоставления финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии), в том числе установленная кредитным договором (договором займа, договором финансовой аренды (лизинга), договором о предоставлении независимой гарантии, процентная ставка), порядок и сроки уплаты суммы основного долга ( по кредитному договору, договору о предоставлении займа, финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии, процентов за пользование кредитом (займом, по договору финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии) 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:	
3. Информация по Поручительству некоммерческой унитарной организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее – Фонд):	
4.1. Запрашиваемый размер поручительства ( в процентах)	
4.2. Сумма испрашиваемого Поручительства Фонда по проекту:	
5. Дополнительная информация:	
6. Дата заполнения заявки	

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) на дату подачи заявки на предоставление поручительства по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;
- 3) в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том

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



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

4) отсутствие наложенного ареста на имущество Заемщика;

5) отсутствие среди осуществляемых Заемщиком видов предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

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

7) отсутствие просроченной задолженности по выплате заработной платы персоналу;

8) предоставление достоверных сведений, содержащихся в представленной в составе данной Заявке.

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 Финансовой организации:

\_\_\_\_\_  
(полное наименование финансовой организации)



---

(подпись, печать)

(\_\_\_\_\_  
(ФИО)

Приложение N2  
к Порядку и условиям предоставления  
некоммерческой унитарной  
организацией «Гарантийный фонд  
Чеченской Республики» поручительство  
субъектам МСП, физическим лицам,  
применяющим  
специальный налоговый режим «Налог  
на профессиональный доход»  
и организациям, образующим  
инфраструктуру поддержки субъектов  
МСП

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



1. Выписка из решения уполномоченного органа Финансовой организации о предоставлении кредита (займа, финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии) при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита (займа), в том числе:
  - копии документов, подтверждающих наличие у Заёмщика обеспечения кредита (займа, финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии) в размере соответствующем условиям Фонда,
  - оценку имущества (и (или) неимущественных прав, передаваемого в залог;
  - согласия (одобрения) на совершение сделки и (или) залога имущества и (или) неимущественных прав, оформленного в соответствии с требованиями гражданского законодательства.
2. Копия заключения и (или) мотивированного суждения Финансовой организации о финансовом состоянии Заявителя (Заёмщика) или решения кредитора об отнесении кредита (займа, договора финансовой аренды (лизинга), о предоставлении независимой гарантии) к группе однородных кредитов (займов);  
копия бизнес – проекта;  
копии заключений соответствующих отделов (кредитного, юридического, безопасности и иных отделов Финансовой организации, участвующих в принятии решения о предоставлении кредита (займа, финансовой аренды (лизинга), независимой гарантии).
3. Копии свидетельств Заёмщика о государственной регистрации и постановке на налоговый учёт.
4. Копия информационного письма об учёте в Статрегистре Росстата о присвоении кодов государственной статистики (с расшифровкой).
5. Копия(и) всех страниц паспорта(ов) руководителя, главного бухгалтера юридического лица Заявителя (Заёмщика) или индивидуального предпринимателя, Бенефициаров, Поручителей и Залогодателей (физических лиц).
6. Копии реестра акционеров (если заявитель акционерное общество) или Список участников Общества (если заявитель общество с ограниченной ответственностью), или Список членов кооператива (если заявитель кооператив), с датой выдачи не более 1 (одного) месяца до даты предоставления в Финансовую организацию.
7. Копии правоустанавливающих документов на основные объекты недвижимости, используемые в бизнесе, договоров аренды.
8. Справка с налогового органа об отсутствии Заявителя (Заёмщика) или индивидуального предпринимателя задолженности перед бюджетом.
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 и (или) независимой гарантии от



имени Финансовой организации планируется лицом, действующим на основании доверенности).

12. Доверенность (в случае если подписание договора поручительства и (или) независимой гарантии от имени Заёмщика планируется лицом, действующим на основании доверенности).

### Приложение N3

к Порядку и условиям предоставления некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» поручительств субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП



г. Грозный

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Некоммерческая унитарная организация «Гарантийный фонд Чеченской Республики», в лице директора Асуева Ильяса Абазовича, действующего на основании Устава, именуемая в дальнейшем «Поручитель», с одной стороны,

\_\_\_\_\_  
( полное наименование Заемщика)

в

лице

\_\_\_\_\_  
( должность, фамилия, имя, отчество)

действующий на основании

\_\_\_\_\_  
(Устава, доверенности, свидетельства о государственной регистрации и т.д.)

