

Утверждено
Наблюдательным советом Фонда содействия кредитованию
малого и среднего предпринимательства Тверской области
(микрокредитная компания)
от "___" _____ 2018 г.

Председатель Наблюдательного совета
Фонда содействия кредитованию
малого и среднего предпринимательства Тверской области
(микрокредитная компания)

_____ А.В. Меньщиков

П О Р Я Д О К
предоставления поручительств
Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания) и исполнения обязательств по
договорам поручительства по договорам о предоставлении банковской гарантии
(новая редакция)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий Порядок определяет условия и принципы предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, вытекающим из договоров о предоставлении банковской гарантии перед их кредиторами.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Фонд – некоммерческая организация Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания).

Порядок – настоящий Порядок.

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

Гарантийный лимит – объем принятых Фондом обязательств по выплате гарантийных сумм в отношении одного Принципала, в котором учитываются принятые и действующие решения о предоставлении поручительств, заключенные и действующие договоры о предоставлении поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии.

Гарант – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции по выдаче банковской гарантии, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве.

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

Принципал – субъект малого или среднего предпринимательства, или организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, обратившийся или имеющий намерение обратиться к Гаранту с просьбой о предоставлении банковской гарантии в пользу Бенефициара.

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

Договор о предоставлении банковской гарантии – договор, заключаемый субъектом малого или среднего предпринимательства, или организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства с Гарантом об условиях предоставления банковской гарантии.

Генеральный директор Фонда – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Наблюдательному совету Фонда.

Наблюдательный совет Фонда – орган, осуществляющий надзор за деятельностью Фонда, принятием решений Генеральным директором Фонда и обеспечением их исполнения, целевым использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом законодательства.

Совет Фонда по предоставлению займов и поручительств - постоянно действующий коллективный орган Фонда, созданный по решению Наблюдательного совета Фонда, обладающий правом принятия решений по вопросам предоставления займов и поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, а также внесения изменений по ранее принятым решениям Наблюдательного совета Фонда в отношении субъекта МСП получивших поддержку Фонда.

Корпорация – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».

АО «МСП Банк» - Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Поручительство Фонда – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Гарантом отвечать за исполнение Принципалом его обязательств по предоставлении банковской.

Научно-техническое предприятие – субъект МСП, основной вид деятельности которого классифицируется в соответствии с Разделом М "ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийского классификатора видов экономической деятельности" класса 72.

Производственное предприятие – субъект МСП, основной вид деятельности которого классифицируется в соответствии с Разделом А - С "ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийского классификатора видов экономической деятельности" (за исключением классов видов деятельности, попадающих под нормы действия ст.181 Подакцизные товары "Налогового кодекса Российской Федерации").

Предприятие сферы услуг – субъект МСП, основной вид деятельности которого классифицируется в соответствии с классами 45.2, 45.40.5, 53, 55, 59, 60, 69, 77 (за

исключением Лизинга), 85, 86, 95, 96 "ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийского классификатора видов экономической деятельности".

Торговое предприятие – субъект МСП, основной вид деятельности которого классифицируется в соответствии с классами 45.3, 45.40.1 – 45.40.3, 46, 47 "ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийского классификатора видов экономической деятельности" (за исключением классов видов деятельности, попадающих под нормы действия ст.181 Подакцизные товары "Налогового кодекса Российской Федерации").

Прочие субъекты МСП – субъект МСП, не относящийся к предприятиям сферы услуг, а также инновационным, производственным, научно-техническим и торговым предприятиям.

1.3. Порядок предоставления Поручительства Фонда субъектам МСП определяется действующим законодательством Российской Федерации, иными применимыми внутренними документами Фонда, а также документами, утверждаемыми Наблюдательным советом Фонда.

1.4. Поручительство Фонда предоставляется на условиях платности и срочности. Порядок расчета и размер платы за предоставление поручительства Фонда утверждается Наблюдательным советом Фонда.

1.5. Поручительство Фонда предоставляется на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед Гарантом.

1.6. Настоящие Правила подлежат размещению в сети Интернет на официальном интернет-сайте Фонда.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНЦИПАЛАМ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДОМ.

2.1. Поручительство может быть предоставлено, если Принципал отвечает следующим критериям:

- Принципал является субъектом малого или среднего предпринимательства в соответствии с требованиями ст. 4 Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

- сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

- зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации на территории Тверской области (за исключение субъектов МСП по обязательствам которых привлекается гарантия Корпорации или АО "МСП Банк" и осуществляющих деятельность на территории Тверской области);

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

- не имеющим за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушений¹ условий ранее заключенных кредитных договоров (договоров займа договоров о финансовой аренде (лизинга));

- не имеющим на дату подачи заявки на предоставление поручительства просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней;

- в отношении, которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства) либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Принципала подлежит лицензированию);

¹ Допускается единоразовая просрочка до 30 дней.

