

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Наблюдательного совета
автономного учреждения «Гарантийный
фонд кредитного обеспечения
Республики Мордовия»

А.А. Анохин

«14» июня 2024 г.

Регламент

предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в Республике Мордовия, вытекающим из договоров займа.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

«Фонд» – автономное учреждение «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия».

«Финансовые организации» – иные организации (кроме кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых), осуществляющие финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее-субъекты МСП) и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП (далее - организации инфраструктуры поддержки), а также физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - физические лица, применяющие специальный налоговый режим);

«Договор займа» - соглашение, в котором одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги на определённый срок.

«Заемщик» - субъект малого и среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», заключивший или намеревающийся заключить договор займа с финансовой организацией.

«Директор Фонда» – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда.

«Наблюдательный совет Фонда» - коллегиальный орган управления Фондом, обеспечивающий соблюдение Фондом целей, в интересах которых он был создан.

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд принимает обязательство перед финансовой организацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору займа на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Единый реестр МСП» – единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, содержащий сведения о юридических лицах и индивидуальных

предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к Субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Закона № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – ФЗ № 209), ведение которого осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в соответствии с Законом № 209-ФЗ.

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

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

«Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим) - физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», сведения о котором включены в Реестр налогоплательщика налога на профессиональный доход (по данным бесплатного сервиса на <https://npd.nalog.ru/check-status/>), а также вставшее на учёт в налоговом органе на территории Республики Мордовия как налогоплательщик налога на профессиональный доход и ведущее хозяйственную деятельность не менее трех месяцев на момент обращения за получением поручительства;

«Группа связанных компаний (Группа, ГСК)» – юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», имеющие общие цели или общих участников/бенефициаров и/или связанные между собой экономически, то есть финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у другого (других) участника(ов) Группы.

2. Параметры предоставления поручительств и условия взаимодействия Фонда с Финансовой организацией

2.1. Фонд предоставляет поручительства по Заявкам Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, в рамках лимитов, утвержденных Наблюдательным советом автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее Наблюдательный совет) в следующих сегментах:

– Микросегмент:

- Заявка Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, объемом поручительства до 5 млн. рублей;

– Малый сегмент:

- Заявка Субъекта МСП объем поручительства от 5 до 25 млн. рублей;

2.2. Поручительство Фонда предоставляется Заемщику, отвечающему условиям, установленным пунктами 4.1., 4.2. Положения о деятельности автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия».

2.3. Размер единовременно предоставляемого поручительства Фонда не может превышать 70% (семьдесят) процентов от суммы обязательств по договору займа, по которому предоставляется поручительство Фонда (размер поручительства может составлять долю, меньшую, чем 70% от суммы займа).

2.4. Поручительства Фонда выдаются на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед Финансовой организацией.

2.5. Поручительство Фонда по договорам займа выдается на условиях платности и срочности, в валюте Российской Федерации.

2.6. Абсолютная величина поручительства Фонда пропорционально уменьшается по мере погашения Заемщиком суммы основного долга по договору займа.

В рамках предоставленного поручительства Фонд не отвечает перед Финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств в части уплаты процентов по договору займа, уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), неустойки (штрафы, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков.

2.7. По Договору поручительства Фонд не дает Финансовой организации предварительного согласия на изменение условий договора займа, влекущих увеличение ответственности Фонда или иных неблагоприятных последствий для него, а также не отвечает перед Финансовой организацией на измененных условиях договора займа.

2.8. Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Наблюдательным советом Фонда общего лимита поручительств или лимита, установленного для Финансовой организации.

2.9. Требования к Финансовой организации установлены п. 5.4. Положения о деятельности автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия».

3. Порядок документального оформления поручительства Фонда

3.1. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Финансовой организацией, Заемщиком и Фондом.

3.2. Указанный в п. 3.1. Регламента Договор поручительства заключается на основании типовой формы.

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

4. Порядок предоставления поручительства Фонда

4.1. Заемщик самостоятельно обращается в Финансовую организацию с заявлением на получение займа.

4.2. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной своими внутренними нормативными документами, рассматривает

заявление Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности предоставления займа (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по договору займа) или отказе в предоставлении.

4.3. В случае недостаточности предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения для принятия решения о заключении договора займа, Финансовая организация рассчитывает сумму Поручительства Фонда.

4.4. Если сумма не превышает установленные лимиты поручительств Фонда в отношении Заемщика, Заемщик направляет в Фонд подписанную Заемщиком и согласованную с Финансовой организацией Заявку на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение №1.1, 1.2 к настоящему Регламенту).

Одновременно с указанной выше Заявкой направляются в Фонд документы согласно Приложению №2.1, 2.2 к настоящему Регламенту.

Сотрудник Фонда проводит процедуры: по верификации пакета документов к Заявке Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, (на предмет полноты и корректности оформления пакета документов), по оценке деловой репутации, по оценке правоспособности Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, а также процедуры по андеррайтингу согласно Приложений №3.1, 3.2 и 4.1, 4.2 настоящего Регламента, а также согласно Регламенту оценки кредитного риска по операциям предоставления поручительств.

4.5. Срок рассмотрения заявок Фондом при условии комплектности документов составляет:

- 1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;
- 2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;
- 3) 5 (пять) рабочих дней для заявок физического лица, применяющего специальный налоговый режим.

4.6. Фонд вправе запросить у Финансовой организации и/или Заемщика предоставление дополнительных документов (из числа имеющихся соответственно у Финансовой организации или Заемщика) для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

4.7. Фонд, в установленные п. 4.5. Регламента сроки, с даты получения Заявки Заемщика на получение Поручительства Фонда или с даты получения дополнительных документов от Заемщика на основании направленного Фондом запроса, обязан принять решение о предоставлении Поручительства или сообщить об отказе в таковом.

При принятии решения принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о предоставлении Заемщику займа, критерии предоставления Поручительства Фонда (указанные в настоящем Регламенте) самостоятельно полученная Фондом информация о Заемщике, а также иная информация и документы, имеющие значение для предоставления Поручительства Фонда.

4.8. Решение Наблюдательного совета Фонда, указанное в п. 4.7 настоящего Регламента в письменном виде, доводится до сведения Финансовой организации и Заёмщика.

Решение Наблюдательного совета Фонда о предоставлении поручительства в отношении Заемщика действует в течение 3 (Три) месяцев с даты его принятия.

4.9. В случае принятия решения о предоставлении Поручительства Фонда, Финансовая организация, Фонд и Заемщик до окончания действия соответствующего решения Финансовой организации и Фонда, оформляют договор поручительства Фонда.

4.10. После заключения Договора займа с Заемщиком и фактического получения Заемщиком денежных (заемных) средств, Финансовая организация направляет в Фонд следующие документы в срок не позднее 5 (Пять) рабочих дней:

- копию Договора займа, в обеспечение обязательств по которому выдано Поручительство Фонда;
- копии иных договоров, заключенных в обеспечение Договора займа;
- копию документа, подтверждающего зачисление заёмных средств на счёт Заемщика от Финансовой организации;
- копию свидетельства о регистрации нотариусом уведомления о нахождении объекта движимого имущества в залоге.

Все документы, передаваемые Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом Финансовой организации и скреплены печатью.

5. Информационное взаимодействие в период действия Поручительства Фонда

5.1. Финансовая организация систематически в сроки, предусмотренные регламентом Финансовой организации, с момента выдачи займа проводит стандартные процедуры сопровождения договоров займа (мониторинг активов), обеспеченных поручительством Фонда, в том числе:

- проводит проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений договоров займа;
- осуществляет контроль целевого использования займов и финансового состояния Заемщиков;
- проводит оценку рисков и классификацию/реклассификацию задолженности по займу с составлением профессионального суждения;
- формирует и корректирует (уточняет) резервы на возможные потери по займам и приравненной к ним задолженности;
- осуществляет мониторинг залогового и иного обеспечения и др.

В случае выявления Финансовой организацией в процессе проведения стандартных процедур сопровождения договоров займа любого из нескольких признаков (критериев) проблемности активов, Финансовая организация не позднее 5 (Пять) рабочих дней с момента их выявления представляет в Фонд информацию о выявленных признаках (критериях) проблемности актива.

Не позднее 3 (Три) рабочих дней с момента устранения/минимизации признаков проблемности актива, Финансовой организацией направляется в Фонд информация об устранении признаков проблемности актива.

5.1.1. Финансовая организация, с момента выдачи займа, обеспеченного поручительством Фонда и до момента полного погашения Заемщиком основного долга и процентов за пользование займом, предоставляет Фонду в письменном виде:

- а) сведения в срок не более 5 (Пять) рабочих дней со дня возникновения просрочки по договору займа о сумме срочной задолженности/сумме просроченной задолженности по основному долгу, процентам, комиссии (с указанием количества дней просрочки);
- б) сведения в срок не более 5 (Пять) рабочих дней со дня проведения проверки Финансовой организацией о результатах сопровождения договоров займа (мониторинга финансового состояния и наличия залогового обеспечения).

5.2. В период действия Поручительства Фонда:

5.2.1. Заемщик:

- в течение 5 (Пять) рабочих дней, письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях договора займа, в том числе о предъявлении Финансовой организацией

требования к Заемщику, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по договору займа.

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

5.2.2. Финансовая организация:

- при изменении условий Договора займа в течение 5 (Пять) рабочих дней письменно извещает об указанных изменениях Фонд;

- в срок не позднее 5 (Пять) рабочих дней письменно уведомляет Фонд об исполнении Заемщиком своих обязательств по Договору займа в полном объеме (в том числе в случае досрочного исполнения обязательств);

- в срок не позднее 5 (Пять) рабочих дней, с даты возникновения просрочки по Договору займа по возврату суммы основного долга (суммы займа) и уплаты процентов за пользование займом, в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы, неисполненных Заемщиком обязательств перед Финансовой организацией в рамках ответственности Фонда;

- в срок не позднее 5 (Пять) рабочих дней от даты погашения Заемщиком просроченной задолженности по Договору займа, Финансовая организация в письменном виде уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы исполненных Заемщиком обязательств.

5.2.3. Фонд:

- в срок не позднее 10 (Десять) рабочих дней с даты получения требования Финансовой об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства письменно уведомляет о получении такого требования Заемщика;

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

5.3. Заемщик, Финансовая организация и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 4 (Четыре) рабочих дней в письменном виде информируют об этом друг друга.

6. Порядок выполнения Фондом обязательств по предоставленному поручительству

6.1. При неисполнении Заемщиком обязательств по договору займа, Финансовая организация предъявляет письменное требование к Заемщику в течение 15 (Пятнадцать) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору займа по возврату суммы займа (основного долга), в котором указываются: сумма требований (задолженность по займу, процентам, неустойки), номера счетов Финансовой организации, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Финансовой организации.

Копия требования в тот же срок направляется Финансовой организацией в Фонд.

6.2. Заемщик 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) Заемщик обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Финансовую организацию и Фонд (с указанием причин невозможности удовлетворения требования).

6.3. Фонд принимает требование Финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование) по истечении 90 (Девяносто) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа, в случае принятия Финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщиком, которые Финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

6.4. В течение не менее 90 (Девяносто) календарных дней с даты наступления срока исполнения Заемщиком обязательств по договору займа, Финансовая организация применяет к Заемщику все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы займа основного долга, в том числе:

- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Заемщиком (при наличии целесообразности, в зависимости от финансового состояния Заемщика. Финансовая организация при несоблюдении данного условия обязана предоставить мотивированное заключение уполномоченной службы Финансовой организации);

- обращение взыскания на предмет залога;

- предъявления требований по поручительствам третьих лиц (за исключением Фонда) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы займа;

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

- внесудебная реализация предмета залога, иного залога (если применимо);

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

- инициирование наложения обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания в целях получения от Заемщика задолженности (при наличии соответствующей возможности);

- обращение в суд с исками о взыскании суммы задолженности по договору займа с Заемщика, поручителей (третьих лиц) (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога.

Дополнительно Финансовая организация вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по договору займа.

6.5. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пункте 6.4. настоящего Регламента в случае, если обязательства по договору займа не были исполнены, Финансовая организация предъявляет Требование (претензию) к Фонду, которое должно содержать:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Финансовой организации и Заемщика);

- реквизиты договора займа (дата заключения, номер договора, наименования Финансовой организации и Заемщика);

- сумму требований на сумму основного долга;

- расчет ответственности Поручителя по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности Поручителя от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по договору займа (не возвращенной в установленных договором займа порядке и сроки суммы займа);

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

- указание на просрочку исполнения Заемщиком его обязательств по договору займа не менее чем на 90 дней;

- срок удовлетворения требования Финансовой организации (не менее 15 рабочих дней).

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Финансовой организации.

6.6. Фонд принимает требование Финансовой организации при наличии следующих документов:

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

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

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы основного долга, подтверждающий, что эта сумма не превышает размер предъявляемых требований Финансовой организации к Заемщику;

г) расчета суммы, истребуемой к оплате по договору поручительства, составленного на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

д) реквизиты банковского счета Финансовой организации для перечисления денежных средств Фонда.