\_\_\_\_\_  
им  
менуемый в дальнейшем «Заёмщик», с другой стороны,

\_\_\_\_\_  
( полное наименование кредитной, микрофинансовой или лизинговой организации)

\_\_\_\_\_  
именуемый в дальнейшем «Кредитор/Займодавец/Гарант/Лизингодатель », с третьей стороны, далее именуемые "Стороны", заключили настоящий договор о нижеследующем.

## 1. Предмет договора

1.1. Поручитель обязуется отвечать перед Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем за исполнение Заёмщиком своих обязательств по кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. №\_\_\_, заключённому между Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем и Заёмщиком, (в дальнейшем – Кредитный договор (договору микрозайма, договору о



предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды ( лизинга), в порядке и на условиях, определённых настоящим договором

сумма кредита (займа, независимой гарантии, сумма имущества, передаваемого в лизинг):

\_\_\_\_\_ ;  
 размер процентов за пользование кредитом (займом, независимой гарантией, имуществом, переданного в лизинг): \_\_\_\_\_ процентов годовых;  
 срок возврата кредита (займа, о предоставлении независимой гарантии, срок окончательной оплаты лизинговых платежей: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.;

1.2. Ответственность \_\_\_\_\_ Поручителя \_\_\_\_\_ перед Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем по настоящему договору является субсидиарной, и ограничена лимитом ответственности \_\_\_\_\_ в размере \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей \_\_\_\_\_ копеек, что составляет \_\_\_\_\_ % ( \_\_\_\_\_ ) от суммы кредита.

При этом, в случае уменьшения (погашения) суммы основного долга по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды ( лизинга), ответственность Поручителя уменьшается пропорционально сумме погашения основного долга.

Ответственность \_\_\_\_\_ Поручителя \_\_\_\_\_ перед Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем не может превышать 70% (семидесяти) процентов от суммы неисполненных или ненадлежащим образом исполненных Заёмщиком обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды ( лизинга), на момент возникновения просроченной задолженности по кредиту ( микрозайму, о предоставлении независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга), обеспеченному поручительством Поручителя.

1.3. В рамках настоящего договора Поручитель не отвечает перед Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем за исполнение Заёмщиком обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды ( лизинга), в части уплаты процентов за пользование кредитом и 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 Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды ( лизинга).

1.4. Заемщиком и (или) третьими лицами (кроме Поручителя), на основании отдельно заключенных между ними договоров, самостоятельно обеспечиваются обязательства по:

своевременной и полной уплате процентов за пользование кредитом (займом, независимой гарантией, финансовой арендой (лизинг));

своевременной и полной уплате комиссий Кредитору по предоставленному кредиту (займу, независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга));

своевременной и полной уплате неустойки по просроченной задолженности по предоставленному кредиту (займу, независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга), уплате неустойки по процентам и (или) комиссиям по кредиту (займу, независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), начисленным в соответствии с Кредитным договором (договором микрозайма, договором о предоставлении независимой гарантии, договором финансовой аренды (лизинга));

оплате расходов Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя, понесённых им в связи с исполнением Кредитного договора (договора микрозайма, договора о предоставлении независимой гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга));

## 2. Вознаграждение Поручителя

2.1. За предоставление поручительства Заёмщик обязуется уплатить Поручителю вознаграждение в размере \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов годовых, что составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_\_ копеек, НДС не облагается.

2.1.1. Заёмщик вносит оплату вознаграждения за весь срок действия договора поручительства.

2.1.2. Фонд может рассмотреть вопрос о рассрочке уплаты вознаграждения по письменному обращению Заемщика (если указанный договор заключен на срок более 1 (одного) года).

2.1.3. Расчет вознаграждения в данной ситуации производится исходя из графика погашения ссудной задолженности (основного долга), закрепленного в кредитном договоре (договоре микрозайма, о предоставлении независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга)). Расчетным периодом признается период 365 календарных дней с даты заключения договора.



2.2. Вознаграждение Поручителю уплачивается Заёмщиком за счёт собственных средств единовременно, в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты вступления настоящего договора в силу и возврату не подлежит.