- предоставившим обеспечение в размере не менее 30% для научно-технических, производственных, инновационных предприятий и не менее 50% – для предприятий сферы услуг, торговых предприятий и прочих субъектов МСП от суммы своих обязательств в части возврата фактически полученной суммы банковской гарантии.

Не допускается предоставление в составе указанного обеспечения по банковской гарантии имущества, уже являющегося предметом еще одного залога в обеспечение других требований (последующий залог имущества), за исключением залога, который предоставлен в обеспечение кредитов и банковских гарантий, по которым предоставлено и действует поручительство Фонда;

- уплатившим Фонду в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Фонда.

2.2. Поручительство Фонда не предоставляется Принципалам:

- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; занимающимся производством и/или реализацией подакцизных товаров; добычей и/или реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных); являющимся участниками соглашений о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

- имеющим просроченную задолженность по финансовым обязательствам перед кредитными и иными финансовыми организациями по кредитным договорам (договорам займа, договорам о предоставлении банковской гарантии и договорам финансовой аренды (лизинга));

- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

- являющимся нерезидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле;

- в случае выявления информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации Принципала/группы связанных компаний Принципала/бенефициарных владельцев Принципала;

- в случае выявления по результатам рассмотрения Заявки в соответствии с внутренними документами Фонда, устанавливающими правила оценки Принципала высоких рисков неисполнения им обязательств;- в случае установления недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных Принципалом и/или Гарантом в составе заявки на получение поручительства Фонда;

- в случае установления недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных Принципала и/или Гаранта в составе заявки на получение поручительства Фонда;

- несоответствие запрошенных в соответствии с Заявкой и установленным Порядком пакета документов для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства, направляемого Гарантом в адрес Фонда;

Поручительство может быть предоставлено по договорам о предоставлении банковской гарантии торговым предприятиям, осуществляющим хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком не менее 1 (одного) года;

2.3. Размер одного поручительства Фонда, действующий в отношении одного Принципала не может превышать:

- 25.000.000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей для субъектов МСП – производственных, научно-технических и инновационных предприятий;

- 20.000.000,00 (Двадцать миллионов) рублей для предприятий сферы услуг, торговых предприятий и прочих субъектов МСП;

- по совместным сделкам Корпорации или АО "МСП Банк" (по продукту «Согарантия») в соответствии с лимитом, установленным Наблюдательным советом Фонда на дату предоставления поручительства.

2.4. Совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Принципала не может превышать:

- 25.000.000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей для субъектов МСП производственных, научно-технических и инновационных предприятий;

- 20.000.000,00 (Двадцать миллионов) рублей для предприятий сферы услуг, торговых предприятий и прочих субъектов МСП;

- по совместным сделкам Корпорации или АО "МСП Банк" (по продукту «Согарантия») в соответствии с лимитом, установленным Наблюдательным советом Фонда на дату предоставления поручительства.

При этом ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 70% для субъектов МСП – производственных, научно-технических и инновационных предприятий, 50% для предприятий сферы услуг, торговых предприятий, прочих субъектов МСП и по программе «Согарантия» от суммы неисполненных Принципом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии (без уплаты процентов на нее), хотя вышеуказанная ответственность может составлять доли меньшие, чем 70% и 50% соответственно, от суммы обязательств Принципала.

2.5. Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Фондом для Гаранта лимита выдачи поручительств.

2.6. Фонд вправе отказать в предоставлении поручительства при наличии у Фонда информации, свидетельствующей по мнению Фонда о невозможности или ставящей под угрозу своевременное и надлежащее исполнение обязательств субъектом МСП перед Гарантом и/или Фондом, имеется негативная информация о деятельности субъекта МСП, либо в отношении лиц, предоставляющим Гаранту обеспечение (поручительство или залог) по договору о предоставлении банковской гарантии, в том числе о их кредитной истории, судебных разбирательствах с их участием, неисполненных вступивших в законную силу решений судов, о ведущихся в отношении них производствах по принудительному исполнению решений судов или иных исполнительных документов, сведений о притязаниях третьих лиц, наличии арестов, запретов и иных ограничений в отношении имущества, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств перед Гарантом и т.п.

2.7. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Гарантом за исполнение Принципом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии в части уплаты комиссий, предусмотренных договором о предоставлении банковской гарантии, неустоек за нарушение любых условий по договору о предоставлении банковской гарантии, возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Принципом своих обязательств перед Гарантом по указанному выше договору.

2.8. Поручительство Фонда может предоставляться по договорам о предоставлении банковской гарантии в качестве обеспечения, по которым субъектом МСП предоставлено только поручительство физического лица и/или юридического лица и/или страхование жизни здоровья Принципала.

