

УТВЕРЖДЁН

Решением Совета директоров
акционерного общества Микрокредитная
компания «Фонд содействия кредитованию
малого и среднего предпринимательства
Тамбовской области»
Протокол № 6 от 30.12.2021

РЕГЛАМЕНТ

**акционерного общества Микрокредитная компания «Фонд содействия
кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской
области» предоставления поручительств по обязательствам (кредитам)
физических лиц, не являющихся индивидуальными
предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим
«Налог на профессиональный доход», и исполнения обязательств по
договорам поручительства**
(в ред. Протоколов Совета директоров от 30.12.2022 №7; от 29.12.2023 №5)

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств акционерным обществом Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» по обязательствам (кредитам) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированным на территории Тамбовской области, перед их кредиторами.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

«Фонд» - акционерное общество Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области», созданное в соответствии с постановлением администрации Тамбовской области от 31.08.2016 № 1007 «Об условиях приватизации Тамбовского областного государственного унитарного предприятия «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области».

«Банк, Банк-партнёр» - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве и участвующая в программе предоставления кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.

«Заёмщик» - физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог

на профессиональный доход», заключившее или намеревающееся заключить кредитный договор с Банком.

«Собственное обеспечение» - любые способы обеспечения исполнения обязательства Заёмщика по возврату кредита Банку, за исключением Поручительства Фонда.

«Генеральный директор Фонда» - единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчётный Общему собранию акционеров Фонда и Совету директоров Фонда.

«Поручительство Фонда» - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд принимает обязательство перед Банком отвечать за исполнение Заёмщиком его обязательств по кредитному договору на условиях, определённых в договоре поручительства.

«Режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации» - режим, введенный в соответствии с Федеральным законом «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» от 21.12.1994 № 68-ФЗ.».

1.3. Поручительства Фонда выдаются на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед Банком.

1.4. Поручительство Фонда выдается на условиях срочности и платности.

1.4.1. Размер вознаграждения, выплачиваемого Заёмщиком Фонду, составляет 1 % годовых от суммы, обеспечиваемой поручительством.

1.4.5. Заёмщик выплачивает сумму вознаграждения Фонду одновременно за весь срок действия договора поручительства, в течение 3 (трёх) рабочих дней после подписания договора поручительства;

1.5. Поручительством Фонда обеспечивается возврат только части полученной Заёмщиком суммы основного долга по кредитному договору, без процентов за пользование кредитом.

Размер одного поручительства Фонда составляет до 50 % от суммы основного долга по кредитному договору, но не более 25 (двадцать пять) млн. рублей (хотя в иных случаях это может составлять долю, меньшую, чем 50 % от суммы основного долга по кредитному договору).

1.6. Максимальный объем одновременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика не может превышать 25 (двадцать пять) млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала Региональной гарантийной организации (далее - РГО).

Совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заёмщика или группы связанных Заемщиков (по действующим договорам), не может превышать 40 (сорок) млн. рублей.

Гарантийный лимит на Заемщика или группу связанных Заемщиков, то есть предельная сумма обязательств РГО по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика или

группы связанных Заемщиков, не может превышать 15% гарантийного капитала РГО.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на Заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательств РГО по договору поручительства в отношении одного Заемщика не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала РГО в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного Заемщика.

При частичном погашении основного долга по кредитному договору, размер ответственности Фонда уменьшается пропорционально непогашенной части основной задолженности по кредитному договору без учёта процентов за пользование кредитом и иных платежей, оставаясь неизменным в процентном соотношении, в соответствии с п. 1.5. настоящего Регламента.

1.7. Поручительство Фонда предоставляется физическим лицам, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», при получении в Банках-партнёрах кредитов на развитие и расширение своей профессиональной деятельности.

1.8. Погашение основного долга по кредиту должно производиться по графику. По согласованию с Фондом допускается отсрочка платежей.

1.9. По договору поручительства Фонд не даёт Банку предварительного согласия на изменение условий кредитного договора, влекущих увеличение ответственности Фонда или иных неблагоприятных последствий для него, а также отвечать перед Банком на измененных условиях кредитного договора.

2. Параметры предоставления поручительств и условия взаимодействия Фонда с Банками

2.1. Параметры предоставления поручительств.

2.1.1. Поручительства Фонда предоставляются физическим лицам, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», при получении в Банках-партнёрах кредитов на развитие и расширение своей профессиональной деятельности, отвечающим нижеперечисленным условиям:

2.1.1.1. зарегистрированным на территории Тамбовской области;

2.1.1.2. осуществляющим профессиональную деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком не менее 3 (трёх) месяцев;

2.1.1.3. в отношении которых 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 Заёмщика подлежит лицензированию);

2.1.1.4. предоставившим обеспечение по кредиту (за исключением товаров в обороте).

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

2.1.1.6. предоставившим Банку солидарное поручительство Заёмщика на всю сумму обязательств по кредитному договору;

2.1.2. Поручительство Фонда не предоставляется (причины (основания) отказа):

2.1.2.1. при непредставлении полного пакета документов, определенного настоящим Регламентом, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

2.2.2.2. при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

2.2.2.3. при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

2.2.2.4. являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

2.2.2.5. при выявлении по результатам рассмотрения заявки высоких рисков (с указанием перечня выявленных рисков) неисполнения Заёмщиком обязательства, обеспеченного поручительством Фонда;

2.2.2.6. в случае если с момента признания нарушения Заёмщиком условий ранее заключенного с Фондом договора поручительства прошло менее 1 (одного) года;

2.2.2.7. в случае предъявления требования к Фонду либо исполнения обязательств Фондом по ранее заключенным договорам поручительства с Заёмщиком.