2.3. Обязательство Заёмщика по уплате вознаграждения считается исполненным в момент поступления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

### **3. Вступление договора в силу**

3.1. Настоящий Договор поручительства вступает в силу после надлежащего исполнения обязательств Заемщика по оплате Поручителю стоимости вознаграждения указанной в п. 2.1. настоящего договора.

3.2. В случае неуплаты или неполной уплаты Заёмщиком вознаграждения, предусмотренного пунктом 2.1 настоящего договора в установленный настоящим договором срок (пункт 2.2 настоящего договора) Поручитель вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор. При этом обязательства Поручителя прекращаются с момента направления уведомления Сторон об отказе исполнения настоящего Договора.

### **4. Права и обязанности Сторон**

#### **4.1. Поручитель обязан:**

4.1.1. Нести субсидиарную ответственность за исполнение Заёмщиком обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды(лизинга), заключённому с Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем, в части возврата фактически полученной Заёмщиком суммы основного долга по кредиту (займу, независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга) в пределах и на условиях, определённых в пункте 1.2 настоящего договора.

4.1.2. Уведомить Кредитора о поступлении от Заёмщика вознаграждения по настоящему договору.

4.1.3. В случае внесения изменений в учредительные (регистрационные) документы Поручителя предоставить Кредитору/Займодавцу/Гаранту/Лизингодателю копии соответствующих документов в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты государственной регистрации таких изменений.

4.1.4. Незамедлительно известить Кредитора в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии) которые, по мнению Поручителя, могут существенно ухудшить его финансовое состояние, повлиять

на его платежеспособность, а также сообщить о мерах, предпринимаемых им для устранения последствий указанных событий, действий.

#### **4.2. Поручитель имеет право:**

4.2.1. Выдвигать против требований Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя возражения, которые мог бы предоставить Заёмщик, даже в случае признания Заёмщиком долга и (или) отказа Заёмщика от выдвижения своих возражений Кредитору/Займодавцу/Гаранту/Лизингодателю.

4.2.2. Требовать от Заёмщика и Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Поручителя предоставления информации об исполнении Заёмщиком обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), в том числе о допущенных нарушениях условий заключённого Кредитного договора (договора микрозайма, договора о предоставлении независимой гарантии, договора финансовой аренды (лизинга)).

4.2.3. Требовать от Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя (в случае исполнения обязательств за Заёмщика по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)) предоставления документов и информации, удостоверяющих права требования Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя к Заёмщику, и передачи прав, обеспечивающих эти требования.

4.2.4. Требовать от Заёмщика (в случае исполнения обязательств за Заёмщика по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)) в рамках настоящего Договора, уплаты процентов на сумму, выплаченную Кредитору/Займодавцу/Гаранту/Лизингодателю, и возмещения иных убытков, понесённых в связи с ответственностью за Заёмщика.

4.2.5. Приостановить перечисление денежных средств в порядке, предусмотренном пунктом 5.7 настоящего договора, в случае несоблюдения (ненадлежащего соблюдения) Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем требований пунктов 5.2-5.5 настоящего договора до момента надлежащего выполнения Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем требований пунктов 5.2-5.5 настоящего договора.

#### **4.3. Заёмщик обязан:**



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

4.3.2. В срок не позднее 3 (трех) рабочего дня, следующего за днём нарушения условий Кредитного договора (договора микрозайма, договора о предоставлении независимой гарантии, договора финансовой аренды (лизинга)), письменно извещать Поручителя обо всех допущенных им нарушениях Кредитного договора (договора микрозайма, договора о предоставлении независимой гарантии, договора финансовой аренды (лизинга)), в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы займа) и процентов за пользование кредитом (займом), а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заёмщиком своих обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)).

4.3.3. В случае предъявления Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем требований об исполнении обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)) принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств.

4.3.4. Возместить Поручителю (в случае исполнения Поручителем обязательств за Заёмщика по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)) в рамках настоящего Договора) все денежные средства, выплаченные Кредитору/Займодавцу/Гаранту/Лизингодателю, а также возместить иные убытки, понесённые Поручителем в связи с ответственностью за Заёмщика.