2.9. Лимит ответственности Фонда по обязательствам указанный в п.2.8. не может превышать 1 500 тыс.руб., при этом ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 50% от суммы банковской гарантии.

2.10. Поручительство Фонда может предоставляться по договорам о предоставлении банковской гарантии (за исключением условий указанных в п.2.8.), где необеспеченная (бланковая) часть составляет не более 25 % от суммы банковской гарантии, и по которой субъектом МСП обязательно предоставлено обеспечение в виде имущества и

поручительство физического лица и/или юридического лица и/или страхование жизни здоровья Заемщика.

При этом расчет ответственности Фонда осуществляется за исключением необеспеченной (бланковой) части с учетом условий и ограничений указанных в п.2.3, 2.4.

2.11. При наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Принципала основного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации или добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных), но фактическом неосуществлении Принципалом данного вида деятельности, рассмотрение возможно только после внесения соответствующих изменений в ЕГРЮЛ/ЕГРИП об основном виде деятельности.

2.12. При наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Принципала дополнительного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации или добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (кроме общераспространенных), а так же при наличии в выписке ЕГРЮЛ/ЕГРИП лицензии по розничной и/или оптовой торговле алкогольной продукцией Банк обязан предоставить письмо о фактическом неосуществлении данной деятельности по форме Приложения № 3 к настоящему Порядку.

2.13. Наблюдательный совет Фонда и/или Совет Фонда по предоставлению займов и поручительств вправе принять решение о выдаче поручительства Фонда Принципалу, не отвечающему требованиям пунктов 2.3. и 2.4., а также Принципалу, не отвечающему требованиям пунктов 2.1. и 2.2. настоящего Порядка.

3. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА.

3.1. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего Договора поручительства между Гарантом, Принципалом и Фондом (Поручителем) на основании типовой формы договора. По взаимному согласию сторон форма Договора поручительства может быть дополнена или изменена.

4. ПОРЯДОК И СРОКИ ПОЛУЧЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ.

4.1. Фонд предоставляет поручительство только в пользу Гарантов, заключивших с Фондом Соглашение о сотрудничестве.

Фонд рассматривает заявки на получение поручительства при условии, что сумма поручительства не превышает установленных лимитов в соответствии с п.2.3.

В случае если сделка не удовлетворяет вышеуказанным условиям, Фонд или Гарант может направить заявку на рассмотрение в Корпорацию или АО "МСП Банк" в соответствии с их Правилами взаимодействия банков при их отборе и предоставлении независимых гарантий.

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

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

4.4. В случае если обеспечения, предоставляемого Принципалом и/или третьими лицами за него, недостаточно для принятия решения о предоставлении банковской гарантии,

Гарант информирует Принципала о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Принципала Поручительства Фонда и/или Корпорации или АО «МСП Банк».

Гарант до информирования Принципала о возможности привлечения Поручительства Фонда и/или Корпорации или АО «МСП Банк» проверяет соответствие Принципала обязательным требованиям, установленным пунктом 2.1. настоящего Порядка и требованиям установленные нормативными документами Корпорации или АО «МСП Банк».

4.5. При согласии Принципала получить Поручительство Фонда (заключить договор поручительства) по договору о предоставлении банковской гарантии Гарант в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъясления такого согласия направляет в Фонд следующие документы:

4.5.1. оригинал Заявки на получение Поручительства Фонда, составленной по типовой форме к настоящему Порядку (Приложение №1);

4.5.2. согласие на обработку персональных данных Принципала, залогодателя, поручителей - третьих лиц по форме Фонда (Приложение № 2);

4.5.3. согласие Принципала/поручителей/залогодателей на получение информации в Бюро кредитных историй по форме Фонда (Приложения № 3, 4, 5);

4.5.4. оригинал или копию, заверенную сотрудником Банка, справки налогового органа, подтверждающей отсутствие у Принципала на дату подачи заявки на предоставление поручительства просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней(действительна 30 дней) ;

4.5.5. решение уполномоченного органа (лица) Гаранта о предоставлении банковской гарантии при условии получения Поручительства Фонда с указанием всех существенных условий предоставления банковской гарантии, в том числе, наличия обеспечения обязательств по банковской гарантии в размере не менее 30% от суммы банковской гарантии для научно-технических, производственных, инновационных предприятий и не менее 50% – для предприятий сферы услуг, торговых предприятий и прочих субъектов МСП;

4.5.6. копию заключения Гаранта о финансовом состоянии Принципала или мотивированного суждения Гаранта о его финансовом состоянии;

4.5.7. предложения Гаранта по условиям банковской гарантии: сумма, расчет плановой суммы процентов по банковской гарантии, срок, цель, обеспечение (с указанием лимита ответственности Фонда), штрафы, пени, неустойки, дополнительные платежи;

4.5.8. информация по предоставляемому обеспечению (вид залога, рыночная и залоговая стоимость, залогодатель, местонахождение залога в момент осмотра сотрудниками Гаранта, дата первоначального осмотра залога, периодичность проведения мониторинга залога, устанавливаемая Гарантом).