2.1.3. Поручительство Фонда не может быть выдано, если это приведет к превышению установленного Фондом для Банка предельного объема выдачи поручительств.

2.1.4. Срок поручительства Фонда не может превышать 3 (три) года.

2.1.5. Ответственность Фонда по договору поручительства в части неисполненных Заёмщиком обязательств по кредитному договору (не возвращённой в установленных кредитным договором порядке и сроки суммы основного долга по кредитному договору, но не более 25 (двадцать пять) млн. рублей) ограничена 50 %.

2.1.6. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Банком за исполнение Заёмщиком обязательств по кредитному договору в

части уплаты процентов за пользование кредитом, процентов за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заёмщиком своих обязательств перед Банком по вышеуказанному договору.

2.1.7. Фонд допускает при предоставлении поручительства использовать в качестве собственного обеспечения по кредиту имущество, приобретаемое по данному кредиту.

2.1.8. Фонд допускает при предоставлении поручительства возможность использовать в качестве частичного обеспечения солидарное поручительство Заёмщика.

3. Порядок документального оформления поручительства Фонда

3.1. Поручительство Фонда документально оформляется путём заключения трёхстороннего договора поручительства между Банком, физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и Фондом.

3.2. Указанный в п. 3.1. настоящего Регламента договор поручительства заключается на основании типовой формы (Приложение № 1 к настоящему Регламенту).

3.3. В отдельных случаях договор поручительства может быть заключен по иной форме и(или) на иных условиях, отличающихся от условий настоящего Регламента.

4. Порядок предоставления поручительства Фонда

4.1. Заёмщик самостоятельно обращается в Банк с заявкой на предоставление кредита.

4.2. Банк самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка, рассматривает заявку Заёмщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заёмщика и принимает решение о возможности кредитования (с определением необходимого обеспечения исполнения Заёмщиком обязательств по кредитному договору) или отказе в предоставлении кредита.

4.3. В случае если предоставляемого Заёмщиком и (или) третьими лицами за него обеспечения недостаточно для принятия решения о выдаче кредита, Банк информирует Заёмщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заёмщика по кредитному договору поручительства Фонда.

4.4. При согласии Заёмщика получить поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Банк направляет в Фонд подписанную Заёмщиком и согласованную с Банком заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме (Приложение № 2 к настоящему Регламенту).

Одновременно с указанной выше заявкой Банком направляются в Фонд следующие документы:

копия заключения о финансовом состоянии Заёмщика (при наличии);

копия заключения риск-менеджмента по форме Банка (при наличии);

копия выписки из решения уполномоченного органа (лица) или иной письменный документ (письмо) Банка о предоставлении кредита при условии получения поручительства Фонда с указанием всех существенных условий кредита, в том числе о наличии обеспечения кредита;

справка (копия справки) о постановке на учет в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход, сформированная с использованием сервиса «Мой налог» (Форма КНД 1122035);

копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);

копия паспорта физического лица;

справка (копия справки) о доходах в ежемесячной разбивке, сформированная с использованием сервиса «Мой налог» (Форма КНД 1122036);

копия лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (если осуществляется деятельность, подлежащая лицензированию);

иные документы по усмотрению Банка.

Копии документов должны быть удостоверены оттиском печати Банка и подписью уполномоченного сотрудника Банка.

Возможно предоставление в Фонд документов по средствам электронного документооборота, подписанных электронно-цифровой подписью уполномоченного на то сотрудника Банка.

Фонд вправе запросить дополнительные документы, необходимые по мнению Фонда, для принятия решения о предоставлении поручительства.

4.5. Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Банком (Заёмщиком) Фонду не позднее 3 (трёх) рабочих дней от даты получения запроса Фонда.

4.6. Сроки рассмотрения заявок в Фонде, при условии комплектности документов, осуществляются со следующего рабочего дня, после дня подачи документов в Фонд и составляют:

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

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

Фонд по результатам рассмотрения заявки осуществляет информирование Банка и Заёмщика о принятом решении по заявке, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства.

При подтверждении принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) Банка о предоставлении Заёмщику кредита, критерии предоставления поручительства Фондом, указанные в настоящем Регламенте, самостоятельно полученная Фондом информация о Заёмщике и его

проекте, подлежащем финансированию за счет полученного кредита, а также иные информация и документы, имеющие значение для подтверждения предоставления поручительства Фонда.

4.7. В случае принятия решения о предоставлении поручительства Фонда Банк, Фонд и Заёмщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента принятия такого решения оформляют поручительство Фонда. Допускается оформление поручительства Фонда в срок более 15 (пятнадцати) рабочих дней, но в течение срока действия решения Банка о выдаче кредита.

4.8. После заключения кредитного договора с Заёмщиком и фактического получения Заёмщиком денежных (кредитных) средств, Банк в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней направляет в Фонд следующие документы:

заверенную Банком копию кредитного договора, в обеспечение обязательств по которому выдано поручительство Фонда;

заверенную Банком копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных (кредитных) средств Заёмщиком от Банка;

заверенную Банком копию (и) договора(ов), подтверждающего(их) наличие обеспечения суммы выдаваемого кредита (за исключением товаров в обороте).