4.3.5. При получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)), в том числе о допущенных нарушениях условий заключённого Кредитного договора (договора микрозайма, договора о предоставлении независимой гарантии, договора финансовой аренды (лизинга)), в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения такого запроса, предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию.

4.3.6. При изменении платёжных реквизитов и (или) места нахождения в течение 3 (трёх) рабочих дней в письменной форме поставить об этом в известность Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя и Поручителя.



4.3.7. Незамедлительно в письменной форме известить Поручителя об исполнении обязательства по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), обеспеченного настоящим Договором.

4.3.8. Ежегодно, в течение срока действия настоящего договора, в том числе за год, в котором было предоставлено поручительство, в срок не позднее 1 (первого) апреля года, следующего за отчётным, предоставлять Поручителю на бумажном носителе информацию о деятельности Заёмщика (по форме отчётности, представляемую в органы статистики). Непредставление либо нарушение срока предоставления информации, предусмотренной пунктом 4.3.8 настоящего договора может явиться основанием для отказа Заёмщику в предоставлении поручительства в будущем.

#### **4.4. Заёмщик имеет право:**

4.4.1. При пролонгации срока возврата кредита (займа, лизинговых платежей) и (или) процентов за пользование кредитом (займом, независимой гарантией, финансовой аренды (лизинга) против первоначально установленных, обратиться письменно к Поручителю с просьбой о продлении срока действия настоящего договора.

#### **4.5. Кредитор/Займодавец/Гарант/Лизингодатель обязан:**

4.5.1. Осуществлять полный и качественный анализ финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, и предоставленного им бизнес-плана;

4.5.2. Осуществлять полный и качественный анализ предмета залога и документов, подтверждающих его правовую принадлежность;

4.5.3. Осуществлять полное, своевременное и качественное сопровождение заключенной сделки по предоставлению кредита (займа, независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга), в порядке, установленном действующим законодательством, в т.ч. контроль за целевым использованием заемных средств Заемщиком;

4.5.4. При наличии заключенного договора залога, обеспечить страхование предмета залога в порядке, установленном действующим законодательством.

4.5.5. Осуществлять контроль за исполнением Заемщиком обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), в соответствии с Правилами работы Кредитора, а также не реже, чем один раз в квартал осуществлять мониторинг финансового состояния Заемщика, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по



Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) в течение срока действия договора поручительства.

Ежеквартально предоставлять информацию об остаточной сумме кредита (займа, независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга), основного долга и процентов за пользование кредитом (займом, независимой гарантией, финансовой арендой (лизинга), выданному под обеспечение Поручителя, информацию о проверке финансового состояния Заемщика и имущества, заложенного в качестве обеспечения выполнения кредитных (заемных) обязательств, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки.

4.5.6. Не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты вступления настоящего договора в силу предоставить Поручителю:

- копию Кредитного договора (договора микрозайма, договора о предоставлении независимой гарантии, договора финансовой аренды (лизинга), в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Поручителю;

- копии договоров залога, заключенных с Заемщиком и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) в виде движимого и (или) недвижимого имущества;

- копии договоров залога имущественных и неимущественных прав (требования по контрактам, залог авторских прав и т.п.);

- копии договоров страхования предмета залога и (или) страховых полисов, с приложением копий документов, подтверждающих оплату страховой премии;

- копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) с третьими лицами;

- копий согласий (акцептов) на списание денежных средств со счета (ов) Заемщика и (или) третьих лиц, открытых в кредитной (-ых) организации (-ях) и заключенных в рамках Кредитного договора (договора микрозайма, договора о предоставлении независимой гарантии, договора финансовой аренды (лизинга));

- копии документов, подтверждающих предоставление кредита (займа, независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга) и (или) перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика.



Передача документов от Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

Все документы, передаваемые поручителю по акту приема-передачи, должны быть подписаны уполномоченным лицом Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя и скреплены его печатью.

4.5.7. При внесении в Кредитный договор ( договор микрозайма, договор о предоставлении независимой гарантии, договор финансовой аренды (лизинга) изменений, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, Кредитор/Займодавец/Гарант/Лизингодатель обязан получить от Поручителя предварительное письменное согласие на внесение этих изменений.