4.5.9. письмо по форме Приложения № 7 к настоящему Порядку при наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Принципала дополнительного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации или добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (кроме общераспространенных), а так же при наличии в выписке ЕГРЮЛ/ЕГРИП лицензии по розничной и/или оптовой торговле алкогольной продукцией Сведения, указанные в пп. 4.5.5. - 4.5.8. настоящего пункта, могут предоставляться Гарантом одним или несколькими документами.

Копии документов должны быть заверены уполномоченным на то сотрудником Гарантом или сотрудником Фонда (с предъявлением оригиналов).

4.6. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда, Фонд может потребовать от Принципала дополнительные документы, помимо указанных в пункте 4 настоящего Порядка, а также самостоятельно проверить информацию, изложенную в предоставленных документах.

4.7. Фонд вправе запросить у Гаранта дополнительные документы (из числа имеющихся у нее) для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

4.8. Сроки рассмотрения заявки на выдачу поручительства и пакета документов, указанных в п.4.5, а также дополнительных документов от Гаранта и/или Принципала, представленных по запросу Фонда, составляют:

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

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

При подтверждении принимаются во внимание: полнота и комплектность представленных в Фонд документов, положительное решение уполномоченного органа (лица) Гаранта о предоставлении Принципалу банковской гарантии, критерии предоставления Поручительства Фонда, указанные в настоящем Порядке, самостоятельно полученная Фондом информация о Принципале и его проекте, а также другая информация и документы, имеющие значение для подтверждения предоставления Поручительства Фонда.

4.9. Решение Фонда, указанное в пункте 4.8. настоящего Порядка, в письменной форме доводится до сведения Гаранта и Принципала.

4.10. В случае принятия решения Фондом о предоставлении Поручительства, Фонд, Гарант и Принципал заключают договор Поручительства на основании типовой формы договора.

4.11. В срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней Гарант извещает Фонд о заключении договора о предоставлении банковской гарантии, по обязательствам которого был заключен договор поручительства. К извещению Гарант прилагает:

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

- копию банковской гарантии;

- оригинал документа, подтверждающего наличие обеспечения по договору банковской гарантии в размере не менее 30% для научно-технических, производственных, инновационных предприятий, не менее 50% – для предприятий сферы услуг, торговых предприятий и прочих предприятий по которому было предоставлено Поручительство Фонда;

- оригиналы договоров поручительства с третьими лицами по договору банковской гарантии, по которому было выдано Поручительство Фонда;

Копии документов должны быть сшиты, пронумерованы и заверены печатями и подписями уполномоченных на то лиц Гаранта и Принципала, Поручителей, Залогодателей и иных третьих лиц, несущих обязательства по выданной банковской гарантии, обеспеченной поручительством Фонда, или сотрудником Фонда (с предъявлением оригиналов).

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

5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА.

5.1. В период действия Поручительства Фонда:

5.1.1. Принципал:

- письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях договора о предоставлении банковской гарантии, в том числе о предъявлении Гарантом требования к Принципалу в порядке регресса о возмещении денежной суммы, уплаченной Бенефициару, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Принципалом своих

обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента совершения;

5.1.2. Гарант:

- Гарант систематически в порядке и в сроки, предусмотренные внутренними документами, а также настоящим Порядком, обязан проводить стандартные процедуры сопровождения договоров о предоставлении банковской гарантии с момента выдачи банковской гарантии до момента окончания срока банковской гарантии:

а) проводить проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений договоров о предоставлении банковской гарантии;

б) осуществлять контроль финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния Принципала;

в) проводить оценку кредитных рисков и классификацию/реклассификацию ссудной задолженности с составлением профессионального суждения;

г) формировать и корректировать (уточнять) резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности; осуществлять мониторинг залогового и иного обеспечения и др.

- при изменении условий договора о предоставлении банковской гарантии в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений, письменно извещает об указанных изменениях Фонд. В случае если изменения влекут увеличение ответственности Фонда или иные неблагоприятные последствия для Фонда, Гарант обязан получить от Фонда предварительное письменное согласие на внесение этих изменений;

- письменно уведомляет Фонд об исполнении Принципалом своих обязательств в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств) в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента исполнения Принципалом обязательств;

- Гарант на ежеквартальной основе, в срок не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет в Фонд информацию по банковским гарантиям, обеспеченным Фондом в соответствии с Приложением № 8 к Порядку, с указанием просроченной задолженности, в т.ч. просроченной задолженности свыше 90 дней.5.1.3. Фонд:

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

5.2. Принципал, Гарант и Фонд при изменении реквизитов, наименования и/или их места нахождения в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления изменений в письменном виде информируют об этом своих контрагентов.

6. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ.

6.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты исполнения Гарантом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, Гарант в письменном виде (а также посредством электронной почты для повышения оперативности) уведомляет об этом Фонд, с указанием размера уплаченной в пользу Бенефициара гарантии.

Извещение Поручителю о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Должником обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии должно быть направлено ценным письмом с уведомлением либо передано Поручителю в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой Поручителя на копии извещения. При ином способе извещения не считается, что Поручитель уведомлен надлежащим образом.

6.2. В срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты неисполнения Гарантом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии Гарант предъявляет письменное Требование (претензию) к Принципалу, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Гаранта, на которые подлежат зачислению денежные

средства, а также срок исполнения требования Гаранта с приложением копий документов, подтверждающих задолженность Принципала.

Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Гарантом в Фонд.

6.3. Принципал принимает меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Гаранта.

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

6.4. В течение 30 календарных дней с даты неисполнения Принципалом своих обязательств договору о предоставлении банковской гарантии перед Бенефициаром, Гарант обязан принять меры, в том числе обратиться с иском о взыскании на предмет залога, предъявление требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц (за исключением Фонда) и т.п., в целях получения от Принципала невозвращенной суммы задолженности и исполнения иных обязательств, предусмотренных по договору о предоставлении банковской гарантии.

6.5. По истечении 30 календарных дней с даты исполнения Гарантом своих обязательств перед Бенефициаром и принятия Гарантом мер, в том числе обращения с иском о взыскании на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц, Гарант предъявляет требование (претензию) к Фонду, в котором указывается:

- реквизиты договора поручительства;
- реквизиты договора о предоставлении банковской гарантии;
- наименование Принципала;
- сумма неисполненных Принципалом требований по договору о предоставлении банковской гарантии;
- сумма требований к Фонду и их расчет;
- номера счетов, на которые подлежат зачислению денежные средства;
- срок удовлетворения требования Гаранта.

6.6. Фонд принимает упомянутое выше требование при наличии следующих документов и информации:

- 1) подтверждающих право Гаранта на получение суммы задолженности по договору:
 - копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;
 - расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности Принципала;
 - расчета суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;
 - информации о реквизитах банковского счета Гаранта для перечисления денежных средств Фонда;

2) справка о целевом использовании банковской гарантии в произвольной форме;

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

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

- предъявление требования Принципалу поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

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

- досудебное обращение с иском о взыскании на предмет залога;

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

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

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

д) копии документов, подтверждающих предпринятые Гарантом меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя 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 Принципала предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требования Гаранта, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

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

6.7. Фонд в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Гаранта в письменной форме уведомляет Принципала о предъявленном Гарантом требовании.

6.8. Фонд в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования Гаранта, а также документов и информации, указанных соответственно в пунктах

6.5. и 6.6. настоящего Порядка, рассматривает их и уведомляет Гаранта о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет Гаранту письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

6.10. Все возникающие разногласия между Фондом и Гарантом разрешаются в соответствии с Соглашением о сотрудничестве между Фондом и Гарантом.

6.11. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с даты фактического поступления денежных средств на счета Гаранта в погашение обязательств Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии в сумме, необходимой для погашения обязательств Фонда перед Гарантом.

7. ПЕРЕХОД ПРАВ К ФОНДУ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ.

7.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства за Принципала по договору о предоставлении банковской гарантии), переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Гаранта.

7.2. Гарант в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента исполнения обязательств Фондом передает Фонду все документы и информацию, удостоверяющие права требования Гаранта к Принципалу, а также права, обеспечивающие эти требования.

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

7.3. Передача документов от Гаранта Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

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

7.5. Фонд реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке регресса к Принципалу, его поручителям или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Гаранта.

8. ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ ПОРЯДОК.

8.1. Настоящий Порядок утверждается Наблюдательным советом Фонда.

8.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Порядок могут вноситься любым членом Совета Фонда по предоставлению займов и поручительств, а также Генеральным директором Фонда в письменной форме на имя Председателя Наблюдательного совета.

К предложению о внесении изменений в Порядок должен быть приложен текст предлагаемых изменений либо новая редакция Порядка.

8.3. Утвержденные изменения в Порядок либо новая редакция Порядка вступают в силу с момента его утверждения Наблюдательным советом Фонда, если иное не предусмотрено в решении Наблюдательного совета Фонда.

8.4. Решением Совета Фонда по предоставлению займов и поручительств могут вноситься изменения в Приложения к данному Порядку.

8.5. Изменения в Порядок вносятся по мере необходимости.

Приложение №1

к Порядку предоставления поручительств
Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания) и исполнения обязательств
по договорам поручительства по договорам
о предоставлении банковской гарантии
от «___» _____ 2018 г.