Если Банк в установленный срок не предоставил в Фонд вышеуказанные документы, Фонд имеет право в одностороннем порядке прекратить действие поручительства, уведомив об этом Заёмщика и Банк в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты расторжения.

4.9. Фонд обеспечивает учёт и хранение выданных им поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Фонда, а также заявок Заёмщиков о предоставлении поручительства Фонда с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче поручительства Фонда было отказано.

4.10. Если обязательства Заёмщика по кредитному договору, предоставленному под поручительство Фонда, были изменены Банком без согласия Фонда и объём обеспечения Заёмщика:

не был изменён, то поручительство Фонда сохраняется на первоначальных условиях;

был изменен, то поручительство Фонда прекращается.

При необходимости стороны договорных отношений вправе заключить индивидуально согласованное дополнительное соглашение.

5. Информационное взаимодействие в период действия поручительства Фонда

5.1. В период действия Поручительства Фонда:

5.1.1. Заёмщик:

в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях кредитного договора, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы кредита) и процентов за

пользование кредитом, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заёмщиком своих обязательств по кредитному договору;

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

5.1.2. Банк:

обязан предварительно согласовать любые изменения условий кредитного договора с Фондом (в случае внесения указанных изменений в кредитный договор без предварительного письменного согласия Фонда, поручительство прекращается с момента внесения таких изменений);

при изменении условий кредитного договора незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующего за днем внесения изменений в кредитный договор, письменно извещает об указанных изменениях Фонд с приложением копий документов;

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

в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, с даты возникновения просрочки по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и уплаты процентов за пользование кредитом, в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы, неисполненных Заёмщиком обязательств и расчёта задолженности Заёмщика перед Банком;

в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты погашения Заёмщиком просроченной задолженности по кредитному договору, Банк в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы исполненных Заёмщиком обязательств;

при предъявлении исковых требований к Заёмщику и поручителям с солидарной ответственностью, привлечь Фонд в суд в качестве третьего лица;

в случае невыполнения Заёмщиком условий кредитного договора, Банк вправе изменить процентную ставку на период и до момента выполнения Заёмщиком условий договора, при условии получения от Фонда письменного согласия на изменение процентной ставки.

5.1.3. Фонд:

в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней от даты получения требования Банка об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства, но в любом случае до удовлетворения требования, письменно уведомляет о получении такого требования Заёмщика;

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

5.2. Заёмщик, Банк и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 3 (трёх) рабочих дней в

письменном виде информируют об этом своих контрагентов по договору поручительства.

5.3. В период действия соглашения о сотрудничестве между Фондом и Банком:

5.3.1. Банк ежеквартально, в срок до 10 числа месяца, следующего за окончанием квартала предоставляет Фонду следующую информацию:

об объеме кредитов, выданных под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);

об общем объеме кредитов и структуре кредитов (в разрезе сумм, сроков и видов экономической деятельности Заёмщиков), выданных Банком Заёмщикам за прошедший период (квартал);

о динамике средних ставок кредитов, предоставленных Банком Заёмщикам за прошедший период (квартал);

об общем количестве Заёмщиков, получивших кредиты за прошедший период (квартал);

об общем объеме просроченных и неисполненных Заёмщиками обязательств по кредитным договорам, заключенным под поручительство Фонда.

5.3.2. Банк не реже чем один раз в полгода предоставляет Фонду следующую информацию:

о наличии лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

о наличии положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

об отсутствии примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

о наличии опыта работы по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

- сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

- специализированных технологий (программ) работы с субъектами малого и среднего предпринимательства;
- внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами малого и среднего предпринимательства.

5.3.3. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности Банка на соответствие критериям, указанным в подп. 5.3.2. настоящего Регламента, и по результатам указанного мониторинга принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества с Банком.

5.3.4. Фонд:

предоставляет Банку документацию, необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами Банку для принятия последним решения о заключении договора поручительства;

ежеквартально предоставляет по запросу Банка информацию:

- информацию об общем объеме действующих обязательств Фонда перед всеми финансовыми организациями;
- информацию об объеме выданных Фондом поручительств и законченных обязательствах Фонда;
- сообщение о размере и структуре средств Фонда;
- сведения о текущих (оставшихся) объемах лимитов Фонда перед всеми финансовыми организациями.

6. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству

6.1. В срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней от даты неисполнения Заёмщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и уплаты процентов за пользование кредитом Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Заёмщику, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Банка с приложением выписки по ссудному счёту Заёмщика.

Копия требования (претензии) в тот же срок направляется Банком в Фонд.

6.2. Заёмщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Банка.

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

6.3. В течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заёмщиком своих обязательств по кредитному договору Банк

обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путём списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заёмщика и солидарных поручителей открытых в Банке, а также со счетов открытых в иных финансовых организациях, обращения взыскания на предмет залога, предъявление искового требования (с отметкой суда о принятии) к Заёмщику и солидарным поручителям (за исключением Фонда) и т.п.) в целях получения от Заёмщика невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита), уплаты процентов на неё и исполнения иных обязательств, предусмотренных кредитным договором.