2) справки о целевом использовании кредита (согласно Приложению № 8);

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

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

- предъявление требования к Заёмщику об исполнении нарушенных обязательств;

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

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заёмщика, если требование Финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

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

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заёмщика, 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 Заёмщика;

в) копию требования Финансовой организации к Заёмщику об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заёмщику, а

также, при наличии, копию ответа Заёмщика на указанное требование Финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности Заёмщика по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Заёмщика 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 Заёмщика 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 Банка-партнера, 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 Заёмщика предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требований Финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заёмщика, 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. Все документы, представляемые с требованием Финансовой организации к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Финансовой организации.

6.8. Направление вышеуказанного требования (с пакетом документов, указанных в пунктах 6.5., 6.6. Настоящего Регламента) приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров.

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

6.10. Датой предъявления Поручителю Требования Финансовой организации с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Поручителем, а именно:

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

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

6.11. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (Пятнадцать) рабочих дней с момента получения требования Финансовой организации и документов, по принятию мер судебного и досудебного урегулирования задолженности, рассмотреть их и уведомить Финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений. При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (Тридцать) календарных дней с даты предъявления требования Финансовой организации перечисляет денежные средства на указанные в нем банковские счета.

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

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

7.1. К Поручителю с момента исполнения обязательств по Договору поручительства переходят права Финансовой организации по договору займа (обязательства Заемщика по договору займа) и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по договору займа в том объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Финансовой организации, включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Финансовой организации как залогодержателю.

После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд, в срок не позднее 5 (Пять) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет Финансовой организации требование о предоставлении документов и информации, удостоверяющих права требования Финансовой организации к Заемщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

7.2. Финансовая организация в срок не позднее 5 (Пять) рабочих дней с момента получения требования передает Фонду все документы и информацию, удостоверяющие права требования Финансовой организации к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

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

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

7.4. Фонд обязан реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке регресса либо процессуального правопреемства к Заемщику, его поручителям и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Финансовой организации.

7.5. В случае осуществления Фондом выплат по требованию Финансовой организации после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Заемщика либо невозможности установить адрес Заемщика или местонахождение имущества Заемщика) по решению Наблюдательного совета Фонда требование в порядке регресса к Заемщику может не предъявляться.

8. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

8.1. Срок действия договора поручительства согласовывается сторонами в календарных днях с учетом срока действия договора займа.

8.2. В случае наличия на дату окончания поручительства Фонда, просроченной задолженности по договору займа, о которой Поручитель был уведомлен Финансовой организацией надлежащим образом, согласно условиям договора Поручительства, Поручительство Фонда считается автоматически продленным на 120 календарных дней от даты окончания первоначального срока поручительства.

8.3. Фонд вправе отказать Финансовой организации в удовлетворении требования об исполнении обязательств по договору поручительства, если требование предъявлено Фонду по окончании срока действия договора Поручительства.

8.4. Поручительство Фонда прекращается независимо от дат, определенных сторонами в соответствии с п. 8.1.-8.3. настоящего Регламента в следующих случаях:

8.4.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по договору займа (в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа).

8.4.2. В случае изменения обязательства Заемщика по договору займа (указанного в договоре поручительства), без согласия Поручителя.

8.4.3. В случае перевода долга или уступки права требования на иное лицо по обеспеченному поручительством Фонда договору займа, если Поручитель в разумный срок (30 календарных дней) после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника.

8.4.4. В случае отказа Финансовой организации от надлежащего исполнения обязательств по договору займа, предложенного Заемщиком или Поручителем.

8.4.5. В случае принятия Финансовой организацией отступного по договору займа, прекращающего обязательства Заемщика по возврату основного долга в полном объеме.

8.4.6. В случае исключения Заемщика из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Финансовая организация не предъявила в суд или в ином установленном законом порядке требование Фонду.

8.4.7. В случае расторжения обеспечительных сделок, а также при направлении денежных средств полученных от реализации предметов залога, обеспечивающих исполнение договора займа Заемщика, заключенного под поручительство Фонда на

погашение иных обязательств Заемщика, без предварительного письменного согласования с Фондом.

8.4.8. Просрочка уплаты вознаграждения Заемщиком, более установленного в договоре поручительства срока допустимой просрочки при отсутствии у Заемщика задолженности по договору займа.

9. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Регламент

9.1. Настоящий Регламент утверждается Наблюдательным советом Фонда.

9.2. Изменения в Регламент вносятся по мере необходимости.

Приложение № 1.1

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа

Заявка Субъекта МСП на получение поручительства автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа

« _____ » _____ 20__ г. _____, в лице _____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1. Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства:	
1.1. Сумма поручительства (руб.)	
1.2. Срок поручительства	
1.3. Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству	Единообразно / ежегодно / 1 раз в полгода
1.4. Сумма займа (руб.)	
1.5. Срок займа	
1.6. Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство)	
1.7. Финансовая организация, предоставляющая займ	
1.8. Контактное лицо в Финансовой организации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)	
2. Сведения о Субъекте МСП:	
2.1. ИНН Субъекта МСП	
2.2. ОГРН Субъекта МСП	
2.3. Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)	
Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
2.4. Наименование юридического лица	
ОГРН	
ИНН	
2.5. Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца - Приложение №5)	

¹ физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

2.6.	Основной вид деятельности Субъекта МСП	
2.7.	Место регистрации Субъекта МСП	
2.8.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента	
	Руководитель Субъекта МСП (ФИО полностью, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)	
2.9.	Главный бухгалтер Субъекта МСП (ФИО полностью, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)	
	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с получением поручительства (e-mail, телефон)	
2.10.	Численность работников на первое число месяца, в котором подается заявка	
2.11.	Размер среднемесячной заработной платы сотрудников (руб.)	
	Сведения об отсутствии у Субъекта МСП задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства	
3.	Краткое описание займа:	
3.1.	Цель займа	
3.2.	Сроки реализации	
3.3.	Общая стоимость (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.)	
4.	Социальная значимость проекта:	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация

Настоящим Субъект МСП выражает свое согласие на предоставление в Фонд информации (документов) о Субъекте МСП (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации, согласно на обработку персональных данных Субъектов МСП Фондом, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Поручительства.

В случае получения Поручительства Субъект МСП обязуется:
 - в течение всего срока действия Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные Фонду), предоставить соответствующим образом заверенные их копии Фонду;
 - содействовать сотрудникам Фонда при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Субъекта МСП, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников Фонда;
- ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие Субъекту МСП, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Субъект МСП подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.8 Заявки Субъекта МСП адресу и в случае получения Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Фонда.

Настоящим Субъект МСП подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и/или реализацией подкапанных товаров; добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организации, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Финансовая организация подтверждает наличие у Финансовой организации согласий на обработку персональных данных Субъекта МСП.

Настоящим Финансовая организация подтверждает, что сведения о Субъекте МСП внесены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства согласно Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Настоящим Финансовая организация подтверждает, что Субъект МСП соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»² (для юридических лиц)

Полное наименование организации, включая полную организационно-правовую форму:

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

ИНН _____

ОГРН _____

телефон/факс _____

(для индивидуальных предпринимателей)

Фамилия Имя Отчество: _____

Паспортные данные: _____

Серия и Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

² Финансовой организацией надлежащим образом проведена проверка Субъекта МСП, в т.ч. собран комплект документов, подтверждающих несуществование Субъектом МСП производства и (или) реализации подкапанных товаров, а также добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес прописки: _____

Телефон: _____

От Субъекта МСП:

(полное наименование Субъекта МСП)

Должность _____

Подпись _____ (_____)

ФИО

М.П.

От Финансовой организации:

(полное наименование Финансовой организации)

Уполномоченный сотрудник Финансовой организации:

должность сотрудника _____

Подпись _____ (_____)

ФИО

Дата приема Заявки Субъекта МСП	Результаты рассмотрения Заявки Субъекта МСП
Субъект МСП соответствует/не соответствует критериям отнесения хозяйствующих субъектов к категории МСП согласно требованиям Федерального Закона 209 -ФЗ	
Контактное лицо (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)	

Приложение № 1.2

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждениям «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа

Заявка физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на получение поручительства автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа

« _____ » _____ 20__ г. _____ просит рассмотреть заявку на получение поручительства в соответствии со следующими параметрами:

1. Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства:	
1.1. Сумма поручительства, в рублях	
1.2. Срок поручительства	
1.3. Желаемая периодичность уплаты вознаграждения по поручительству	Единообразно / ежегодно
1.4. Сумма займа в рублях	
1.5. Срок займа	
1.6. Структура предоставляемого обеспечения (залогом и поручительством)	
1.7. Финансовая организация, предоставляющая займ	
1.8. Контактное лицо в Финансовой организации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)	
2. Сведения о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим:	
2.1. ИНН физического лица, применяющего специальный налоговый режим	
2.2. Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование)	
Информация о компаниях, образующих с Заявителем группу связанных предприятий (юридически аффилированным или связанным экономически)	
2.3. Наименование юридического лица	
ОГРН	
ИНН	
2.4. Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать ФИ.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого	

¹ физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

	бенефициарного владельца - Приложение № 5)
2.5.	Основной вид деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим
2.6.	Место регистрации физического лица, применяющего специальный налоговый режим
2.7.	Адрес местонахождения физического лица и (или) его представителя, который имеет право действовать от имени клиента
2.8.	Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим (контактный телефон, адрес эл. почты)
3.	Краткое описание займа:
3.1.	Цель займа
3.2.	Сроки реализации
3.3.	Общая стоимость (не менее _____ тыс. руб. и не более _____ тыс. руб.)
4.	Социальная значимость проекта: <i>Необходимо привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация</i>

Настоящим физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим выражает свое согласие на предоставление в Фонд информации (документов) о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим (в том числе о финансовом состоянии и сведениях (документов), необходимых для идентификации, согласие на обработку персональных данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим Фондом, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении Поручительства. Согласно действует в течении трех месяцев со дня подписания.

В случае получения Поручительства физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим обязуется:

- в течение всего срока действия Поручительства не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные Фонду), предоставить соответствующим образом заверенные их копии Фонду;
 - содействовать сотрудникам Фонда при проведении ими проверочных мероприятий в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим, включая, но не ограничиваясь, следующим:
 - ✓ предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных сотрудников Фонда;
 - ✓ предоставление доступа на объекты, принадлежащие физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, для проведения мероприятий по контролю.
- Настоящим физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим подтверждает, что фактически располагается по указанному в п. 2.7 Заявки физического лица, применяющего

специальный налоговый режим, адресу и в случае получения Поручительства обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Фонда.

Настоящим физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере ипотечного бизнеса; не занимается производством и/или реализацией подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации; перепродажей товаров, имущества и (или) иных подобных нужд; имущества, используемого ими для личных, домашних и (или) иных подобных нужд; добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организации, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом; не имеет работников, с которыми он состоит в трудовых отношениях; не ведет предпринимательскую деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, если иное не предусмотрено пунктом 6 части 2 статьи 4 Федерального закона от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход"; не оказывает услуги по доставке товаров с приемом (передачей) платежей за указанные товары в интересах других лиц, за исключением оказания таких услуг при условии применения налогоплательщиком зарегистрированной продавцом товаров контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями (заказчиками) за указанные товары в соответствии с действующим законодательством о применении контрольно-кассовой техники; не применяет иные специальные налоговые режимы или ведущие предпринимательскую деятельность, доходы от которой облагаются налогом на доходы физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных частью 4 статьи 15 Федерального закона от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ; не является налогоплательщиком, у которого доходы, учитываемые при определении налоговой базы, превысили в текущем календарном году 2,4 миллиона рублей.

Настоящим Финансовая организация подтверждает наличие у Финансовой организации согласия на обработку персональных данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим.

Настоящим Финансовая организация подтверждает, что сведения о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим, внесены в Реестр налогоплательщиков налога на профессиональный доход.

Настоящим Финансовая организация подтверждает, что физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, соответствует требованиям ст. 14.1 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:

Фамилия Имя Отчество: _____

Паспортные данные: _____

Серия и Номер: _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Место выдачи: _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Адрес прописки: _____

Телефон: _____

Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:

(полное ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим)

Представитель _____ (если имеется)

Подпись _____ (ФИО)

От Финансовой организации:

(полное наименование Финансовой организации)

Уполномоченный сотрудник Финансовой организации:

должность сотрудника

Подпись _____ (ФИО)

м.п.