4.5.7.1. При изменении условий Кредитного договора (договора микрозайма, договора о предоставлении независимой гарантии, договора финансовой аренды (лизинга)) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трёх) рабочих дней, следующих за днём внесения изменений в Кредитный договор (договор микрозайма, договор о предоставлении независимой гарантии, договор финансовой аренды (лизинга)), в письменной форме известить об указанных изменениях Поручителя.

4.5.7.2. При внесении в кредитный договор (договор микрозайма, договор о предоставлении независимой гарантии, договор финансовой аренды (лизинга)) изменений существенных условий (условий о сроках, размерах кредита, залоговом имуществе, банковской гарантии иных поручителях, кроме Фонда, основных параметров сделки, т. е. сумме кредита, сумме поручительства, сроке кредита, сроке поручительства, целевом назначении кредита, процентов по кредиту), влекущих увеличение ответственности Поручителя и Заемщика или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, Кредитор/Займодавец/Гарант/Лизингодатель обязан получить от Поручителя предварительное письменное согласие на внесение этих изменений. Согласованные изменения вносятся в договор поручительства путем заключения дополнительного соглашения к нему.

4.5.7.3. Дополнительное соглашение готовится и заключается в порядке, предусмотренном Порядком и условиями предоставления некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» поручительств субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП

4.5.7.4. В случае внесения изменений в кредитный договор (договор микрозайма, договор о предоставлении независимой гарантии, договор



финансовой аренды (лизинга) без предварительного письменного согласия Поручителя, поручительство прекращается.

4.5.8. При получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), в том числе допущенных нарушениях условий заключённого Кредитного договора (договора микрозайма, договора о предоставлении независимой гарантии, договора финансовой аренды (лизинга), в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты его получения предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию.

4.5.9. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Поручителя об исполнении Заёмщиком своих обязательств по Кредитному договору (договору займа) в полном объёме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств).

4.5.10. Предоставить в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от Поручителя (в случае исполнения обязательств за Заёмщика по Кредитному договору (договору микрозайма) документы и информацию, удостоверяющие права требования Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя к Заёмщику, и передать права, обеспечивающие эти требования.

Документы Кредитора передаются Поручителю в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

Передача документов от Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя Поручителю осуществляется по акту приёма-передачи документов.

4.5.11. Предоставить Поручителю копии документов, подтверждающих наличие у Заёмщика собственного обеспечения кредита, в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты вступления настоящего договора в силу.

#### **4.6. Кредитор/Займодавец/Гарант/Лизингодатель имеет право:**

4.6.1. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заёмщиком своих обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), предъявить требование к Поручителю об исполнении обязательств за Заёмщика в порядке и сроки, установленные настоящим договором.

4.6.2. Предоставлять Поручителю документы и информацию в отношении Заёмщика, предусмотренные условиями настоящего договора.

## **5. Порядок исполнения договора**



5.1. В срок не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заёмщиком обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) по возврату суммы основного долга (суммы кредита/займа/ лизинговых платежей) и (или) уплаты процентов за пользование кредитом (займом, независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга)) Кредитор/Займодавец/Гарант/Лизингодатель в письменной форме уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заёмщиком обязательств и расчёта задолженности Заёмщика перед Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем.

5.2. В срок не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заёмщиком обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга) по возврату суммы основного долга (суммы кредита (займа, независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга) и (или) уплате процентов за пользование кредитом (займом, независимой гарантией, финансовой аренды (лизинга)), Кредитор/Займодавец/Гарант/Лизингодатель предъявляет письменное требование (претензию) к Заёмщику, в котором указывается: сумма имеющейся задолженности по кредиту (займу, независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга) и начисленным процентам за пользование кредитом (займом, независимой гарантии, финансовой аренды (лизинга)), номера счетов Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя, на которые подлежат зачислению денежные средства, направленные на погашение имеющейся задолженности по займу и начисленным процентам, а также срок исполнения требований Кредитора с приложением выписки по ссудному счёту Заёмщика.

Одновременно Кредитор направляет копию указанного выше требования Поручителю.

5.3. Заёмщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании (претензии) Кредитора.