6.4. По истечении сроков, указанных в пункте 6.3. настоящего Регламента, и выполнении процедур, указанных в пунктах 6.1., 6.3. настоящего Регламента, в случае если в порядке, установленном кредитным договором, сумма основного долга и проценты за пользование кредитом не были возвращены Банку, Банк вправе предъявить требование (претензию) к Фонду, в котором указываются:

реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименования Банка и Заёмщика);

реквизиты кредитного договора (дата заключения, номер договора, наименования Банка и Заёмщика);

сумма требований с разбивкой на сумму основного долга (сумму кредита) и проценты за пользование кредитом;

расчёт ответственности Фонда по договору поручительства, исходя из фактического объёма ответственности Фонда, указанного в подп. 4.1.1. договора поручительства, от суммы неисполненных Заёмщиком обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленных кредитным договором порядке и сроки суммы кредита);

номера счетов Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства, с указанием платёжных реквизитов и назначения платежа(ей) по каждой истребуемой сумме.

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Банка (с приложением копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования).

К вышеуказанному требованию (претензии) прикладываются отдельными документами:

копия кредитного договора и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

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

расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка к задолженности Заёмщика и (или) Фонда;

расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования (претензии) к Фонду;

информация о реквизитах банковского счета Банка для перечисления денежных средств Фонда;

справка о целевом использовании кредита (займа) согласно Приложению № 3 к настоящему Регламенту;

справка о проделанной работе (дневник мероприятий), подтверждающая:

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заёмщика и его 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 зачёта против требования Заёмщика, если требование Банка может быть удовлетворено путем зачёта;

- предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии 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;

выписка по счетам по учёту обеспечения исполнения обязательств Заёмщика;

копия требования Банка к Заёмщику об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением её направления Заёмщику), а также, при наличии, копию ответа Заёмщика, на указанное требование Банка;

копия документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по взысканию просроченной задолженности Заёмщика, по кредитному 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);

копия документов, подтверждающих предпринятые Банком 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, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

копия документов, подтверждающих предпринятые Банком 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 к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требования Банка, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

копия 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.

В случае окончания искового и исполнительного производства дополнительно прикладываются:

копия решения суда о взыскании задолженности;

копия исполнительных листов;

уверенная Банком копия постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Заёмщика либо невозможности установить адрес Заёмщика или местонахождение имущества Заёмщика).

Документы, представляемые с требованием (претензией) Банка к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка.

Направление требования (претензии) и документов, указанных в настоящем пункте Регламента, приравнивается к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Фонду иски требования в силу положений процессуального законодательства Российской Федерации подлежат оставлению без рассмотрения.

6.5. Фонд в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней от даты получения требования Банка, но в любом случае до удовлетворения требования, в письменной форме уведомляет Заёмщика о предъявлении Банком требования (претензии).

6.6. Фонд обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования (претензии) Банка, а также документов и информации, указанных в пункте 6.4. настоящего Регламента, рассмотреть их и уведомить Банк о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

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

Неуведомление Банком Фонда о наличии просрочки Заёмщика, непринятие Банком разумных и достаточных мер по взысканию просроченной задолженности с Заёмщика, не привлечение Фонда в суд в качестве третьего лица, а равно непредоставление либо предоставление в ненадлежащей форме документов, указанных в п. 6.4. настоящего Регламента, являются основаниями для отказа Банку в осуществлении выплат Фондом.

6.7. Фонд вправе отказать Банку в удовлетворении требования об исполнении обязательств по договору поручительства, если требование предъявлено Фонду по окончании срока действия договора поручительства.

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

7.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства за Заёмщика по кредитному договору), переходят права требования в том же объёме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Банка, в том числе и право на залог, который имел Банк как залогодержатель.

После исполнения обязательств по договору поручительства, Фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет Банку требование о предоставлении документов или заверенных копий и информации, удостоверяющих права требования Банка к Заёмщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

7.1.1. В случае осуществления Фондом выплаты за Заёмщика, при условии, что в залоге находится недвижимое имущество, Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента выплаты Фондом за Заёмщика, обязан подать заявление в управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии о внесении дополнений в регистрационную запись об ипотеке в части указания в графе «Залогодержатель» - акционерное общество Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области».

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

Документы Банком передаются Фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это - в виде нотариально заверенных копий.

Передача документов от Банка Фонду осуществляется с составлением акта приёма-передачи документов.

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

7.4. В случае осуществления Фондом выплат по требованиям Банков после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти Заёмщика либо невозможности установить адрес Заёмщика или местонахождение имущества Заёмщика), по решению единоличного исполнительного органа Фонда требование в порядке регресса к Заёмщику может не предъявляться.

7.5. После исполнения Фондом обязательств перед Банком за Заёмщика, Банк продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заёмщику.

8. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Регламент

8.1. Настоящий Регламент утверждается Советом директоров Фонда.

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

8.3. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящий Регламент могут вноситься единоличным исполнительным органом Фонда, членами Совета директоров Фонда в письменной форме на имя Председателя Совета директоров Фонда.

8.4. Изменения и дополнения настоящего Регламента либо новая редакция настоящего Регламента вступают в силу с момента их утверждения Советом директоров Фонда.

8.5. Если в результате изменения нормативно-правовых актов Российской Федерации отдельные положения настоящего Регламента вступают в противоречие с ними, данные положения утрачивают силу. До внесения соответствующих изменений в настоящий Регламент, Фонд руководствуется действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

8.6. Информация о внесении изменений и дополнений в настоящий Регламент либо о принятии новой редакции настоящего Регламента доводится до сведения Банков-партнёров путём размещения на официальном сайте Фонда.