Результаты рассмотрения Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	
Дата приема Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	
Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» соответствует критериям требований Федерального Закона 209-ФЗ	
Контактное лицо (ФИО, должность, контактный телефон, адрес эл. почты)	

Приложение № 2.1

К Регламенту предоставления поручительства автономных Учреждений Фонда Занятия в целях кредитного обеспечения Регионального Центра по договорам займа

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ СУБЪЕКТА МСП ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА*

№	Документы	Клиенты	
		Микро сегмент	Малый сегмент
1	Заявка от Субъекта МСП (оригинал) (приложение № 1.1)	+	+
2	Копия актуального' заключения подразделения Финансовой организации по установленной форме Финансовой организации	+	+
3	Формуляр по форме Приложения № 9.1, подписанный уполномоченным лицом Финансовой организации	+	+
4	Доверенность на сотрудника (сов) Финансовой организации, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявке Субъектов МСП на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга Субъекта МСП, направляемых Фонду, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Финансовой организации и должен содержать формулировки, наделющие указанных в нем представителей полномочиями: 1) на подписание от имени Финансовой организации Заявок Субъектов МСП на получение поручительства, на заверение от имени Финансовой организации копий, представляемых в адрес Фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной электронной документооборота с Фондом в рамках сделок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной некачественной) - в зависимости от вида сделки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Финансовой организации в адрес Фонда электронных документов, а также на заверение с использованием электронной подписи от имени Финансовой организации копий документов, в том числе полученных Финансовой организацией от Субъекта МСП, присылаемых в адрес Фонда в электронной форме. 2) Копия заключения риск-менеджмента по форме Финансовой организации (если его наличие предусмотрено документами Финансовой организации)	+	+

* возможно предоставление перечня документов как в бумажном варианте, так и посредством автоматизированных систем электронного документооборота
 † Заключение предоставляется актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в заключении, не старше 6-ти месяцев даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства.

6	Выписка из протокола о принятом решении. Уполномоченным органом Финансовой организации о предоставлении займа с указанием всех условий сделки.	+	+
7	Проект решения (в случае если решение Фонда необходимо до решения Финансовой организации) или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, внесенными в решение с момента его принятия до момента направления Фонду	-	+
8	Документы о бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (Приложение № 5)	+	+
9	Копии правоустанавливающих документов Субъекта МСП, в том числе: - для индивидуальных предпринимателей; - паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные); - лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия)» для юридических лиц:	+	+
9.1	- устав (в последней редакции); - лист записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ;	+	+
9.2	- документ, подтверждающий полномочия руководителя; - копии паспортов учредителей/участников/акционеров ² , единоличного исполнительного органа организации (все страницы, в т.ч. незаполненные); - лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия); - для АО выписку из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия Заявки Субъекта МСП на предоставление поручительства; - решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок, а также на последующий залог (если требуется по Уставу).	+	+
9.3	- картонка образцов подписей и оттиска печати (по форме Фонда)	+	+
10.	Копии финансовой отчетности Субъектов МСП, применяющих общую систему налогообложения: для юридических лиц: - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год;	+	+

² В случаях, если Заемщиком владеет 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения/участия которых составляет 51%, а в случаях наличия учредителя/участника/акционера на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, более 10% от доли участия.

10.1	<ul style="list-style-type: none"> - оборотно-сальдовое ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов при необходимости по запросу специалиста Фонда. - налоговая декларация по налогу на прибыль за прошедший год с отметкой ФНС. - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Субъекта МСП на последнюю квартальную дату и предшествующие ей три квартальные даты, кроме завершеного года. - Аудиторское заключение (либо письмо об отсутствии). 	+	+
10.2	<ul style="list-style-type: none"> - Для юридических лиц и ИП, привлекающих упрощенную систему налогообложения. - Декларация по единому налогу/ единому налогу на вмененный доход (за прошедший год). - оборотно-сальдовое ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов при необходимости по запросу специалиста Фонда. - Упрощенная форма баланса (Приложение 6) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года. - Упрощенная форма отчета о финансовых результатах (Приложение 7) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года. - Инициативные предприниматели, находящиеся на общей системе налогообложения: - декларация НДФЛ, - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год. - оборотно-сальдовое ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01, в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов при необходимости по запросу специалиста Фонда. - Упрощенная форма баланса (Приложение 6) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года. - Упрощенная форма отчета о финансовых результатах (Приложение 7) за прошедший год, на 1-ое число месяца даты обращения и аналогичный период прошлого года. - Документ, подтверждающий уплату налога. 	+	+
11.	Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретение/ приобретение в рамках договора микророзыск/займа, обеспечение/ поручительство Фонда (при значительном объеме, допускается предоставление респекта договоров, заверенного МФО) ⁶	+	+
12.	При контрактном характере деятельности Субъекта МСП ⁶	+	+

3

13.	<ul style="list-style-type: none"> - реестр действующих контрактов Субъекта МСП, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цена, сроки исполнения, условий оплаты, а также об объеме выполненных работ. - копии 3-х крупнейших действующих контрактов в разрезе контрактов. - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Субъекта МСП) 	-	+
14.	Справка из ФНС России по форме КНД 11201 01, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неуплаченной) задолженности по налогам: подоходный налог, сборы, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда) или справка из ФНС России по форме КНД 1160082, подтверждающая отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неуплаченной) задолженности по налогам: подоходный налог, сборы, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фонда), превышающей 50 тыс. рублей. ⁷	-	+
15.	Вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранцев граждан)	-	+
16.	Документы, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог (копии, заверенные залогодателем (Субъектом МСП/Банком-партнером))	+	+
17.	Согласие на обработку персональных данных уполномоченных/участников/акционеров, единственного исполнительного органа организации, поручителей физических лиц (по форме Фонда)	+	+
18.	Согласие на получение кредитного отчета участником/участниками/акционерами, единоличного исполнительного органа организации, поручителей (по форме Фонда)	+	+
	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда/Корпорации	+	+

⁶ Допускается принятие решения о предоставлении поручительства Фондом без предоставления данной справки с оплатенным условием предоставления актуальной справки до выдачи поручительства Фондом. Допускается предоставление Субъектом МСП для финансовой организацией справки из ФНС России в электронном виде, подписанной уполномоченной квалифицированной электронной подписью уполномоченного работника ФНС России, с приложением сертификата такой электронной подписи.

4

Приложение № 2.2

К Распоряжению поручительства в пользу учреждения «Промислбанк» кредитного обеспечения Республики Мордовия по договорам займа

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД» ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА*

№	Документы	Клиенты Микро сегмент
1	Заявка от физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (оригинал) (Приложение №1.2)	+
2	Копия актуального заключения подразделения Финансовой организации о предоставлении займа по установленной форме Финансовой организации	+
3	Формуляр по форме Приложения № 9.2, подписанный уполномоченным лицом Финансовой организации	+
4	Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой Организации, уполномоченных на подписание пакета документов по Заявкам физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» на получение поручительства, а также пакета документов в рамках мониторинга физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», направляемых Фонду, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Финансовой организации и должен содержать формулировки, наделющие указанных в нем представителей полномочиями: 1) на подписание от имени Финансовой организации Заявок физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» на получение поручительства, на заверение от имени Финансовой Организации копии, представляемых в адрес Фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Финансовой организацией от физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 2) на ведение электронного документооборота с Фондом в рамках слепок, регламентирующих электронный документооборот, включая подписание электронной подписью (усиленной квалифицированной или усиленной неквалифицированной) – в зависимости от вида слепки, регламентирующей электронный документооборот) и передачу от имени Финансовой организации в адрес Фонда электронных документов, а также на заверение с использованием	+

* Возможно предоставление перечня документов как в бумажном варианте, так и посредством автоматизированных систем электронного документооборота.

1 Заключение принимается актуальным в случаях, когда дата отсечки, используемая в заключении не старше 6-ти месяцев даты направления Фонду Заявки на получение Поручительства.

	электронной подписи от имени Финансовой организации копий документов, в том числе полученных Финансовой организацией от физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», присланных в адрес Фонда в электронной форме.	
5	Копия заключения риск-менеджмента по форме Финансовой организации (если его наличие предусмотрено документами Финансовой организации)	+
6	Выписка из протокола о принятии решения Уполномоченным органом Финансовой организацией о предоставлении займа с указанием всех условий сделки	+
7	Проект решения (в случае если решение Фонда необходимо до решения Финансовой организации) или подтверждение принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, внесенными в решение с момента его принятия до момента направления Фонду	-
8	Документы о бенефициарном владении в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ (Приложение № 5)	+
9	Копии правоустанавливающих документов физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в том числе:	+
9.1	- справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (по форме КНД 1122035);	
	- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН)	
9.2	- паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные)	+
9.3	- карточка образцов подписей и оттиска печати (при наличии) (по форме Фонда)	+
10	- Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход за последний год и последние 12 месяцев (по форме КНД 1122036);	
	- Справка по форме 2-НДФЛ за последний прошедший год и за текущий год (при наличии);	
	- Документы, подтверждающие получение иного дохода (при наличии)	
11.	Письмо о задолженности по кредитным договорам, договорам займа/микрозайма, лизинга (копии подтверждающих договоров с графиками платежей)	+
11.	Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках договора займа, оспешиваемого поручительством Фонда, при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Финансовой организацией ²	-
12.	При контрактном характере деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» ³	-

² Данные документы предоставляются в случае их наличия в Финансовой организации; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса).

³ Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Субъектом МСП за счет поступления по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

13.	Справка из ФНС России по форме КНД 112/2016 подтверждающая отсутствие у физического лица примененного специального налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (пропорциональный доход) просроченной (нерегулированной) задолженности по неисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фондом) подтверждающая отсутствие у физического лица, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» просроченной (нерегулированной) задолженности по неисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, на актуальную дату (не более 30 (тридцать) дней на дату предоставления поручительства Фондом), превышающей 10 тыс. рублей	+
14.	Вид на жительство в Российской Федерации (для – иностранцев граждан)	+
15.	Документы, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог (копии, заверенные залогодателем / физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» / Финансовой организацией)	+
16.	Согласие на обработку персональных данных учредителей/участников/акционеров, единственного исполнительного органа организации, поручителей физических лиц (по форме Фонда)	+
17.	Согласие на получение кредитного отчета учредителей/участников/акционеров, единственного исполнительного органа организации, поручителей (по форме Фонда)	+
18.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Фонда	+

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;
- контракты предполагают выполнение СМР, ПНР, опитно-конструкторских работ;
- контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, рампы и формы которого оспаривались на индивидуальном этапе/через жалобы/запросы заказчика);
- в суммарной сумме 20%, и более от совокупного объема выручки Заказчика за последние 12 месяцев

Приложение № 3.1

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО АНДЕРРАЙТИНГУ

Перечень процедур		Микро/ Малый сегмент
	Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных, кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационном реестрах.	+
1.	Проверка отсутствия/ наличия информации по вовлечению Заемщика, связанных компаний Группы в судебные разбирательства на сайтах арбитражных судов, подтверждение отсутствия стоп-фактора по размеру исков по отношению к размеру собственного капитала.	+
2.	Проверка наличия годовой официальной отчетности Субъекта МСП в статистической базе, верификация соответствия данных с представленными документами согласно Приложению №2.1 к настоящему Регламенту.	+
3.	Сбор и анализ информации из других открытых интернет-источников: - проверка наличия/ отсутствия сайта компании в сети Интернет; - проверка наличия негативной информации о деловой репутации Субъекта МСП и Группы связанных Контрагентов, в которую он входит, а также бенефициаров бизнеса.	+
4.	Анализ финансовой отчетности Субъекта МСП и Группы связанных Контрагентов, подтверждение отсутствия стоп-факторов: - проверка построения аналитической отчетности Субъекта МСП (при использовании управленческих данных), анализ отчетности Субъекта МСП (бухгалтерской, управленческой).	+
5.	Проверка прав пользования основными объектами производства: - проверка наличия свидетельств о праве собственности на основные бизнес объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения); - проверка наличия договора аренды на основные бизнес объекты (цеха, земельные участки, складские и прочие помещения).	+
6.	Проверка Решения Финансовой организации о кредитовании Субъекта МСП: - проверка Решения Финансовой организации на наличие условий, нарушение которых предусматривает досрочное истребование кредита. Проверка адекватности установленных условий: - соответствие условий сделки результатам оценки финансового положения Субъекта МСП.	+
7.	Оценка рисков по сделке, в том числе: - бизнес – риски, финансовые риски, риски проекта, обеспеченности, правовые риски.	+
8.	Запрос и анализ кредитных отчетов Субъекта МСП и поручителя (-ей) в целях подтверждения отсутствия просроченной задолженности, выявления негативной информации и получения информации о кредитной истории.	+

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО АНДЕРРАЙТИНГУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИМЕНЯЮЩИХ СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»