5.4. В течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заёмщиком своих обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)) Кредитор принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе безакцептное списание денежных средств со счёта Заёмщика, обращение взыскания на предмет залога, предъявление требования по банковской гарантии,



поручительствам третьих лиц (за исключением Поручителя) и т.п.) в целях получения от Заёмщика невозвращённой суммы основного долга (суммы кредита/займа/лизинговых платежей), уплате процентов за пользование кредитом ( займом, независимой гарантией, финансовой арендой (лизингом) и исполнения иных обязательств, предусмотренных Кредитным договором (договором микрозайма, договором о предоставлении независимой гарантии, договором финансовой аренды (лизинга) .

5.5. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 5.1-5.4 настоящего договора, если в порядке установленном Кредитным договором (договором микрозайма, договором о предоставлении независимой гарантии, договором финансовой аренды (лизинга) сумма основного долга не была возвращена Кредитору/Займодавцу/Гаранту/Лизингодателю, то Кредитор/Займодавец/Гарант/Лизингодатель предъявляет требование (претензию) к Поручителю, в котором указываются:

- реквизиты договора поручительства;
- реквизиты Кредитного договора (договора микрозайма, договора о предоставлении независимой гарантии, договора финансовой аренды (лизинга));
- наименование Заёмщика;
- сумма требований с разбивкой на сумму основного долга (сумму кредита/займа) и проценты на неё;
- расчёт ответственности Поручителя по настоящему договору, исходя из фактического объёма ответственности Поручителя от суммы неисполненных Заёмщиком обязательств по договору займа (не возвращённой в установленных договором займа порядке и сроки суммы займа и процентов на неё);
- номера счетов Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя, на которые подлежат зачислению денежные средства с указанием платёжных реквизитов и назначения платежа(ей) по каждой истребуемой сумме;
- срок удовлетворения требования Кредитора.

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя.

К требованию, указанному в настоящем пункте прикладываются следующие документы:

- 1) подтверждающие право Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя 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) копию требования Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя к Заемщику, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику), а также, при наличии, копию ответа Заемщика, на указанное требование Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя ;

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

д) информации о реквизитах банковского счета Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя для перечисления денежных средств Поручителем;

2) справка о целевом использовании кредита (займа) ;

3) подтверждающие выполнение Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

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

- предъявление требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

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

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя 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 Заемщика, поручителей (за исключением Фонда, об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

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

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

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

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога.

5.6. Все документы, представляемые с требованием Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Кредитора (при наличии).

5.7. Поручитель обязан в срок не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования финансовой организации и документов, указанных в пункте 5.5. настоящего Договора, рассмотреть их и уведомить Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя о принятом решении, при этом в



случае наличия возражений Поручитель направляет Кредитору/Займодавцу/Гаранту/Лизингодателю письмо с указанием всех имеющихся возражений.

В случае несоблюдения (ненадлежащего соблюдения) Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем требований пунктов 5.1-5.6 настоящего договора срок, указанный в пункте 5.7 настоящего договора, исчисляется с момента устранения Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем выявленных Поручителем недостатков

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

5.8. К Поручителю, исполнившему обязательства по настоящему договору (обязательства за Заёмщика по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)), переходят права требования в том же объёме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя.

5.9. Обязательства Поручителя считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя.

## 6. Срок действия поручительства

6.1. Срок действия поручительства по настоящему договору прекращается по истечении 10 календарных дней начиная с даты, указанной в Кредитном договоре (договоре микрозайма, договоре о предоставлении независимой гарантии, договоре финансовой аренды (лизинга)) как окончательная дата возврата кредита (займа, лизинговых платежей), т.е. «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

6.2. Действие поручительства по настоящему договору прекращается в случаях:

6.2.1. Прекращения обеспеченного поручительством обязательства Заёмщика по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга)) с Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем (в случае надлежащего исполнения Заёмщиком своих обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору



финансовой аренды (лизинга), а также в случае изменения этого обязательства без согласия Поручителя, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя.

6.2.2. В случае отказа Кредитора/Займодавца/Гаранта/Лизингодателя от надлежащего исполнения Кредитного договора (договора микрозайма, договора о предоставлении независимой гарантии, договора финансовой аренды (лизинга), предложенного Заёмщиком или Поручителем.

6.2.3. В случае перевода долга на другое (кроме Заёмщика) лицо по обеспеченному поручительством обязательству Кредитному договору (договору микрозайма, договору о предоставлении независимой гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), если Поручитель не дал Кредитору/Займодавцу/Гаранту/Лизингодателю письменного согласия отвечать за нового Заёмщика.