Приложение № 1
к Регламенту акционерного общества
Микрокредитная компания «Фонд
содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тамбовской области»
предоставления поручительств по
обязательствам (кредитам) физических лиц,
не являющихся индивидуальными
предпринимателями и применяющих
специальный налоговый режим «Налог на
профессиональный доход», и исполнения
обязательств по договорам поручительства

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № _____

Тамбовская область, город Тамбов

«___» _____ 20__ года

(полное наименование Заёмщика)
именуем ___ в дальнейшем «Заёмщик» с одной стороны,

(полное наименование Банка)
в лице _____, действующ
(должность, Ф.И.О.)

на основании _____, именуем ___
(Устава, Положения, доверенности)

в дальнейшем «Банк», с другой стороны, и
акционерное общество Микрокредитная компания «Фонд содействия
кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области», в
лице генерального директора _____, действующего
(Ф.И.О.)

на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Фонд», с третьей стороны,
вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящий
Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Фонд за обусловленную договором плату обязуется отвечать перед
Банком за исполнение Заёмщиком обязательств перед Банком по кредитному
договору (в дальнейшем – «Кредитный договор»)

№ _____,

дата заключения: _____,

сумма кредита: _____,

размер процентов за пользование кредитом: _____ %,

срок возврата кредита: (указывается в соответствии с условиями кредитного договора), заключенному между _____ и _____, копия которого прилагается к настоящему Договору, в части возврата фактически полученной Заёмщиком суммы кредита на условиях, указанных в настоящем Договоре.

1.2. Ответственность Фонда перед Банком по настоящему Договору является субсидиарной и ограничена суммой в размере _____ (_____) рублей _____ копеек, что составляет _____ % от суммы кредита.

1.3. В рамках настоящего Договора Фонд не отвечает перед Банком за исполнение Заёмщиком обязательств по Кредитному договору в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заёмщиком своих обязательств перед Банком.

Следующие обязательства Заёмщика обеспечиваются им самостоятельно и (или) третьими лицами (на основании отдельно заключенных между ними и Банком договоров):

своевременной и полной уплате комиссий Банку по предоставленному кредиту;

своевременной и полной уплате неустойки по просроченной задолженности по предоставленному кредиту, процентам и (или) комиссиям по кредиту, начисленным в соответствии с Кредитным договором;

оплате расходов Банка, понесенных им в связи с исполнением Кредитного договора.

1.4. По настоящему Договору Фонд не даёт Банку предварительного согласия на изменение условий Кредитного договора, влекущих увеличение ответственности Фонда или иных неблагоприятных последствий для него, а также отвечать перед Банком на измененных условиях Кредитного договора.

2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ

2.1. Заёмщик за предоставление поручительства уплачивает Фонду вознаграждение в размере _____ (_____) рублей _____ копеек.

Вознаграждение Фонду уплачивается Заёмщиком единовременно за весь срок действия договора поручительства, в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора путём перечисления денежных средств на расчётный счёт Фонда.

2.2. Моментом уплаты вознаграждения считается дата поступления денежных средств на расчётный счёт Фонда.

2.3. Вознаграждение за предоставленное поручительство не подлежит возврату Заёмщику в случае изменения размера ответственности Фонда или досрочного прекращения настоящего Договора.

3. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА В СИЛУ

3.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

3.2. В случае неуплаты или несвоевременной уплаты Заёмщиком Фонду вознаграждения в размере и сроки, установленные согласно п. 2.1. настоящего Договора, Фонд имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, уведомив об этом Стороны в течение 5 (пяти) рабочих дней до даты расторжения.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Фонд обязан:

4.1.1. нести субсидиарную ответственность за исполнение Заёмщиком обязательств по Кредитному договору, в части возврата суммы основного долга (суммы кредита) на день расчётов в размере ____ % от суммы неисполненных Заёмщиком обязательств по Кредитному договору (не возвращенной в установленных Кредитным договором порядке и сроки суммы кредита), но в любом случае не более суммы, указанной в пункте 1.2 настоящего Договора в порядке и сроки, установленные настоящим Договором;

4.1.2. в случае внесения изменений в учредительные (регистрационные) документы Фонда, предоставить Банку копии соответствующих документов в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты государственной регистрации изменений;

4.1.3. незамедлительно известить Банк в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии), которые, по мнению Фонда, могут существенно ухудшить его финансовое состояние, повлиять на его платёжеспособность, а также сообщить о мерах, предпринимаемых им для устранения последствий указанных событий, действий;

4.1.4. в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления одного из нижеперечисленных событий известить Банк о наступлении такого события, произошедшего в течении действия настоящего Договора:

изменение адреса местонахождения или почтового адреса Фонда, а также любого из указанных в настоящем Договоре платёжных реквизитов Фонда;

изменение персонального состава исполнительных органов Фонда;

против Фонда возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) или объявлено о добровольной ликвидации Фонда, подготовке к проведению или о проведении внесудебной процедуры ликвидации Фонда в связи с его несостоятельностью, осуществляемой по соглашению между Фондом и его кредиторами под контролем кредиторов.