	Перечень процедур	Микро сегмент
	Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе завершенных, кого-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах.	+
1.	Проверка отсутствия/ наличия информации по вовлечению Заемщика, связанных компаний Группы в судебные разбирательства на сайтах судов общей юрисдикции, арбитражных судов, подтверждение отсутствия стоп-фактора по размеру исков по отношению к размеру собственного капитала.	+
2.	Проверка наличия финансовых данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим в открытых источниках, верификация соответствия данных с представленными документами согласно Приложению № 2.2 к настоящему Регламенту.	+
3.	Сбор и анализ информации из других открытых интернет-источников: - проверка наличия негативной информации о деловой репутации физического лица, применяющего специальный налоговый режим и Группы связанных Контрагентов, в которую он входит.	+
4.	Анализ финансовых данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим, подтверждение отсутствия стоп-факторов	+
5.	Проверка Решения Финансовой организации о кредитовании физического лица, применяющего специальный налоговый режим: - проверка Решения Финансовой организации на наличие условий, нарушение которых предусматривает досрочное истребование кредита. Проверка адекватности установленных условий: - соответствие условий сделки результатам оценки финансового положения физического лица, применяющего специальный налоговый режим.	+
6.	Оценка рисков по сделке, в том числе: - бизнес – риски, финансовые риски, риски проекта, обеспеченности, правовые риски.	+
7.	Запрос и анализ кредитных отчетов физического лица, применяющего специальный налоговый режим и поручителя (-ей) в целях подтверждения отсутствия просроченной задолженности, выявления негативной информации и получения информации о кредитной истории.	+

Приложение № 4.1

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждениям «Гранитный фонд» кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО ВЕРИФИКАЦИИ ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ К ЗАЯВКЕ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ СУБЪЕКТА МСП, ОЦЕНКИ ПРАВОСОПОСОВНОСТИ СУБЪЕКТА МСП

Перечень операций и соответствующие документы	Клиенты	
	Микро сегмент	Малый сегмент
<p>1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства Заявка Субъекта МСП</p> <p>1.1. Проверка Заявки Субъекта МСП на предоставление Поручительства</p> <ul style="list-style-type: none"> наименование, организационно-правовая форма и основная вид деятельности Субъекта МСП, указанные в Заявке должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП; подтверждение возможности предоставления поручительства Субъекту МСП по планируемому займу, сумма/срок Поручительства, сумма/срок займа, основной вид деятельности Заемщика, цель займа должны точно соответствовать данным, указанным в Формуляре Финансовой организации (Приложение № 9.1); данные о численности работников Субъекта МСП должны быть указаны по состоянию на 1-ое число месяца, в котором подается заявка; наличие подписей и печати (при наличии) Субъекта МСП; наличие подписей сотрудника Финансовой организации. <p>1.2. Проверка Формуляра Финансовой организации</p> <ul style="list-style-type: none"> Формуляр проверяется на полноту и правильность заполнения всех разделов, в том числе: наименование Субъекта МСП и его организационно-правовая форма должны быть указаны в строгом соответствии с ЕГРЮЛ/ЕГРИП; основной вид деятельности Субъекта МСП должен точно соответствовать данным, указанным в Заявке; содержание полей, заполняемых Финансовой организацией, должно четко отвечать на поставленные в Формуляре Финансовой организации (Приложение № 9.1) вопросы; ФИО сотрудника Финансовой организации, указанные в Формуляре Финансовой организации (Приложение № 9.1); наличие подписей сотрудника Финансовой организации. <p>1.3. Проверка Решения Финансовой организации о выдаче займа Субъекта МСП</p>	+	+

<p>Решение Финансовой организации о выдаче займа Субъекта МСП должно содержать следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> Реквизиты Решения (номер и дата решения) и подписи сотрудника Финансовой организации; наименование и организационно-правовая форма Субъекта МСП, указанные в Заявке Субъекта МСП должны соответствовать данным в ЕГРЮЛ/ЕГРИП; соответствие суммы, срока, цели кредита соответствующим данным, указанным в Заявке Субъекта МСП и Формуляре Финансовой организации (Приложение № 9.1); в качестве обеспечения по кредиту должно быть указано Поручительство Фонда, и сумма Поручительства Фонда должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке Субъекта МСП/Формуляру Финансовой организации (Приложение № 9.1); содержать информацию о процентной ставке по займу. <p>1.4. Проверка наличия правоустанавливающих документов</p> <p><i>а) Для индивидуальных предпринимателей:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки, полученную сотрудником Фонда в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы и т.д.); паспорт заявителя (все страницы, в т.ч. незаполненные); карточка образцов подписей и оттиска печати (по форме Фонда); лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия). <p><i>б) Для юридических лиц:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, выданную не ранее 1 (Одного) месяца до даты принятия заявления на предоставление поддержки, полученную сотрудником Фонда в виде выписки, сформированной из общедоступных источников (сайт в сети «Интернет» Федеральной налоговой службы и т.д.); устав (в последней редакции), включая все внесения изменений в Устав; лист записи из ЕГРЮЛ о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в предоставленной выписке из ЕГРЮЛ; документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица; карточка образцов подписей и оттиска печати (по форме Фонда); лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия). <p>1.5. Проверка наличия справки из ФНС</p> <p>Подтверждающей отсутствие у Субъекта МСП просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней (Справка действительна в течение 30 дней с даты ее выдачи).</p> <p>2. Проверка соответствия Субъекта МСП требованиям Закона 209-ФЗ включая в обязательном порядке</p> <p>требования статьи 14</p>	+	+
---	---	---

2.1. Проверка осуществляется на основании сведений из Единого Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.			
2.2. Проверка соответствия размера доли участия в акционерном обществе хозяйствующего субъекта требованиям статьи 4 Закона 209-ФЗ Данная проверка осуществляется на основании одного из документов: – выписки из ЕРЮЛ; – выписки из реестра акционеров хозяйствующего субъекта (в случае, если в выписке указаны номинальные держатели – дополнительные документ, раскрывающий состав акционеров)			
2.3. Проверка соответствия Субъекта МСП ограничениям, установленным статьей 14 Закона 209-ФЗ Данная проверка осуществляется на основании: – ЕРЮЛ/ЕПРИП; – вид на жительство в Российской Федерации (для ИП – иностранных граждан)			
3. Проверка деятельности Субъекта МСП и связанных с ним лиц (деловая репутация)			
3.1. Оценка деловой репутации Субъекта МСП, его участников и руководителей, а также поручителей.	+		+
3.2. Подтверждение репутационных данных Субъекта МСП	+		+
3.3. Проверка вовлеченности/невовлеченности Субъекта МСП в судебные разбирательства в качестве ответчика.	+		+
3.4. Проверка действительности предоставляемых паспортов руководителей, участников Субъекта МСП	+		+
3.5. Проверка наличия негативной информации о Субъекте МСП, его руководителях, участниках, членках органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМД.	+		+
3.6. Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении Субъекта МСП, так и в отношении его участников и руководителей, а также поручителей.	+		+
3.7. Проверка отсутствия информации о банкротстве, в том числе заверенных кого-либо из Группы связанных контрагентов в единых информационный реестрах.	+		+
4. Экспертиза правоспособности Субъекта МСП без оценки правоспособности связанных/аффилированных лиц	-		+
4.1. Проверка правоспособности Субъекта МСП	-		+
4.2. Проверка полномочий должностных лиц Субъекта МСП на подписание Договора поручительства, а также подтверждение или опровержение необходимости одобрения Договора поручительства уполномоченными органами Субъекта МСП	-		+

Приложение № 4.2

К Регламенту предоставления поручительства
автомобильным учреждениям «Гарантийный фонд
кредитного обеспечения Республики Мордовия»
по автомобилям збы

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОВОДИМЫХ ПРОЦЕДУР ПО ВЕРИФИКАЦИИ ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ К ЗАЯВКЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД», ОЦЕНКЕ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД», ОЦЕНКЕ ПРАВОСОБОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»

Перечень операций и соответствующие документы	Клиенты Микро сегмент
1. Проверка пакета документов, полученного для рассмотрения вопроса о предоставлении Поручительства	+
1.1. Проверка Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» на предоставление Поручительства	+
Заявка физического лица, применяющего специальный налоговый режим проверяется на корректность заполнения всех разделов, в том числе:	
– ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим должно соответствовать паспортным данным;	
– подтверждение возможности предоставления поручительства физического лица, применяющего специальный налоговый режим по планируемому кредиту;	
– сумма/срок Поручительства, сумма/срок кредита, основной вид деятельности Заемщика, цель кредитования должны точно соответствовать данным, указанным в Формуляре Финансовой организации (Приложение № 9.2);	
– наличие подписей сотрудника Финансовой организации;	
– наличие подписи и печати (при наличии) физического лица, применяющего специальный налоговый режим;	
1.2. Проверка Формуляра Финансовой организации	+
Формуляр проверяется на полноту и правильность заполнения всех разделов, в том числе:	
– ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим должен соответствовать паспортным данным;	
– основной вид деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим должен точно соответствовать данным, указанным в Заявке;	
– содержание полей, заполняемых Финансовой организацией, должно четко отвечать на поставленные в Формуляре Финансовой организации (Приложение № 9.2) вопросы;	
– ФИО сотрудника Финансовой организации, указанные в Формуляре Финансовой организации (Приложение № 9.2);	
– наличие подписей сотрудника Финансовой организации.	

1.3. Проверка Решения Финансовой организации о предоставлении займа физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	+
Решение Финансовой организации о предоставлении займа физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим должно содержать следующую информацию:	
– Реквизиты Решения (номер и дата решения) и подписи сотрудника Финансовой организации;	
– ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим, указанные в Заявке физического лица, применяющего специальный налоговый режим должны соответствовать паспортным данным;	
– соответствие суммы, срока, цели займа соответствующим данным, указанным в Заявке физического лица, применяющего специальный налоговый режим и Формуляре Финансовой организации (Приложение № 9.2);	
– в качестве обеспечения по кредиту должно быть указано Поручительство Фонда, и сумма Поручительства Фонда должна соответствовать запрашиваемой сумме по Заявке физического лица, применяющего специальный налоговый режим/Формуляру Финансовой организации (Приложение № 9.2);	
– содержать информацию о процентной ставке по займу.	
1.4. Проверка наличия правоустанавливающих документов	+
– справка о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);	
– форма КНД 1122035);	
– паспорт заявителя (дсе страны), в т.ч. незаполненные).	
1.5. Проверка наличия справки из ФНС	+
Подтверждающей отсутствие у физического лица, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» просроченной (неурегулированной) задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (Справка действительна в течение 30 дней с даты ее выдачи).	
2. Проверка соответствия физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» требованиям Закона № 209-ФЗ включая в обязательном порядке требования статьи 14.1 и требованиям Федерального закона от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ	+
2.1. Проверка осуществляется на основании сведений из Реестра налогоплательщиков налога на профессиональный доход (по данным бесплатного сервиса на https://nalog.spbefix-status/).	
2.2. Проверка соответствия физического лица, применяющего специальный налоговый режим, ограничениям, установленным статьей 14.1 Закона 209-ФЗ и ч.2 статьи 4 Федерального закона №422-ФЗ.	
3. Проверка деловой репутации физического лица, применяющего специальный налоговый режим и связанных с ним лиц (целая репутация)	+
3.1. Оценка деловой репутации физического лица, применяющего специальный налоговый режим, поручителей.	
3.2. Подтверждение регистрационных данных физического лица, применяющего специальный налоговый режим.	+
3.3. Проверка волеизъявления/невовлеченности физического лица, применяющего специальный налоговый режим в судебные разбирательства в качестве ответчика.	+

3.4. Проверка действительности предоставляемых паспортов физического лица, применяющего специальный налоговый режим.	+
3.5. Проверка наличия негативной информации о физическом лице, применяющем специальный налоговый режим, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ.	+
3.6. Проверка адреса регистрации физического лица, применяющего специальный налоговый режим на наличие в особях реестрах ФНС.	+
3.7. Проверка наличия исполнительных производств ФССП как в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим, так и в отношении поручителя.	+
3.8. Проверка отсутствия информации о Банкротстве, в том числе заверенных кодо-либо из Группы связанных Контрагентов в единых информационных реестрах.	+
4. Экспертиза правоспособности физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» без оценки правоспособности связанных/аффилированных лиц.	+
4.1. Проверка правоспособности физического лица, применяющего специальный налоговый режим.	+

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ

Наименование клиента											
1.	Данные бенефициарного владельца Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. <small>В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.</small>										
1.1	Фамилия										
1.2	Имя										
1.3	Отчество (при наличии)										
1.4	ИНН (при наличии)										
1.5	Дата рождения										
1.6	Место рождения										
2. Нужно отметить знаком V	<i>Гражданин Российской Федерации</i>			Иностраннй гражданин				Лицо без гражданства			
	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>			
3.	Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации										
3.1	Вид документа, удостоверяющего личность										
3.2	Серия				3.3 Номер				3.4 Дата выдачи		
3.5	Наименование органа, выдавшего документ										
3.6	Код подразделения (при наличии)										
4.	Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства										
4.1	Вид документа										
4.2	Номер документа										
4.3	Дата выдачи										
4.4	Кем выдан										
4.5	Срок действия (при наличии)										
5.	Данные миграционной карты										
5.1	Серия										
5.2	Номер карты										
5.3	Дата начала срока пребывания										
5.4	Дата окончания ср. пребывания										
6.	Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации										
6.1	Наименование документа										
6.2	Серия										
6.3	Номер										
6.4	Кем выдан										
6.5	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)										
6.6	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)										
7.	Адрес места жительства иностранного гражданина										
7.1	Страна										
7.1	Населенный пункт										
7.3	Наименование улицы										
7.4	Номер дома (владение)			7.5 Корпус (строение)			7.6 Квартира				
8.	Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации										
8.1	Область (республика, край)			(место жительства)				(место пребывания)			
8.2	Район										
8.3	Населенный пункт										
8.4	Наименование улицы										
8.5	Номер дома (владения)										
8.6	Корпус (строение)										
8.7	Квартира										
9.	Почтовый адрес										
9.1	Почтовый индекс										
9.2	Область (республика, край)										
9.3	Район										
9.4	Населенный пункт										
9.5	Наименование улицы										
9.6	Номер дома (владения)			9.7 Корпус (строение)			9.8 Квартира				
10.	Является ли Российским, Иностраннм или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО (если иное не вытекает из национального обычая) РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства										Да () Нет ()
	Контактный телефон (эл. почта)										