6.2.4. В случае принятия Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем отступного.

6.2.5. По истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано

6.2.6. В иных предусмотренных законом случаях:

В соответствии со ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации поручительство прекращается: в случае выявления факта (ов) неисполнения (ненадлежащего исполнения) Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем своих обязанностей:

- по полному и качественному анализу финансово-хозяйственной деятельности Заемщика и предоставленного им бизнес-плана;
- по полному и качественному анализу предмета залога и документов, подтверждающих его правовую принадлежность;
- Осуществлять полное, своевременное и качественное сопровождение заключенной сделки по предоставлению кредита (займа), в порядке, установленном действующим законодательством, в т.ч. контроль за целевым использованием кредитных (заемных) средств Заемщиком;
- При наличии заключенного договора залога, обеспечить страхование предмета залога в порядке, установленном действующим законодательством.

6.3. Прекращение действия поручительства по настоящему договору влечёт прекращение обязательств Поручителя по настоящему договору.

## **7. Порядок информационного обмена**

7.1. Заёмщик дает согласие на предоставление Кредитором/Займодавцем/Гарантом/Лизингодателем информации



о Заёмщике (документы и иные сведения) Поручителю в соответствии с условиями настоящего договора.

7.2. Заёмщик даёт согласие на использование информации о нём в целях и объёме, предусмотренном статьей 8 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

## **8. Порядок разрешения споров**

8.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, разрешаются Сторонами путём переговоров.

8.2. В случае невозможности разрешения разногласий путём переговоров такие разногласия подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Чеченской Республики.

## **9. Заключительные положения**

9.1. Лица, подписывающие настоящий Договор, гарантируют наличие у них полномочий на его подписание и отсутствие каких-либо известных им ограничений на его заключение в силу положений учредительных документов, доверенности и действующего законодательства.

9.2. Любые изменения настоящего Договора действительны при условии, что они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями Сторон и скреплены отпечатками печатей Сторон.

9.3. В случае несоблюдения требований настоящего Договора об уведомлении Сторон о внесении изменений в учредительные документы, о смене руководителя, изменении места нахождения (адреса), платёжных (банковских) реквизитов, изменении контактной информации, непроинформированная (не своевременно проинформированная) Сторона не несёт ответственности за негативные последствия использования устаревшей информации.

9.4. Настоящий договор составлен в трёх экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

9.5. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

## **10. Адреса, реквизиты и подписи Сторон**



ПОРУЧИТЕЛЬ:  
Некоммерческая унитарная  
организация  
«Гарантийный фонд  
Чеченской Республики»  
Адрес: 364024, Чеченская  
Республика, г. Грозный,  
ул. Р. Люксембург, д.10  
Местонахождение: 364031  
г. Грозный, ул. Жуковского  
20 «Б»  
ОГРН 1112031002665  
ИНН 2013002658  
КПП 201301001  
Р/с №40703810834000000399  
в Чеченском РФ  
АО «Россельхозбанк»  
к/с 30101810600000000719  
в ГРКЦ Национального  
Банка Чеченской Республики,  
г. Грозный  
БИК 049690719  
ОКАТО 96401362000  
От ПОРУЧИТЕЛЯ

ЗАЕМЩИК:

КРЕДИТОР:

Директор

И.А. Асуев

М.П.

#### Приложение N4

к Порядку и условиям предоставления некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» поручительств субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП

#### Справка о целевом использовании кредита (займа)

Настоящим \_\_\_\_\_ (кредитная \_\_\_\_\_ организация/финансовая организация) \_\_\_\_\_

подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; 2021, N 27, ст. 5179), положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 2017, N 31, ст. 4761) \_\_\_\_\_ (кредитной \_\_\_\_\_ организацией/финансовой организацией) \_\_\_\_\_



в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) от \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_, обеспеченного поручительством некоммерческой унитарной организации «Гарантийный фонд \_\_\_\_\_ Чеченской Республики \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором (договором займа), в полном объеме была израсходована заемщиком (указываются фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) на цели, предусмотренные кредитным договором (договором займа).

Руководитель кредитной организации/финансовой организации  
(уполномоченное лицо)

\_\_\_\_\_ (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))