4.2. Фонд имеет право:

4.2.1. выдвигать против требований Банка возражения, которые мог бы предоставить Заёмщик, даже в случае признания Заёмщиком долга и (или) отказа Заёмщика от выдвижения своих возражений Банку;

4.2.2. требовать от Заёмщика и Банка в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты запроса Фонда предоставления информации об исполнении

Заёмщиком обязательств по Кредитному договору, в том числе о допущенных нарушениях условий Кредитного договора;

4.2.3. требовать от Банка (в случае исполнения обязательств за Заёмщика по Кредитному договору) предоставления документов и информации, удостоверяющих права требования Банка к Заёмщику, и передать права, обеспечивающие эти требования;

4.2.4. требовать от Заёмщика (в случае исполнения обязательств за Заёмщика по Кредитному договору в рамках настоящего Договора) уплаты процентов на сумму, выплаченную Банку, и возмещение иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Заёмщика;

4.2.5. требовать от Заёмщика и Банка в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты запроса Фонда предоставления информации о финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика;

4.2.6. беспрепятственного доступа к информации о финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика, а также доступа на объекты административного, производственного и иного назначения Заёмщика для проверки его финансового состояния и объектов залога;

4.2.7. в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, уведомив об этом Заёмщика и Банк в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты расторжения, в случае непредоставления Банком в Фонд копий следующих документов:

кредитного договора, в обеспечение обязательств по которому выдано поручительство Фонда;

договора(ов), подтверждающего(их) наличие обеспечения суммы выдаваемого кредита;

подтверждающего(их) фактическое получение денежных (кредитных) средств Заёмщиком от Банка;

4.2.8. не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности Банка на соответствие следующим критериям:

наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также

отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

наличие опыта работы по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

- сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

- специализированных технологий (программ) работы с субъектами малого и среднего предпринимательства;

- внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами малого и среднего предпринимательства.

4.3. Заёмщик обязан:

4.3.1. уплатить Фонду вознаграждение за предоставление поручительства в порядке, сроки и размере, установленные настоящим Договором;

4.3.2. в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно известить Фонд обо всех допущенных им нарушениях Кредитного договора, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы кредита) и процентов за пользование кредитом, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заёмщиком своих обязательств по Кредитному договору;

4.3.3. в случае предъявления Банком требований об исполнении обязательств по Кредитному договору принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требованиях, как срок их исполнения, в письменной форме уведомить Банк и Фонд о полном или частичном исполнении требований, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленные Банком требования (с указанием причин);

4.3.4. уплатить Фонду (в случае исполнения обязательств Фондом за Заёмщика по Кредитному договору в рамках настоящего Договора) проценты на сумму, выплаченную Банку, и возместить иные убытки, понесённые Фондом в связи с ответственностью за Заёмщика;

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

4.3.6. при изменении банковских реквизитов и (или) места нахождения в течение 3 (трёх) рабочих дней поставить об этом в известность Банк и Фонд;

4.4. Заёмщик имеет право при пролонгации срока возврата кредита против первоначально установленных, обратиться в письменной форме в Фонд с просьбой о продлении срока действия настоящего Договора, при условии предоставления документов, указанных в пункте 4.4. Регламента Фонда.

4.5. Банк обязан:

4.5.1. не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты подписания Кредитного договора предоставить Фонду:

заверенную Банком копию Кредитного договора, в обеспечение обязательств по которому выдано поручительство Фонда;

заверенную Банком копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных (кредитных) средств Заёмщиком от Банка;

заверенную(ые) Банком копию(и) договора(ов), подтверждающего(их) наличие обеспечения суммы выдаваемого кредита (за исключением товаров в обороте) /

Если Банк в вышеуказанный срок не предоставил в Фонд документы, подтверждающие наличие обеспечения суммы выдаваемого кредита, Фонд имеет право в одностороннем порядке прекратить действие поручительства по настоящему Договору, уведомив об этом Заёмщика и Банк в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты расторжения;

4.5.2. предварительно согласовать любые изменения условий Кредитного договора с Фондом.

В случае внесения указанных в абзаце первом настоящего подпункта изменений в Кредитный договор без предварительного письменного согласия Фонда, поручительство прекращается с момента внесения таких изменений.

При изменении условий Кредитного договора незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующего за днем внесения изменений в Кредитный договор, письменно известить об указанных изменениях Фонд с приложением копий документов.

Право (требование), принадлежащее Банку на основании обязательства, возникшего по Кредитному договору, заключенное под поручительство Фонда может быть передано другому лицу по сделке (уступка требования) только с письменного согласия Фонда.

В случае если Банк передал свое право (требование) другому лицу по сделке (уступка требования) не получив письменного согласия Фонда, Банк обязан выплатить Фонду 10 % от размера поручительства, указанного в пункте 1.2. настоящего Договора;

4.5.3. при получении письменного запроса от Фонда о предоставлении информации об исполнении обязательств по Кредитному договору, в том числе о допущенных нарушениях условий заключенного Кредитного договора, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения, предоставить Фонду в письменной форме указанную в запросе информацию;

4.5.4. при получении письменного запроса от Фонда о предоставлении информации о финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения, предоставить Фонду в письменной форме указанную в запросе информацию;

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

4.5.6. в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения просрочки по Кредитному договору по возврату суммы основного долга и уплаты процентов на неё в письменном виде уведомить Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заёмщиком обязательств и расчёта задолженности Заёмщика перед Банком;

4.5.7. в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Фонд об исполнении Заёмщиком своих обязательств по Кредитному договору (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств);

4.5.8. при предъявлении исковых требований к Заёмщику и поручителям с солидарной ответственностью, привлечь Фонд в суд в качестве третьего лица;

4.5.9. предоставить в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда (в случае исполнения обязательств за Заёмщика по Кредитному договору) документы и информацию, удостоверяющие права требования Банка к Заёмщику, и передать права, обеспечивающие эти требования.