(должность руководителя)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Приложение № 6

К Регламенту предоставления поручительства
автономным учреждением «Гарантийный фонд
кредитного обеспечения Республики Мордовия»
по договорам займа

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА

АКТИВ		ПАССИВ	
Статьи	тыс. руб.	Статьи	тыс. руб.
1	Ликвидные средства, в т.ч.:	5	Долгосрочные обязательства, в
1.1	касса	5.1	полученные кредиты и займы
1.2	расчетный счет	5.2	по оплате выданных векселей
1.3	другое (расшифровать)		
		6	Краткосрочные обязательства, в т.ч.:
		6.1	полученные кредиты и займы
2	Товары и запасы, в т.ч.:	6.2	кредиторская задолженность, в т.ч.:
2.1	товары для перепродажи	6.2.1	перед поставщиками и подрядчиками
2.2	сырье и материалы	6.2.2	полученная предоплата
2.3	готовая продукция и полуфабрикаты	6.3	прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.:
		6.3.1	задолженность по налогам и сборам
3	Прочие активы, в т.ч.:	6.3.2	задолженность перед персоналом
3.1	покупатели и заказчики	6.3.3	задолженность по арендным платежам
3.2	авансы выданные	6.3.4	другое (расшифровать)
4	Внеоборотные активы, в		
4.1	основные средства: (наименование)		
4.2	недвижимость	7	Собственный капитал
ВСЕГО		ВСЕГО	

Приложение № 7

Регламенту предоставления поручительства
автономным учреждением «Гарантийный фонд
кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Статьи		на __.__.20__ г., тыс. руб.
1	Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности)	
2	Выручка (поступление средств) от прочей деятельности	
3	ИТОГО выручка (1+2)	
4	Расходы на закупку товаров (приобретение сырья)	
5	Трудозатраты	
6	Расходы за оказанные услуги по договорам подряда	
7	Аренда помещений	
8	Вода, телефон, электроэнергия и пр.	
9	Транспортные расходы	
10	Обслуживание ранее полученных кредитов и займов	
11	Прочие расходы	
12	Налоги	
12	ИТОГО расходы (3+4+5+...+11+12)	
13	Прибыль (3-12)	
14	Расходы на личные нужды Заемщика	
15	Расходы по погашению кредитов	
16	Прочие доходы	
17	Чистая прибыль	

Приложение № 8

К Регламенту предоставления поручительства
автономным учреждением «Гарантийный фонд
кредитного обеспечения Республики Мордовия»
по договорам займа

Справка о целевом использовании займа

Настоящим (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) (финансовой организацией) _____

в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями договора займа от _____ N _____, обеспеченного поручительством Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» от _____ N _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с договором займа, в полном объеме была израсходована заемщиком (указываются фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) на цели, предусмотренные договором займа.

Номер и дата заключения договора займа	Сумма денежных средств, поступивших в соответствии с договором займа	Целевое использование займа		
		Вид (назначение) расходов	Сумма расходов	Номер и дата платежного поручения, подтверждающего несение расходов

Руководитель финансовой
организации (уполномоченное лицо)

_____ (подпись)

_____ (Фамилия, имя, отчество, последнее – при наличии)

Приложение № 9.1

К Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа

Формуляр Финансовой организации

Наименование Субъекта МСП	
Выручка Субъекта МСП за последний отчетный год, указанная в официальной отчетности Субъекта МСП (в рублях) <i>(Данные управленческой выручки минимум за последние три месяца).</i>	
Основной вид деятельности Субъекта МСП	
Качество обслуживания долга	<i>(хорошее/среднее/ неудовлетворительное)</i>
Финансовое положение Субъекта МСП	<i>(хорошее/среднее/плохое)</i>
Субъект МСП имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности	<i>(да/ нет)</i>
Заключение Риск-менеджмента Финансовой организации	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение юридического подразделения Финансовой организации	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение Финансовой организации о деловой репутации Заемщика <i>(заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Финансовой организации)</i>	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение Финансовой организации о реальности/нереальности деятельности Субъекта МСП	
Сумма запрашиваемого поручительства в рублях	
Срок запрашиваемого поручительства, месяцев	
Сумма предоставляемого займа в рублях	
Срок предоставляемого займа (месяцев)	
Название продукта Финансовой организации	
Цель займа, название проекта	

Планируемое обеспечение по займу, помимо поручительства Фонда	
Является ли сделка по привлечению займа для Субъекта МСП крупной? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Является ли сделка по получению поручительства Фонда по привлекаемому займу для Субъекта МСП крупной? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Соответствует ли Субъект МСП требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
Имеет ли Субъект МСП просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
В отношении Субъекта МСП применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, отсутствуют ли в отношении Субъекта МСП санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Субъекта МСП подлежит лицензированию)? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	

Наименование Финансовой организации	
ФИО Сотрудника Финансовой организации, подпись и печать	<i>Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр, ставится подпись и печать.</i>
Дата передачи Заявки Субъекта МСП Фонду	
Отметка Сотрудника Фонда о получении Заявки Субъекта МСП	<i>Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку Субъекта МСП и дата ее получения.</i>

Приложение № 9.2

К Регламенту предоставления поручительства
автономным учреждением «Гарантийный фонд
кредитного обеспечения Республики Мордовия»
по договорам займа

Формуляр Финансовой организации

ФИО физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (полностью)	
Выручка физического лица, применяющего специальный налоговый режим за последние 12 месяцев на основании справки по форме КНД 1122036; (в рублях)	
Основной вид деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим	
Качество обслуживания долга	<i>(хорошее/среднее/ неудовлетворительное)</i>
Финансовое положение физического лица, применяющего специальный налоговый режим	<i>(хорошее/среднее/плохое)</i>
Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, имеет в структуре выручки долю от неторговой деятельности	<i>(да/ нет)</i>
Заключение Риск-менеджмента Финансовой организации	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение юридического подразделения Финансовой организации	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение Финансовой организации о деловой репутации Заемщика <i>(заключение подразделения, в компетенцию которого входят вопросы экономической безопасности Финансовой организации)</i>	<i>(положительное, отрицательное, не предусмотрено)</i>
Заключение Финансовой организации о реальности/нереальности деятельности физического лица, применяющего специальный налоговый режим	
Сумма запрашиваемого поручительства в рублях	
Срок запрашиваемого поручительства, месяцев	
Сумма предоставляемого займа в рублях	
Срок предоставляемого займа, месяцев	
Название продукта Финансовой организации	

Цель займа, название проекта	
Планируемое обеспечение по займу, помимо поручительства Фонда	
Соответствует ли физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим, требованиям ст. 14.1 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и требованиям Федерального закона от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Имеет ли физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», просроченную задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетом?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
В отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», применяется ли процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

Наименование Финансовой организации	
ФИО Сотрудника Финансовой организации, подпись и печать	<i>Указывается сотрудник, который уполномочен оформлять данный формуляр, ставится подпись и печать.</i>
Дата передачи Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», Фонду	
Отметка Сотрудника Фонда о получении Заявки физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	<i>Указывается ФИО сотрудника, который получил Заявку физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и дата ее получения.</i>

К Порядку отбора, аккредитации и деаккредитации иных финансовых организаций для участия в программе предоставления поручительств автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия»

СОГЛАШЕНИЕ О ПОРЯДКЕ СОТРУДНИЧЕСТВА

г. Саранск

“ _____ ” _____ 20 г.

Автономное учреждение «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия», именуемое в дальнейшем «**Фонд**» (также «**Поручитель**»), в лице директора _____, действующей на основании Устава с одной стороны, и _____, в дальнейшем именуемый(ая) «**Финансовая организация**» в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «**Стороны**», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Предмет соглашения

1.1. Стороны договорились совместно и согласованно осуществлять деятельность, направленную на расширение финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - физические лица, применяющие специальный налоговый режим), создание условий в интересах субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим для обеспечения им равного доступа к заемным ресурсам, а также на извлечение прибыли Сторонами в процессе такой деятельности.

1.2. Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество Фонда и Финансовой организации, направленное на развитие финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим путем предоставления Фондом Поручительств, обеспечивающих обязательства Заемщиков по договорам, заключенным с Финансовой организацией.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует взаимодействие Фонда и Финансовой организации в рамках деятельности Фонда по предоставлению поручительств по обязательствам Субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим.

2. Основные принципы и условия взаимодействия Сторон

2.1. Стороны договорились, что деятельность, осуществляемая сторонами в рамках настоящего Соглашения, осуществляется при соблюдении следующих основных принципов:

2.1.1. Поручительство предоставляется субъектам МСП, отвечающим следующим требованиям:

а) является субъектом малого и среднего предпринимательства, сведения о котором внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

б) зарегистрирован на территории Республики Мордовия и ведет хозяйственную деятельность не менее трех месяцев на момент обращения за получением поручительства;

в) у Субъекта МСП полностью сформирован уставный капитал на момент обращения за получением поручительства (в том случае, если Субъект МСП/участник закупки является юридическим лицом);

г) у Субъекта МСП по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора 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;

д) на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

е) 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);

ж) Субъект МСП/участник закупки не имеет просроченной задолженности по займам и кредитам перед кредитными и государственными учреждениями;

з) наличие полного пакета документов согласно Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа;

и) наличие обеспечения в виде залога (и) или поручительства третьих лиц с учетом максимально возможной суммы поручительства Фонда.

Критерии, предусмотренные подпунктами «г, д, е» настоящего пункта, не применяются при предоставлении поручительства Фондом Субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.

2.1.2. Поручительство Фонда предоставляется, если физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» отвечает следующим критериям:

а) физическое лицо, не является индивидуальным предпринимателем и применяет специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», сведения о котором включены в Реестр налогоплательщика налога на профессиональный доход (по данным бесплатного сервиса на <https://npd.nalog.ru/check-status/>);

б) физическое лицо, вставшее на учёт в налоговом органе на территории Республики Мордовия как налогоплательщик налога на профессиональный доход и ведущее хозяйственную деятельность не менее трех месяцев на момент обращения за

получением поручительства;

в) в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» 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);

г) у физического лица, применяющего специальный налоговый режим, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 10 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

д) физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» не имеет просроченной задолженности по займам и кредитам перед кредитными и государственными учреждениями;

е) наличие полного пакета документов согласно, регламентов предоставления поручительства Фонда.

ж) наличие полного пакета документов согласно Регламенту предоставления поручительства автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам займа.

з) наличие обеспечения в виде залога (и) или поручительства третьих лиц с учетом максимально возможной суммы поручительства Фонда.

Критерий, предусмотренный подпунктом «в» настоящего пункта, не применяется при предоставлении поручительства Фондом физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляющему деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.

2.1.3. Поручительство Фонда не предоставляется Субъектам МСП или физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим:

1) несоответствующим требованиям, установленным пунктом 2.1.1, 2.1.2. настоящего Соглашения;

2) при непредставлении полного пакета документов, определенного Наблюдательным советом Фонда, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

3) 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 аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

4) 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;

5) являющемуся участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских

кооперативов) инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

б) в случае установления недостоверности сведений, содержащихся в заявке Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, на предоставление поручительства и в документах, прилагаемых к такой заявке;

7) если по результатам проведения анализа кредитных рисков, проверки правоспособности деятельности Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и его деловой репутации выявлена информация (сведения) негативного характера;

8) являющемуся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

9) в других случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

2.2. Максимальная ответственность Фонда по договору поручительства за одного Заемщика (Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим) составляет не более 70 % от суммы неисполненных обязательств Заемщиком от суммы основного долга (суммы займа).

Фонд определяет объем поручительства по обязательствам конкретного Субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим по результатам рассмотрения Заявки Субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим на предоставление поручительства, принятого решения о займе поступившего в Фонд от Финансовой организации, а также проведения мероприятий по определению уровня кредитного риска, правоспособности и деловой репутации Субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим.

Под обязательствами Заемщика перед Финансовой организацией понимается сумма займа (основной долг по договору займа).

Поручительство Фонда предоставляется на срок не более 5 (пяти) лет.

В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств в части уплаты процентов по договору займа, уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), неустойки (штрафы, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков.

2.2.1. Абсолютная величина Поручительства пропорционально уменьшается по мере погашения Заемщиком (Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим) суммы основного долга по договору займа и не может быть более 70 % от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по возврату основного долга (суммы займа).