**З А Я В К А № _____
на получение поручительства Фонда**

г. Тверь

" _____ " _____ 20__ года.

Просим предоставить Поручительство по следующему договору о предоставлении
банковской гарантии:

Наименование Финансовой организации:			
1. Информация о Принципале:			
1.1. Полное наименование организации:			
1.2. Местонахождение:			
1.3. Юридический адрес:			
1.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), дата регистрации:			
1.5. ИНН/КПП:			
1.6. Телефон/факс:			
1.7. Электронная почта (e-mail):			
1.8. Вид деятельности (ОКВЭД):			
1.9. Учредители (акционеры, участники), имеющие более 5% в уставном капитале, и их доли в уставном капитале Принципала:			
1.10. Доход Принципала от предпринимательской деятельности за три года, предшествующей дате обращения в Фонд	01.01.201_	01.01.201_	01.01.201_
	01.01.201_	01.01.201_	01.01.201_

Среднесписочная численность работников за три года, предшествующей дате обращения в Фонд (определяется без внешних совместителей)			
1.11. Ф.И.О., телефон Руководителя: (с указанием мобильного телефона)			
1.12. Ф.И.О., телефон Главного бухгалтера: (с указанием мобильного телефона)			
2. Информация о проекте:			
2.1. Краткое описание (сущность) проекта: цель, этапы:			
2.2. Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям):			
3. Информация о предоставляемой банковской гарантии:			
3.1. Сумма банковской гарантии:			
3.2. Срок банковской гарантии:			
3.3. Условия предоставления банковской гарантии: размер вознаграждения за предоставление 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, поручители и т.п.):			
3.5. Ф.И.О. кредитного эксперта:			
3.6. Телефон, e-mail кредитного эксперта:			
4. Информация по Поручительству Фонда:			
4.1. Сумма Поручительства Фонда по проекту: сумма и доля в %.			
4.2. Срок Поручительства Фонда по проекту:			
5. Дополнительная информация:			

Настоящим Принципал подтверждает:

- 1) принадлежность предприятия к микро-, малому или среднему определяется в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
- 2) отсутствие за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушений (допускается единоразовая просрочка до 30 дней) условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;
- 3) отсутствие в отношении Принципала в течение двух лет, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, фактов применения процедур несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность компании подлежит лицензированию);
- 4) отсутствие среди осуществляемых видов деятельности игорного бизнеса, производства и/или реализации подакцизных товаров, а также добычи и реализации полезных ископаемых;
- 5) неучастие в соглашениях о разделе продукции.
- 6) отсутствие на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением поручительства Фонда просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней.

Настоящим Принципал выражает свое согласие на предоставление Гарантом Фонду информации о Принципале (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда, и согласие на проверку Фондом полученной информации.

Настоящим Принципал информирован о необходимости предоставления Фонду для принятия решения о предоставлении поручительства документов и дает согласие на проверку и перепроверку в любое время Фондом всех сведений, содержащихся в Заявке, в том числе приложенных к Заявке и предоставленных Фонду документах.

Принципал дает свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору поручительства, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора поручительства по любым каналам связи, включая смс-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение. При этом для данных информационных рассылок Принципал разрешает использовать любую контактную информацию, указанную Принципалом в Заявке и прилагаемых документах.

От Принципала:	От Гаранта:
_____ (наименование организации – Принципала)	_____ (наименование Гаранта)
Генеральный директор (Индивидуальный предприниматель)	Уполномоченное лицо
_____ (подпись, печать) (ФИО)	_____ (подпись, печать) (ФИО)

Приложение № 2
к Порядку предоставления поручительств
Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания)
от «__» _____ 2018 г.

СОГЛАСИЕ
на обработку персональных данных
(для клиента Фонда)

г. Тверь _____ «__» _____ 20__ г.

Я, _____, паспорт серия _____ № _____,
(Ф.И.О.) (вид документа, удостоверяющего личность)

выдан: _____
(кем, когда)

проживающий(ая) по адресу: _____

даю свое согласие на обработку моих персональных данных Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) - далее Фонд, место нахождения: 170100, г. Тверь, б-р Радищева, д. 31б, в следующих целях: исполнение договорных обязательств, получение информационных материалов Фонда, в т.ч. рекламных.

Настоящее согласие распространяется на следующие сведения: мои фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату и место рождения, адрес места жительства, данные документа, удостоверяющего личность, место работы (род занятий), семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессию, доходы (далее персональные данные).

Настоящее согласие действует с даты его подписания бессрочно и может быть прекращено с момента отзыва мной в любой момент времени, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Согласие дается на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение.

При возникновении потребности предоставления для достижения указанных выше целей третьему лицу персональных данных при привлечении третьих лиц к выполнению работ, оказанию услуг или совершению иных действий в указанных в настоящем согласии целях, а также в случае передачи Фондом принадлежащих ему прав и полномочий иному лицу, либо в составе сведений, представляемых в уполномоченные органы власти в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Фонд вправе в требуемом объеме передавать персональные данные третьим лицам, иным уполномоченным ими лицам, а также представлять документы, содержащие персональные данные.