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

Передача документов от Банка Фонду осуществляется с составлением акта приёма-передачи документов.

В случае неисполнения Банком обязательства по предоставлению Фонду в срок вышеуказанного пакета документов, Банк обязан за каждый день просрочки непредоставления документов выплачивать Фонду 1 % от размера поручительства Фонду, до полного исполнения данного обязательства.

4.6. Банк имеет право:

в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заёмщиком своих обязательств по Кредитному договору, предъявить требование к Фонду об исполнении обязательств за Заёмщика в порядке и сроки, установленные настоящим Договором;

в случае невыполнения Заёмщиком условий Кредитного договора, Банк вправе изменить процентную ставку на период и до момента выполнения Заёмщиком условий договора, при условии получения от Фонда письменного согласия на изменение процентной ставки.

В случае внесения указанных в абзаце втором настоящего пункта изменений в Кредитный договор без письменного согласия Фонда, поручительство прекращается.

4.7. Настоящим Заёмщик предоставляет Банку право предоставлять Фонду документы и информацию, предусмотренные условиями настоящего Договора.

5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

5.1. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заёмщиком обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов на неё, Банк в письменном виде уведомляет Фонд об этом с

указанием вида и суммы неисполненных Заёмщиком обязательств и расчёта задолженности Заёмщика перед Банком.

В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты погашения Заёмщиком просроченной задолженности по Кредитному договору, Банк в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы исполненных Заёмщиком обязательств.

5.2. В срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заёмщиком обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов на неё Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Заёмщику в котором указываются: сумма требований, номера счетов Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Банка с приложением копий подтверждающих задолженность Заёмщика документов.

Вышеуказанное требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Банком в Фонд.

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

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

5.4. В течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заёмщиком своих обязательств по Кредитному договору Банк обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заёмщика и солидарных поручителей открытых в Банке, а также со счетов открытых в иных финансовых организациях, обращения взыскания на предмет залога, предъявление искового требования (с отметкой суда о принятии) к Заёмщику и солидарным поручителям (за исключением Фонда) и т.п.) в целях получения от Заёмщика невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита), уплаты процентов на неё и исполнения иных обязательств, предусмотренных Кредитным договором.

5.5. По истечении сроков, указанных в пункте 5.4. настоящего Договора, и выполнении процедур, указанных в пунктах 5.1., 5.2., 5.4. настоящего Договора, в случае если в порядке, установленном Кредитным договором, сумма основного долга и проценты за пользование кредитом не были возвращены Банку, Банк вправе предъявить требование (претензию) к Фонду, в котором указываются:

реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименования Банка и Заёмщика);

реквизиты кредитного договора (дата заключения, номер договора, наименования Банка и Заёмщика);

сумма требований с разбивкой на сумму основного долга (сумму кредита) и проценты за пользование кредитом;

расчёт ответственности Фонда по договору поручительства, исходя из фактического объёма ответственности Фонда, указанного в подп. 4.1.1. договора поручительства, от суммы неисполненных Заёмщиком обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленных кредитным договором порядке и сроки суммы кредита);

номера счетов Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства, с указанием платёжных реквизитов и назначения платежа(ей) по каждой истребуемой сумме.

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Банка (прилагается копия документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования).

К вышеуказанному требованию (претензии) прикладываются отдельными документами:

копия кредитного договора и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

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

расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка к задолженности Заёмщика и (или) Фонда;

расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования (претензии) к Фонду;

информация о реквизитах банковского счета Банка для перечисления денежных средств Фонда;

справка о целевом использовании кредита (займа) согласно Приложению № 3 к настоящему Регламенту;

справка о проделанной работе (дневник мероприятий), подтверждающая:

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заёмщика и его 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 зачёта против требования Заёмщика, если требование Банка может быть удовлетворено путем зачёта;

- предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии 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;

выписка по счетам по учёту обеспечения исполнения обязательств Заёмщика;

копия требования Банка к Заёмщику об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением её направления Заёмщику), а также, при наличии, копию ответа Заёмщика, на указанное требование Банка;

копия документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по взысканию просроченной задолженности Заёмщика, по кредитному 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);

копия документов, подтверждающих предпринятые Банком 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, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

копия документов, подтверждающих предпринятые Банком 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 к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требования Банка, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

копия 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.

В случае окончания искового и исполнительного производства дополнительно прикладываются:

копия решения суда о взыскании задолженности;

копия исполнительных листов;

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

Документы, представляемые с требованием (претензией) Банка к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка.

Направление требования (претензии) и документов, указанных в пункте 5.5. настоящего Договора, приравнивается к претензионному порядку, является обязательным и представляет собой досудебный порядок урегулирования споров, без которого любые заявленные Фонду исковые требования в силу положений процессуального законодательства Российской Федерации подлежат оставлению без рассмотрения.

5.6. Фонд в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней от даты получения требования Банка, но в любом случае до удовлетворения требования, в письменной форме уведомляет Заёмщика о предъявлении Банком требования (претензии).