2.2.2. Поручительство Фонда выдается только в отношении займов, выданных в рублях.

2.2.3. Ответственность Фонда является субсидиарной (дополнительной) по

отношению к ответственности, которую несет перед Финансовой организацией Заемщик в связи с непогашением займа в установленный срок.

2.2.4. Фонд на основании решения Наблюдательного совета автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее Наблюдательный совет Фонда) может пролонгировать договор поручительства по конкретному договору займа. Для этого необходимо: письменное ходатайство Финансовой организации в адрес Фонда и письменное обращение Заемщика с приложением финансовой бухгалтерской отчетности, в т.ч. бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за последний отчетный период с отметкой ИФНС. При необходимости Фонд может запросить у Заемщика справки для конкретизации цифр бухгалтерской отчетности.

Обращение и ходатайство рассматривается на заседании Наблюдательного совета Фонда, после чего выносится решение, которое оформляется Протоколом.

2.3. Финансовая организация систематически в сроки, предусмотренные регламентом Финансовой организации, с момента выдачи проводит стандартные процедуры сопровождения договоров займа (мониторинг активов), обеспеченных поручительством Фонда, в том числе:

- проводит проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений договоров займа;
- осуществляет контроль целевого использования займов и финансового состояния Заемщиков;
- проводит оценку рисков и классификацию/реклассификацию задолженности по займу с составлением профессионального суждения;
- формирует и корректирует (уточняет) резервы на возможные потери по займам и приравненной к ним задолженности;
- осуществляет мониторинг залогового и иного обеспечения и др.

В случае выявления Финансовой организацией в процессе проведения стандартных процедур сопровождения договоров займа любого из нескольких признаков (критериев) проблемности активов, Финансовая организация не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента их выявления представляет в Фонд информацию о выявленных признаках (критериях) проблемности актива.

Не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента устранения/минимизации признаков проблемности актива, Финансовая организация направляется в Фонд информация об устранении признаков проблемности актива.

2.3.1. Финансовая организация, с момента выдачи займа, обеспеченного поручительством Фонда и до момента полного погашения Заемщиком основного долга и процентов за пользование займом, предоставляет Фонду в письменном виде:

- а) сведения в срок не более 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения просрочки по договору займа о сумме срочной задолженности/сумме просроченной задолженности по основному долгу, процентам, комиссии (с указанием количества дней просрочки);
- б) сведения в срок не более 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения проверки Финансовой организацией о результатах сопровождения договоров займа (мониторинга финансового состояния и наличия залогового обеспечения).

2.4. На основании письменного запроса Фонда Финансовая организация предоставляет следующую информацию:

- об установленном сроке рассмотрения заявлений по договорам займа;
- об общем объеме займов, выданных Финансовой организацией по программе финансирования малого и среднего предпринимательства в Республике Мордовия за запрашиваемый период;

- об общем размере просроченной задолженности по выданным договорам займа субъектам МСП или физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим;

- об общем количестве Заемщиков, получивших займы по программе финансирования малого и среднего предпринимательства;

2.5. На основании письменного запроса Финансовой организации Фонд предоставляет информацию необходимую Финансовой организации для принятия решения о заключении договора поручительства:

- сообщение о размере и качественной структуре активов Фонда;

- сообщение о размере обязательств Фонда перед другими кредитными учреждениями;

- финансовую бухгалтерскую отчетность, в т.ч. бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату.

2.6. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности Финансовой организации на соответствие критериям, установленным разделом 2 Порядка отбора, аккредитации и деаккредитации иных финансовых организаций для участия в программе предоставления поручительств автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия». По результатам мониторинга Наблюдательный совет Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

2.7. Отношения между Финансовой организацией и Фондом по каждому факту предоставления поручительства по договору займа, привлекаемому конкретным Заемщиком оформляются путем заключения отдельного договора поручительства (Приложение №1 к Соглашению) с учетом особенностей, устанавливаемых настоящим Соглашением. В случае возникновения разногласий между содержанием Соглашения о порядке сотрудничества и договора поручительства, приоритетную силу имеют положения Соглашения о порядке сотрудничества.

3. Порядок предоставления поручительства Фондом.

3.1. С целью получения гарантийной поддержки в рамках Национальной гарантийной системы Субъект МСП или физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим обращается в Финансовые организации-партнеры Фонда, Министерство экономики, торговли и предпринимательства Республики Мордовия, Многофункциональные центры (далее МФЦ), региональные организации инфраструктуры поддержки МСП или (либо) непосредственно в Фонд, где сотрудники консультируют Субъекта МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим по условиям предоставления поручительства Фонда и по составу пакета документов необходимых для этого. По итогам консультирования Субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим заполняет Заявку по типовой форме.

При поступлении Заявки Субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим в Финансовую организацию, сотрудник проверяет

полноту и корректность заполнения, и в течение 1 (одного) дня направляет в Фонд для принятия решения о возможности предоставления гарантийной поддержки посредством электронной почты.

3.2. Поручительство Фонда предоставляется в следующем порядке:

а) Заемщик самостоятельно обращается в Финансовую организацию с заявлением на получение займа;

б) Финансовая организация, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Финансовой организации, рассматривает заявление Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности выдачи займа (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по договору займа) под поручительство Фонда, при условии соответствия Заемщика требованиям пункта 2.1.1, 2.1.2. настоящего Соглашения;

в) Финансовая организация/Заемщик направляет в Фонд подписанную Заемщиком и Финансовой организацией заявку, составленную по типовой форме с приложением необходимых документов.

Фонд рассматривает представленные документы при условии комплектности документов и проводит оценку правоспособности Заемщика, лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком, обязательств и принимает решение о предоставлении поручительства, либо направляет Заемщику мотивированный отказ в течении 3 (трех) рабочих дней.

Наблюдательный совет Фонда принимает решение о возможности предоставления Заемщику поручительства по исполнению части обязательств Заемщика перед Финансовой организацией Фондом, которое оформляется протоколом.

После принятия положительного решения Финансовая организация представляет Фонду проекты: договора займа, обеспечительных договоров по данной сделке и договора поручительства с Фондом и сообщает планируемую дату их подписания.

По мере подписания договора займа и обеспечительных договоров со стороны Финансовой организации и Заемщика, Финансовая организация направляет копии договора займа и других обеспечительных договоров по данной сделке (заверенные Финансовой организацией), а также на подписание Фонду оригиналы договоров поручительства, подписанные со стороны Финансовой организации и Заемщика.

Финансовая организация заключает с Заемщиком договор займа и договор поручительства с Фондом, при этом движимое имущество, оформленное в обеспечение по договору займа, подлежит обязательной регистрации в реестре уведомлений о залоге движимого имущества.

Финансовая организация в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня заключения договора займа или фактического получения денежных средств Заемщиком направляет в Фонд выписку по счету Заемщика или иной документ подтверждающий зачисление заемных средств на счет Заемщика и заверенную Финансовой организацией копию свидетельства о регистрации нотариусом уведомления о нахождении объекта движимого имущества в залоге.

4. Условия и порядок исполнения Фондом обязательств перед Финансовой организацией.

4.1. Обязанность Фонда по исполнению обязательств Заемщика наступает при нарушении Заемщиком сроков возврата займа (основного долга) в срок, указанный в договоре займа как срок возврата займа или неисполнения обязательств по возврату займа в срок, установленный Финансовой организацией в требовании о досрочном возврате займа.

При этом Финансовой организацией в срок не более 5 (Пяти) рабочих дней, с даты неисполнения Заемщиком обязательств по договору займа по возврату суммы основного долга (суммы займа) в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Финансовой организацией.

4.2. В целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь, Фондом осуществляется работа с проблемной задолженностью путем взаимодействия с Финансовой организацией, Заемщиком и иными заинтересованными лицами и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности Заемщиков, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.3. В сроки, установленные Финансовой организацией, но не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору займа по возврату суммы займа (основного долга), Финансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, 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 Заемщика документов.

Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Финансовой организацией Фонду.

4.4. Фонд принимает требование Финансовой организации об исполнении обязательств по договору о предоставлении поручительства по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП или физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим своих обязательств по договору займа, и непогашения перед Финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия Финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим, которые Финансовая организация должна предпринять. Данное требование должно содержать:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Финансовой организации и Заемщика);
- реквизиты договора займа (дата заключения, номер договора, наименования Финансовой организации и Заемщика);
- указание на просрочку исполнения Заемщиком его обязательства по возврату суммы займа (основного долга) Финансовой организации согласно договору займа не менее чем на 90 дней;
- срок удовлетворения требования Финансовой организации (не менее 15 рабочих дней).

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и

скреплено печатью Финансовой организации.

К указанному в п.4.4. требованию прикладываются следующие документы:

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

а) копии основного договора, договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями) заверенные нотариусом либо оригиналы;
б) копия документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;
в) расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Финансовой организации к задолженности субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим;
г) расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

д) информации о реквизитах расчетного счета Финансовой организации для перечисления денежных средств Фондом;

2) справка о целевом использовании займа;

3) подтверждающие выполнение Финансовой организации мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

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

- предъявление требования субъекту МСП или физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в Банках, 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 или физического лица, применяющего специальный налоговый режим, если требование Финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

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

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим;

в) копию требования Финансовой организации к субъекту МСП или физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП или физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим), а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим, на указанное требование Финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим по основному договору путем

предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим 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 или физического лица, применяющего специальный налоговый режим 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 поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к поручителям с доказательством его направления поручителям, а также при наличии - сведений о размере требований Финансовой организации, удовлетворенных за счет поручительств третьих лиц;

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим, 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.

Все документы, представляемые с требованиями (претензией) Финансовой организацией к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью (при наличии).

4.5. Фонд, при отсутствии возражений, обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Финансовой организации и прикладываемых к нему документов, рассмотреть их и уведомить Финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд

направляет в Финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования Финансовой организации либо в срок, указанный в требовании, перечисляет денежные средства на указанные в нем расчетные счета.

Направление вышеуказанного требования, приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Фонду иски в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

4.6. Обязательства Фонда считаются исполненными, действие договора поручительства прекращается с момента зачисления Фондом денежных средств на расчетный счет Финансовой организации, в пользу которой осуществляется выплата.

К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства за Заемщика по договору займа) переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора.

После исполнения Фондом обязательств по договору поручительства, Финансовой организацией в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, передает Фонду документы, удостоверяющие требование к должнику и права, обеспечивающие это требование.

Конкретный перечень документов определяется в рабочем порядке.

4.7. Фонд вправе отказать Финансовой организации в удовлетворении требования в одном из следующих случаев:

- если требование Финансовой организации или приложенные к нему документы не соответствуют условиям настоящего Соглашения;

- если требование предъявлено Фонду по окончании срока действия договора поручительства.

4.8. Все изменения, вносимые в договор займа, поручителем по которому является Фонд, либо по односторонней инициативе Финансовой организации, либо по совместной договоренности Финансовой организации и Заемщика, предварительно согласовываются с Фондом.

4.9. Ответственность Поручителя по договору поручительства может быть снижена на 50% в следующих случаях:

4.9.1. В случае нецелевого предоставления Финансовой организацией средств Заемщику по основному договору, а также нецелевого использования средств, полученных Заемщиком по основному договору.

4.9.2. В случае предоставления недостоверной информации Финансовой организацией Поручителю:

- о финансовой и хозяйственной деятельности Заемщика с момента обращения за поручительством и до полного погашения Заемщиком средств займа;

- об условиях исполнения Заемщиком обязательств по договору займа.

4.9.3. В случае не предоставления Заемщиком и (или) третьим лицом, обеспечения по договору займа в установленный срок.

4.9.4. В случае утраты существовавшего на момент возникновения

поручительства залогового обеспечения основного обязательства.

4.10. Поручительство Фонда прекращает свое действие в случаях:

4.10.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по договору займа в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств.

4.10.2. В случае исполнения Фондом обязательств по договору поручительства.

4.10.3. В случае отказа Финансовой организацией принять надлежащее исполнение обязательств по договору займа, предложенное Заемщиком, солидарными поручителями или Фондом.

4.10.4. При изменении условий договора займа без предварительного письменного согласия Фонда.

4.10.5. В случае принятия Финансовой организацией отступного при наличии полного погашения задолженности по договору займа.

4.10.6. В случае исключения Заемщика из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Финансовая организация не предъявила в суд или в ином установленном законом порядке требование Фонду.

4.10.7. По истечении срока действия поручительства.

4.10.8. По истечении 120 (Ста двадцати) календарных дней начиная с даты, указанной в договоре поручительства с Фондом как дата прекращения поручительства, в случае не исполнения Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга.

4.10.9. В иных случаях, предусмотренных законодательством.

4.11. Договор поручительства может быть расторгнут Фондом в одностороннем порядке:

4.11.1. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком Фонду вознаграждения за предоставление поручительства более 30 (тридцати) календарных дней, начиная с даты, установленной договором поручительства.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует без ограничения срока.