_____/_____

Приложение № 3
к Порядку предоставления поручительств
Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания)
от «__» _____ 2018 г.

СОГЛАСИЕ

Я, _____,

(фамилия, имя, отчество)

паспорт: _____ № _____ выдан _____

(кем, когда)

зарегистрирован (а) по адресу: _____

в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» настоящим даю свое согласие (разрешение) Фонду содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд) и уполномочиваю Фонд получать кредитные отчеты в отношении меня в Бюро кредитных историй в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона «О кредитных историях» для следующих целей (необходимое отметить):

- заключение и исполнение договора поручительства;
- проверка благонадежности;
- иное: _____

Настоящее согласие действует в течение двух месяцев со дня его оформления, а в случае заключения в течение этого срока договора поручительства между Фондом и мною настоящее согласие действует в течение срока действия договора поручительства.

Настоящее согласие составлено и подписано: _____ 20__ года город Тверь.
(дата и место подписания)

_____/_____/_____
(подпись) (фамилия и инициалы)

Заполняется уполномоченным сотрудником Фонда

Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях проинформирован.

должность _____
подпись _____
Ф.И.О. _____

Приложение № 4
к Порядку предоставления поручительств
Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания)
от «__» _____ 2018 г.

СОГЛАСИЕ
(индивидуального предпринимателя)

Я, _____,

(фамилия, имя, отчество)

паспорт: № _____ выдан _____,

(кем, когда и где выдан)

зарегистрированный по адресу:

зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя:

(сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, ОГРНИП)

в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» настоящим даю свое согласие Фонду содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд) на передачу моих персональных данных и иной информации, связанной с заключением договора поручительства, Бюро кредитных историй, в том числе сведений, указанных в статье 4 Федерального закона «О кредитных историях».

Также настоящим даю свое согласие (разрешение) Фонду и уполномочиваю его получать кредитные отчеты в отношении меня в Бюро кредитных историй в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона «О кредитных историях» для следующих целей (необходимое отметить):

- заключение и исполнение договора поручительства;
- проверка благонадежности;
- иное: _____

Настоящее согласие действует в течение двух месяцев со дня его оформления, а в случае заключения в течение этого срока договора поручительства между Фондом и мною настоящее согласие действует в течение срока действия договора поручительства.

Настоящее согласие составлено и подписано: _____ 20__ года город Тверь.
(дата и место подписания)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

Заполняется уполномоченным сотрудником Фонда

Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях проинформирован.

должность _____

подпись _____

Ф.И.О. _____

Приложение № 5
к Порядку предоставления поручительств
Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания)
от «__» _____ 2018 г.

СОГЛАСИЕ
(юридического лица)

(наименование юридического лица)

ОГРН _____, **ИНН** _____,

(адрес)

далее по тексту именуемое «**Организация**» в лице

(фамилия, имя, отчество)

действующего (-ей) на основании _____,

в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» настоящим дает свое согласие Фонду содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд) на передачу Бюро кредитных историй информации, связанной с заключением Организацией договора поручительства, и исполнением ею обязанностей по договору поручительства, в том числе всех сведений, указанных в статье 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях».

Также настоящим Организация дает свое согласие (разрешение) Фонду и уполномочивает его получать кредитные отчеты в отношении Организации в Бюро кредитных историй в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» для следующих целей (необходимое отметить):

- заключение и исполнение договора поручительства;
- проверка благонадежности;
- иное: _____

Настоящее согласие действует в течение двух месяцев со дня его оформления, а в случае заключения в течение этого срока договора поручительства между Фондом и Организацией настоящее согласие действует в течение срока действия договора поручительства.

Настоящее согласие составлено и подписано: _____ 20__ года город Тверь.
(дата и место подписания)

_____/_____
(подпись) (фамилия и инициалы)
М.П.

Заполняется уполномоченным сотрудником Фонда

Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях проинформирован.

должность _____
подпись _____
Ф.И.О. _____

Приложение № 6

к Порядку предоставления поручительств
Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания) и исполнения обязательств
по договорам поручительства по договорам
о предоставлении банковской гарантии
от «___» _____ 2018 г.

Размер и порядок расчета вознаграждения за предоставление поручительства Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)

1. Принципал за предоставление поручительства уплачивает Поручителю вознаграждение в размере 1,25 % годовых от суммы поручительства за весь срок предоставления поручительства.

2. Принципал за предоставленное поручительство по договорам о предоставлении банковской гарантии в сумме не более 5 000 тыс.руб. для целей исполнения работ (оказания услуг) в рамках Федерального закона от 18.07.2011 N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" или Федерального закона от 05.04.2013 N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" уплачивает Поручителю вознаграждение в размере 0,5 % годовых от суммы поручительства за весь срок предоставления поручительства.