5.2. Каждая из сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения при условии уведомления об этом другой Стороны не позднее, чем за один месяц до предполагаемого отказа.

5.3. Расторжение настоящего Соглашения не прекращает ранее возникших в связи с настоящим Соглашением обязательств Сторон, в том числе, по ранее заключенным договорам займа.

5.4. Действие настоящего Соглашения может быть приостановлено согласно разделу 4 Порядка отбора иных финансовых организаций для участия в программе предоставления поручительств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия».

5.5. В процессе реализации настоящего Соглашения Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

5.6. Любые изменения и дополнения к настоящему Соглашению должны быть составлены в письменном виде, подписаны обеими Сторонами с обязательной

ссылкой на настоящее Соглашение. При этом условии они будут являться неотъемлемой частью настоящего Соглашения.

5.7. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.8. Настоящее Соглашение составлено в двух оригинальных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

6. Местонахождение и банковские реквизиты сторон

Финансовая организация:

ФОНД:

Юридический адрес:

Юридический адрес:

ИНН

ИНН

КПП

КПП

БИК

БИК

ОГРН

ОГРН

Банковские реквизиты:

Банковские реквизиты

р/с

р/с

к/с

к/с

тел.

тел.

от Финансовой организации:

от **ФОНДА:**

Директор _____

Директор _____

(подпись)

(подпись)

М.П.

М.П.

**Типовая форма
договора предоставления поручительства АУ «Гарантийный фонд Республики
Мордовия» субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки,
физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на
профессиональный доход»**

г. " _____ " _____ 20__ года

_____ ,
(полное наименование субъекта малого или среднего предпринимательства, организации
инфраструктуры, физического лица, применяющего специальный налоговый режим)

в лице, _____, действующий(ая) на

(должность, Ф.И.О.)

на основании _____, именуемый(ая) в дальнейшем "Заемщик"

(Устава, Положения, доверенности и др.)

с одной стороны, _____,

(полное наименование Финансовой организации)

в лице _____, действующий(ая)

(должность, Ф.И.О.)

на основании _____, именуемый(ая) в дальнейшем

«Финансовая _____ организация», с _____ другой _____ стороны,

и _____, в _____ лице

_____ , действующий(ая) на

основании _____, именуемый в дальнейшем «Поручитель», с третьей стороны,

вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Поручитель за обусловленную договором плату обязуется отвечать перед Финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств перед Финансовой организацией по договору займа (в дальнейшем – договор займа):

- № _____ ;

- дата заключения: _____ ;

- сумма займа: _____ ;

- размер процентов за пользование займом: _____ %;

- срок возврата займа: (указывается в соответствии с условиями договора займа)

_____ ;

- цель предоставления займа: _____ ;

- заключенному между _____ и _____ ,

в части возврата фактически полученной Заемщиком суммы займа на условиях, указанных в настоящем Договоре, Заемщик, в свою очередь, обязуется уплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в размере, порядке и сроки, установленные разделом 2 настоящего Договора, а Финансовая организация обязуется соблюдать порядок предъявления требования к Поручителю, установленный разделом 5 настоящего Договора

1.2. Ответственность Поручителя перед Финансовой организацией по настоящему Договору является субсидиарной и ограничена суммой в размере _____

(_____) рублей _____ копеек, что составляет _____ (_____) процентов от суммы займа, указанной в п. 1.1 настоящего Договора.

Абсолютная величина поручительства по настоящему Договору пропорционально уменьшается по мере погашения Заемщиком суммы основного долга по договору займа.

При предъявлении требования Финансовой организацией Поручителю по неисполненным Заемщиком обязательствам, объем ответственности Поручителя рассчитывается в соответствии с п.4.1.1 настоящего Договора.

1.3 В рамках настоящего Договора Поручитель отвечает перед Финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга (суммы займа) по договору займа. Поручитель не отвечает перед Финансовой организацией за исполнение Заемщиком следующих обязательств по договору займа:

- уплата процентов за пользование займом;
- уплата комиссии (плата за открытие, плата за пользование лимитом);
- уплата неустойки (штрафа, пени) по основному долгу;
- уплата неустойки (штрафа, пени) по процентам, комиссиям;
- уплата расходов, понесенных в связи с исполнением договора займа;
- уплата процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ);
- уплаты процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами (ст. 317.1 ГК РФ);
- возмещение судебных издержек по взысканию задолженности;
- возмещение убытков, вызванных неисполнением, ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по договору займа;
- любые иные платежи и расходы, указанные в договоре займа и(или) законе как обязательные к уплате по договору займа.

Вышеуказанные обязательства по договору займа обеспечиваются Заемщиком самостоятельно и/ или третьими лицами на основании отдельно заключенных между ними и Финансовой организацией договоров.

1.4. По настоящему Договору Поручитель не дает Финансовой организации предварительного согласия при изменении условий договора займа в случаях, предусмотренных пунктом 1.5. настоящего Договора, а также в иных случаях, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для него, отвечать перед Финансовой организацией на измененных условиях договора займа.

1.5. Стороны признают и согласны, что по настоящему Договору является обязательным получение Финансовой организацией предварительного письменного согласия Поручителя при изменении условий договора займа в следующих случаях:

1.5.1. При переводе на другое лицо долга по договору займа;

1.5.2. При заключении договора уступки требования (цессии) по договору займа;

1.5.3. При изменении условий обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа, в том числе при оформлении заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по договору займа, в последующий залог;

1.5.4. При внесении иных изменений в условия предоставления займа, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для него;

1.5.5. При внесении изменений в договор займа в случае:

1.5.5.1. увеличения суммы займа по договору займа;

1.5.5.2. увеличения срока исполнения обязательств Заемщика по договору займа.

1.6. Стороны признают и согласны, что по настоящему Договору условие о целевом использовании средств, полученных по договору займа, является существенным.

1.7. Ответственность Поручителя по настоящему Договору может быть снижена на 50% в следующих случаях:

1.7.1. В случае нецелевого предоставления Финансовой организацией средств Заемщику по основному договору, а также нецелевого использования средств, полученных Заемщиком по основному договору.

1.7.2. В случае предоставления недостоверной информации Финансовой организацией Поручителю:

- о финансовой и хозяйственной деятельности Заемщика с момента обращения за поручительством и до полного погашения Заемщиком средств займа;
- об условиях исполнения Заемщиком обязательств по договору займа.

1.7.3. В случае не предоставления Заемщиком и (или) третьим лицом, обеспечения по договору займа в установленный срок.

1.7.4. В случае утраты существовавшего на момент возникновения поручительства залогового обеспечения основного обязательства по вине Финансовой организации.

2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ

2.1. Заемщик за предоставление поручительства уплачивает Поручителю вознаграждение за _____ дней (фактическое время действия договора поручительства) с _____ по _____ в размере _____ (_____) рублей _____ копеек, без НДС (в расчет не берутся 120 календарных дней действия договора поручительства, установленных для предъявления требования Финансовой организацией).

2.2. Вознаграждение Поручителю уплачивается Заемщиком _____ в течении 3 (трех) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора, но не позднее дня выдачи займа путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя, согласно выставленному счету на оплату.

2.3 Обязанность Заемщика по уплате вознаграждения за предоставление поручительства или его части будет считаться исполненной с момента зачисления соответствующей суммы на расчетный счет Поручителя.

3. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА

3.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами с учетом п.3.2 Договора.

3.2. Отлагательным условием, обуславливающим вступление в силу настоящего Договора. является факт осуществления оплаты Заемщиком вознаграждения, в соответствии с п. 2.2 настоящего Договора (оплата в полном объеме в случае единовременного платежа; оплата первого платежа – в случае предоставления рассрочки оплаты).

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Поручитель обязан:

4.1.1. В размере, порядке и сроки, установленные настоящим Договором нести субсидиарную ответственность за исполнение Заемщиком обязательств по договору займа.

Расчет ответственности Поручителя на момент предъявления Финансовой организацией требования (претензии) к Поручителю осуществляется по следующей формуле:

$$\Sigma_{\text{отв.пор.}} = A \times \%, \text{ где}$$

$\Sigma_{\text{отв.пор.}}$ – размер ответственности Поручителя;

A – остаток задолженности основного долга по договору займа, в части невозвращенной в установленном порядке и сроке суммы займа, на момент предъявления требования Поручителю (сумма основного долга за вычетом всех сумм поступивших в погашение задолженности по договору займа, в том числе вырученных от продажи

заложенного имущества и принятия иных мер, предусмотренных разделом 5 настоящего Договора);

% - размер ответственности Поручителя в относительном выражении.

4.1.2. В случае внесения изменений в учредительные/регистрационные документы Поручителя, направить соответствующее уведомление Финансовой организации в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации изменений.

4.1.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления одного из нижеперечисленных событий известить Финансовую организацию о наступлении такого события, произошедшего в течение действия настоящего Договора:

- изменения адреса местонахождения или почтового адреса Поручителя, а также любого из указанных в настоящем Договоре платежных реквизитов Поручителя;
- изменения персонального состава исполнительных органов Поручителя;
- инициирования в отношении Поручителя процедур реорганизации, ликвидации, банкротства.

4.2. Поручитель имеет право:

4.2.1. Выдвигать против требований Финансовой организации возражения, которые мог бы предоставить Заемщик, даже в случае признания Заемщиком долга и (или) отказа Заемщика от выдвигания своих возражений Финансовой организации.

4.2.2. Требовать от Заемщика и Финансовой организации в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Поручителя в письменной форме предоставления документов об исполнении Заемщиком обязательств по договору займа, в том числе подтверждающие предоставление Финансовой организацией займа по целевому назначению, информации о допущенных нарушениях условий договора займа, а также информации о финансовом состоянии Заемщика, о фактическом наличии и состоянии заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по договору займа, с приложением копий документов, подтверждающих вышеуказанную информацию;

4.2.3. Требовать от Финансовой организации предоставления документов, удостоверяющих права требования Финансовой организации к Заемщику, и передачи Поручителю прав, обеспечивающих эти требования в том объеме, в котором Поручитель удовлетворил требования Финансовой организации.

4.2.4 В случаях, предусмотренных пунктом 1.5 настоящего Договора, отказать в предоставлении Финансовой организации соответствующего согласия.

4.2.5. При изменении условий договора займа в случаях, предусмотренных пунктами 1.5.5.1 и 1.5.5.2 настоящего Договора, без предварительного письменного согласия Поручителя, отвечать перед Финансовой организацией на первоначальных условиях договора займа.

4.2.6. Требовать от Заемщика возмещения расходов, связанных с исполнением обязательств за Заемщика по настоящему Договору, в том числе:

- возврат сумм, фактически выплаченных Финансовой организацией во исполнение обязательства Поручителя по настоящему Договору;
- возмещение иных расходов, понесенных в связи с ответственностью за Заемщика.

4.2.7. Требовать от Заемщика беспрепятственного доступа к информации о финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, а также доступа на объекты административного, производственного и иного назначения Заемщика для оценки его финансового состояния.

4.2.8. Требовать от Финансовой организации и Заемщика оказания содействия в предоставлении беспрепятственного доступа к заложенному имуществу, обеспечивающему исполнение обязательств Заемщика по договору займа, для проверки его фактического наличия и состояния.

4.3. Заемщик обязан:

4.3.1. Уплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в порядке, сроки и размере, установленные настоящим Договором, предоставить Поручителю акт приёма выполненных работ в течение 5 (Пяти) рабочих дней после оплаты вознаграждения.

4.3.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем нарушения условий Договора займа, письменно извещать Поручителя обо всех допущенных им нарушениях договора займа, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы займа (основного долга) и процентов за пользование займом, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по договору займа.

4.3.3. В случае предъявления Финансовой организацией требования об исполнении обязательств по договору займа принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств.

4.3.4. В случае исполнения обязательств Поручителем за Заемщика по договору займа в рамках настоящего Договора оплатить Поручителю:

4.3.4.1. Суммы, фактически выплаченные Финансовой организации, во исполнение обязательства Поручителя по настоящему Договору;

4.3.4.2. Расходы, понесенные Поручителем в связи с ответственностью за Заемщика.

4.3.5. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса Поручителя в письменной форме, предоставить Поручителю документы и (или) информацию об исполнении обязательств по договору займа, в том числе о допущенных нарушениях условий договора займа, информацию о финансово-хозяйственной деятельности.

4.3.6. При изменении банковских реквизитов, местонахождения в течение 3 (трех) рабочих дней поставить об этом в известность Финансовую организацию и Поручителя.

4.3.7. Предоставить Поручителю беспрепятственный доступ к информации о финансово-хозяйственной деятельности, а также доступ на объекты административного, производственного и иного назначения для оценки финансового состояния.

4.4. Заемщик имеет право:

4.4.1. При пролонгации срока договора займа, а также в иных случаях, по согласованию Сторон, обратиться в письменной форме к Поручителю с просьбой о продлении срока действия Договора поручительства путем заключения Сторонами дополнительного соглашения при условии уплаты Поручителю дополнительного вознаграждения с учетом изменившейся суммы долга и срока действия договора поручительства.