3. Принципал за предоставление поручительства уплачивает Поручителю вознаграждение в размере 0,75% (ноль целых семьдесят пять сотых процента) годовых от суммы предоставленного поручительства, в структуре обеспечения исполнения обязательств которых предоставляется прямая гарантия Корпорации и/или АО «МСП Банк».

4. Сумма вознаграждения освобождается от налогообложения НДС на основании пп. 15.3 п. 3 ст. 149 НК РФ.

5. Вознаграждение уплачивается Принципалом одновременно за весь период действия договора поручительства в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты подписания соответствующего договора путём безналичного перечисления суммы вознаграждения на расчётный счёт Фонда.

6. Расчет размера вознаграждения Фонда производится по следующей формуле:

$$B = O * \frac{\text{Срок}}{365 / 366(\text{дней})} * \% ,$$

где:

В – размер вознаграждения (в рублях);

О – объем ответственности в абсолютном выражении (в рублях),

Срок – количество дней срока действия договора поручительства, считаемое как количество дней с даты заключения договора поручительства по дату окончания.

% - ставка вознаграждения (в процентах годовых).

7. В соответствии с решением Наблюдательного Совета Фонда для Принципала может быть установлен иной размер и сроки оплаты вознаграждения.

8. Принципалу может быть предоставлена рассрочка уплаты вознаграждения (при сумме свыше 100 000 рублей) в соответствии с графиком, установленным договором поручительства.

Приложение № 7

к Порядку предоставления поручительств
Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания) и исполнения обязательств
по договорам поручительства по договорам
о предоставлении банковской гарантии
от «___» _____ 2018 г.

**Образец письма о фактическом неосуществлении деятельности, связанной с
производством и (или) реализацией подакцизных товаров или добычей и (или)
реализацией полезных ископаемых (кроме общераспространенных)**

В Фонд содействия предпринимательству

Уставными и регистрационными документами *Наименование клиента* (далее – Субъект МСП) определено, что его основными и дополнительными видами деятельности согласно Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД) являются:

- Номер и название основного кода ОКВЭД по данным выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
- Номера и названия дополнительных кодов ОКВЭД по данным выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

Сообщаем, что в результате проведенного специалистами *Наименование Банка* углубленного анализа финансовых, бухгалтерских и складских документов Субъекта МСП² было выявлено отсутствие лицензий, позволяющих осуществлять производство и/или реализацию подакцизных товаров, а также отсутствие фактической деятельности по их реализации, а также что Субъект МСП не занимается добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Фактически Субъект МСП осуществляет только следующие виды деятельности:

- Номера и названия кодов ОКВЭД по фактическим видам деятельности.

В результате выезда сотрудников *Наименование банка* на место ведения бизнеса было подтверждено соответствие фактического наличия и видов имеющихся в продаже товаров (в т.ч. в складских и подсобных помещениях) данным бухгалтерского учета (оборотного-сальдовых ведомостей по счету 41 «Товары»), среди которых отсутствуют подакцизные товары.

Таким образом, после проведения документальной и визуальной проверок установлено, что Субъект МСП не осуществляет виды деятельности, поддержка которых не может оказываться в рамках Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и его деятельность признана *Наименование Банка* реальной в соответствии с Приложением № 5 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Должность _____ ФИО

² В частности, неосуществление Субъектом МСП деятельности по производству и (или) реализации добычи полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, неосуществление реализации подакцизных товаров подтверждается актом совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам или справкой ИФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам, а также бухгалтерским балансом (форма 1,2), расшифровками по счетам бухгалтерского учета 51, 62, 68, 90 на дату проверки и за предшествующий календарный год (для индивидуальных предпринимателей, не ведущих бухгалтерский учет в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», - книгой учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя с приложением соответствующих первичных документов, а для индивидуальных предпринимателей – плательщиков ЕНВД, не ведущих указанную книгу – карточками счетов бухгалтерского учета и (или) соответствующими первичными документами; для индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН - книгой учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения с приложением соответствующих первичных документов).

Приложение № 8

к Порядку предоставления поручительств
Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания) и исполнения обязательств
по договорам поручительства по договорам
о предоставлении банковской гарантии
от «___» _____ 2018 г.

Сведения по действующим банковским гарантиям,
выданным под поручительство Фонда содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)

№ п/п	Наименование субъекта МСП	№ и дата договора поручительства	Остаток срочной задолженности на ____ 20__ г. (руб.)	Остаток просроченной задолженности на ____ 20__ г. (руб.), в т.ч. выделить задолженность свыше 90 дней
1				
2				
...				

Руководитель:

_____ (полное наименование)

_____ (подпись, печать)