4.5. Финансовая организация обязана:

4.5.1. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора предоставить Поручителю:

– копию договора займа, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено поручительство Поручителя;

– копии договоров залога, заключенных с Заемщиком и (или) с третьими лицами, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств по договору займа;

– копии договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по договору займа с третьими лицами;

– копии согласий (акцептов) на списание суммы вознаграждения со счетов Заемщика открытых в банках / кредитных организациях;

– выписку по счету Заемщика, подтверждающую предоставление займа Заемщику.

Все документы, передаваемые Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом Финансовой организации и скреплены печатью Финансовой организации.

4.5.2. При изменении условий договора займа в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений в договор займа, письменно известить об указанных

изменениях Поручителя с предоставлением копий соглашений о внесении изменений в договор займа и/или обеспечительные сделки (в случае их заключения).

4.5.3. При внесении изменений в договор займа, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, получить от Поручителя предварительное письменное согласие на внесение этих изменений. В случае внесения указанных изменений в договор займа без предварительного письменного согласия Поручителя Поручитель отвечает перед Финансовой организацией на прежних условиях, без учета изменений, внесенных в договор займа.

4.5.4. Письменно извещать Поручителя обо всех допущенных Заемщиком нарушениях договора займа, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы займа (суммы основного долга), нецелевом использовании займа, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по договору займа, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения Заемщиком условий договора займа.

4.5.5. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Поручителя об исполнении Заемщиком своих обязательств по договору займа в полном объеме, в том числе в случае досрочного исполнения обязательств.

4.5.6. Предоставить в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств по настоящему Договору Поручителем документы и информацию, удостоверяющие права требования Финансовой организации к Заемщику, и передать права, обеспечивающие эти требования.

4.5.7. Осуществлять контроль за исполнением Заемщиком обязательств по договору займа в соответствии с правилами работы Финансовой организации, осуществлять мониторинг финансового состояния Заемщика, состояния имущества, предоставленного в залог, в качестве обеспечения обязательств по договору займа в течение срока действия настоящего Договора и ежеквартально направлять соответствующую информацию Поручителю в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента проведения соответствующей проверки.

4.6. Финансовая организация имеет право:

4.6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа предъявить требование к Поручителю об исполнении обязательств за Заемщика в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

4.7. Настоящим Заемщик выражает свое согласие на предоставление Финансовой организацией Поручителю всех документов и информации, предусмотренных условиями настоящего Договора.

5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

5.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору займа по возврату суммы займа (суммы основного долга), Финансовая организация в письменном виде извещает Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом задолженности Заемщика перед Финансовой организацией.

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

Под неисполнением обязательств по договору займа понимается неисполнение обязательств по договору займа по возврату суммы займа (основного долга) в срок, указанный в договоре займа как срок возврата займа или неисполнения обязательств по

возврату займа в срок, установленный Финансовой организацией в требовании о досрочном возврате займа.

5.2. В сроки, установленные Финансовой организацией, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору займа по возврату суммы займа (основного долга) Финансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, 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 Заемщика документов.

Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Финансовой организацией Поручителю.

5.3. Заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Финансовой организации.

5.4. Заемщик в срок, указанный в требовании (претензии) в письменной форме уведомляет Финансовую организацию и Поручителя о полном или частичном исполнении требования (претензии) Финансовой организации, а также о полной или частичной невозможности удовлетворения заявленного Финансовой организацией требования (претензии) (с указанием причин).

5.5. В течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления срока исполнения Заемщиком обязательств по договору займа (п. 5.1 настоящего Договора), Финансовая организация применяет к Заемщику все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы займа (основного долга), в том числе:

- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Заемщиком;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Поручителя), открытых в Банках /Кредитных организациях, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях, в том числе после заключения договора займа, по которым Заемщиком и его поручителями предоставлено право Финансовой организации на списание денежных средств в погашение обязательств Заемщика по договору займа (если требование Финансовой организации о взыскании задолженности по договору займа может быть удовлетворено путем списания средств со счетов указанных лиц на условиях заранее данного акцепта);

- обращение взыскания на предмет залога;

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

- инициирование наложения обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания в целях получения от Заемщика задолженности и внесудебная реализация предмета залога (при наличии соответствующей возможности, определяемой Финансовой организацией, при подаче искового заявления);

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

- обращение в суд с исками о взыскании суммы задолженности по займу с Принципала, поручителей (третьих лиц) (за исключением Поручителя), об обращении взыскания на предмет залога.

Дополнительно Финансовая организация вправе осуществлять иные меры на свое

усмотрение в целях взыскания задолженности по договору займа.

5.6. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пункте 5.5. настоящего Договора, в случае если в порядке, установленном договором займа, сумма займа (основного долга) не была возвращена Финансовой организации, Финансовая организация предъявляет Требование (претензию) к Поручителю, которое должно содержать:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Финансовой организации и Заемщика);

- реквизиты договора займа (дата заключения, номер договора, наименования Финансовой организации и Заемщика);

- указание на просрочку исполнения Заемщиком его обязательства по возврату суммы займа (основного долга) Финансовой организации согласно договору займа не менее чем на 90 дней;

- срок удовлетворения требования Финансовой организации (не менее 15 рабочих дней).

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Финансовой организации.

5.7. К Требованию, указанному в пункте 5.6. настоящего договора прикладываются следующие документы:

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

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

- б) копия документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

- в) расчета текущей суммы основного долга, подтверждающий, что эта сумма не превышает размер предъявляемых требований Финансовой организацией к Заемщику;

- г) расчета суммы, истребуемой к оплате по договору поручительства, составленного на дату предъявления требования к Поручителю, в виде отдельного документа;

- д) реквизиты расчетного счета Финансовой организации для перечисления денежных средств Поручителя.

2) справка о целевом использовании займа;

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

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

- предъявление требования к Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Поручителя), открытых в Банках, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству третьих лиц (за исключением Поручителя);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, поручителей (за исключением Поручителя), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

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

- в) копию требования Финансовой организации к Заемщику, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику, а также, при наличии, копию

ответа Заемщика, на указанное требование Финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Финансовой организацией 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 (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 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 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 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 требований Финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика, 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.

Дополнительно Финансовая организация вправе предъявить иные документы и подтверждение проведенной Финансовой организацией работы по взысканию задолженности по договору займа.

Все документы, представляемые с требованием (претензией) Финансовой организацией к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Финансовой организации.

Направление вышеуказанного требования, приравнивающегося к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Поручителю иски в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

5.8. Требование Финансовой организации с прилагаемыми документами предъявляется путем его вручения Поручителю по адресу места нахождения Поручителя с получением

отметки о его принятии Поручителем либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

5.9. Датой предъявления Поручителю Требования Финансовой организации с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Поручителем, а именно:

- при направлении Требования Финансовой организацией и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Поручителя в почтовом уведомлении о вручении;
- при направлении Требования Финансовой организацией и приложенных к нему документов представителю Поручителя – дата расписки представителя Поручителя в получении требования Финансовой организации и приложенных к нему документов.

5.10. Предъявление Требования Финансовой организацией не может осуществляться ранее предусмотренным договором займа первоначально установленных сроков исполнения обязательств Заемщика, действовавших на момент вступления в силу настоящего Договора и договора займа, за исключением случая досрочного истребования Финансовой организацией задолженности по договору займа в соответствии с условиями договора займа.

5.11. В случае если Требование Финансовой организации не соответствует указанным выше требованиям, Поручитель не осуществляет выплату по Договору.

5.12. В случае предъявления Финансовой организацией требования о совершении платежа по Поручительству, Поручитель рассматривает Требование Финансовой организации и представленные документы на предмет их соответствия условиям Поручительства в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, с даты предъявления Требования Финансовой организацией, и уведомляет Финансовую организацию о принятом решении. В случае наличия возражений Поручитель направляет в Финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений. При отсутствии возражений Поручитель в срок не позднее 30 (Тридцать) календарных дней, с даты предъявления требования Финансовой организацией либо в срок, указанный в Требовании, перечисляет денежные средства на указанные в нем расчетные счета.

5.13. Обязательства Поручителя по Договору в отношении Требования Финансовой организации считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Финансовой организации.

5.14. Поручитель вправе отказать Финансовой организации в удовлетворении Требования Финансовой организации в одном из следующих случаев:

- если Требование Финансовой организации или приложенные к нему документы не соответствуют условиям настоящего Договора;
- если Требование предъявлено Поручителю по окончании срока действия настоящего Договора.

5.15. Поручитель не несет ответственности за соответствие действительности сведений, указанных в Требовании Финансовой организации и приложенных к нему документах, и принимает решение о совершении платежа по Договору исключительно при условии соответствия Требования и представленных документов условиям Договора по внешним признакам.

5.16. К Поручителю с момента исполнения обязательств по настоящему Договору переходят права Финансовой организации по договору займа и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по договору займа в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Финансовой организации, включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Финансовой организации как залогодержателю.

5.17. После исполнения обязательств по настоящему Договору, Поручитель в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет Финансовой организации требование о предоставлении документов или нотариально

заверенных копий, удостоверяющих права требования Финансовой организации к Заемщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

5.18. Финансовая организация в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования от Поручителя передает Поручителю все документы или нотариально заверенные копии, и информацию, удостоверяющие права требования Финансовой организации к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

5.19. Поручитель реализует свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке Заемщику, его поручителям, вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Заемщика) и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Поручитель удовлетворил требование Финансовой организации.

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

6. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА И УСЛОВИЯ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.

6.1. Настоящий договор заключен на ____ календарных дней и прекращает свое действие «__» _____ 20__ г.

6.2. Поручительство прекращает свое действие:

6.2.1. С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по договору займа в случае надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа.

6.2.2. В случае исполнения Поручителем обязательств по Договору.

6.2.3. В случае отказа Финансовой организации принять надлежащее исполнение обязательств по договору займа, предложенное Заемщиком, солидарными поручителями или Поручителем.

6.2.4. При изменении условий договора займа без предварительного письменного согласия Поручителя в случаях, предусмотренных пунктами 1.5.1-1.5.3 настоящего Договора.

6.2.5. В случае принятия Финансовой организацией отступного при наличии полного погашения задолженности по договору займа.

6.2.6. В случае исключения Заемщика из Единого государственного реестра юридических лиц вследствие ликвидации при условии, что Финансовая организация не предъявила в суд или в ином установленном законом порядке требование Поручителю.

6.2.7. По истечении срока действия поручительства.

6.2.8. Поручительство прекращается по истечении 120 (Ста двадцати) календарных дней начиная с даты, указанной в настоящем договоре поручительства как дата прекращения поручительства, в случае не исполнения Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга.

6.2.9. В случае предъявления Финансовой организацией заявления об установлении его требований в деле о банкротстве после закрытия реестра требований кредиторов Заемщика, при наличии возбужденного в отношении него дела о банкротстве.

6.2.10. В иных случаях, предусмотренных законодательством.

6.3. Договор может быть расторгнут Поручителем в одностороннем порядке:

6.3.1. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком Поручителю вознаграждения, предусмотренного п.2.1. Договора более 30 (тридцати) календарных дней, начиная с даты, установленной п. 2.2. Договора.

Поручитель уведомляет стороны о расторжении настоящего Договора в течение 3 (Трех) рабочих дней до даты расторжения.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

7.1. Все изменения и дополнения к Договору должны быть оформлены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями Сторон и скреплены оттисками печатей Сторон.

7.2. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое сторонами друг другу по Договору, должно быть в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным, заказным письмом по почтовому адресу, указанному в Договоре за подписью уполномоченного лица.

7.3. По настоящему Договору Финансовая организация получает право на предъявление требования (претензии) к Поручителю только после выполнения условий, предусмотренных пунктом 5.5 настоящего Договора. Стороны признают и согласны с тем, что порядок предъявления Финансовой организацией требования (претензии) к Поручителю, установленный пунктами 5.6 и 5.7 настоящего Договора, является обязательным досудебным порядком урегулирования спора.

7.4. Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением Договора, Стороны будут решать путем переговоров. В случае невозможности разрешения данных споров и разногласий посредством переговоров Сторон, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Республики Мордовия.

7.5. Настоящий договор составлен в 3 (трех) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

7.6. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

8. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

ЗАЕМЩИК:

**ФИНАНСОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ:**

ПОРУЧИТЕЛЬ:

Автономное учреждение
«Гарантийный фонд
кредитного обеспечения
Республики Мордовия»

ОГРН _____
ИНН/КПП _____

ОГРН _____
ИНН/КПП _____

ОГРН _____
ИНН/КПП _____

Место нахождения: _____

Место нахождения: _____

Место нахождения: _____

Почтовый адрес: _____

Почтовый адрес: _____

Почтовый адрес: _____

Расчетный счет № _____

Расчетный счет № _____

Расчетный счет № _____

в _____

в _____

в _____

к/с _____

к/с _____

к/с _____

БИК _____

БИК _____

БИК _____

(_____)

(_____)

(_____)

М.П.

М.П.

М.П.