5.7. Фонд, при отсутствии возражений, обязан в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента получения требования (претензии) Банка перечислить денежные средства на указанные банковские счета.

При наличии возражений, Фонд в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования (претензии) Банка, направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

Неуведомление Банком Фонда о наличии просрочки Заёмщика, неприятие Банком разумных и достаточных мер по взысканию просроченной задолженности с Заёмщика, не привлечение Фонда в суд в качестве третьего лица, а равно непредоставление либо предоставление в ненадлежащей форме документов, указанных в п. 5.5. настоящего Договора, являются основаниями для отказа Банку в осуществлении выплат Фондом.

5.8. К Фонду, исполнившему обязательства по настоящему Договору, (обязательства за Заёмщика по Кредитному договору), переходят права требования в том же объёме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Банка, в том числе право залога, которое имел Банк как залогодержатель.

Банк и Фонд определили порядок удовлетворения требований кредиторов, согласно которому требования Банка и Фонда удовлетворяются путём погашения Заёмщиком (должником), его поручителями (за исключением Фонда), залогодателями, иными лицами (при их наличии), в том числе путём реализации заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заёмщика (должника), одновременно и пропорционально сумме задолженности, имеющейся перед кредиторами у Заёмщика (должника) без

установления преимущественного характера прав на удовлетворение требований одного кредитора перед другим.

После исполнения обязательств по настоящему Договору, Фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет Банку требование о предоставлении документов и информации, удостоверяющих права требования Банка к Заёмщику, и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

5.8.1. В случае осуществления Фондом выплаты за Заёмщика, при условии, что в залоге находится недвижимое имущество, Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента выплаты Фондом за Заёмщика, обязан подать заявление в управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии о внесении дополнений в регистрационную запись об ипотеке в части указания в графе «Залогодержатель» - акционерное общество Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области».

5.9. Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда, передает Фонду все документы и информацию, удостоверяющие права требования Банка к Заёмщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

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

Передача документов от Банка Фонду осуществляется с составлением акта приёма-передачи документов.

В случае неисполнения Банком обязательства по предоставлению Фонду в срок вышеуказанного пакета документов, Банк обязан за каждый день просрочки непредоставления документов выплачивать Фонду 1 % от размера поручительства Фонда, до полного исполнения данного обязательства.

5.10. После исполнения Фондом обязательств перед Банком за Заёмщика, Банк продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заёмщику.

6. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

6.1. Поручительство Фонда прекращается по истечении _____ календарных дней начиная с «__» _____ 20__ г., то есть «__» _____ 20__ года.

6.2. Фонд вправе отказать Банку в удовлетворении требования об исполнении обязательств по настоящему Договору, если требование предъявлено Фонду по окончании срока действия настоящего Договора.

6.3. Поручительство Фонда прекращает своё действие в случаях:

6.3.1. с прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заёмщика по Кредитному договору (в случае надлежащего исполнения Заёмщиком своих обязательств по Кредитному договору), а также в случае

изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Фонда, без согласия Фонда;

6.3.2. В случае изменения обязательства Заёмщика по Кредитному договору (указанного в подп. 4.5.1., п. 4.6. настоящего Договора), без согласия Фонда, в том числе в случае нецелевого использования Заёмщиком кредитных средств.

6.3.3. в случае отказа Банка принять надлежащее исполнение, предложенное Заёмщиком, солидарными поручителями, Фондом;

6.3.4. в случае перевода долга на другое (чем Заёмщик) лицо по обеспеченному поручительством обязательству (Кредитному договору), если Фонд не дал Банку письменного согласия отвечать за нового Заёмщика;

6.3.5. в случае принятия Банком отступного;

6.3.6. в случае расторжения обеспечительных сделок без предварительного письменного согласования с Фондом;

6.3.7. по истечении срока действия поручительства по настоящему Договору.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

7.2. По настоящему Договору Банк получает право на предъявление требования (претензии) к Фонду только после выполнения условий, предусмотренных пунктом 5.5 настоящего Договора. Стороны признают и согласны с тем, что порядок предъявления Банком требования (претензии) к Фонду, установленный пунктом 5.5 настоящего Договора, является обязательным досудебным порядком урегулирования спора.

7.3. Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением настоящего Договора, подлежат разрешению в Арбитражном суде Тамбовской области.

7.4. Настоящий Договор составлен в 3 (трёх) экземплярах, имеющих равную юридическую силу: один – для Банка, один – для Фонда, один – для Заёмщика.

7.5. Во всём остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.6. Копия Кредитного договора является Приложением № 1 к настоящему Договору.

8. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Заёмщик:	Банк:	Фонд:
ИНН _____	ИНН/КПП _____	ИНН/КПП _____
Место нахождения:	Место нахождения:	Место нахождения:

<hr/> Почтовый адрес: <hr/> Расчётный счет: <hr/> Заёмщик: <hr/> _ (_____) М.П.	<hr/> Почтовый адрес: <hr/> Корреспондентский счет: _____ Банк: <hr/> _ (_____) М.П.	<hr/> Почтовый адрес: <hr/> Расчётный счет: <hr/> Фонд: <hr/> (_____) М.П.
--	---	---

Приложение № 2
к Регламенту акционерного общества
Микрокредитная компания «Фонд
содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тамбовской области»
предоставления поручительств по
обязательствам (кредитам) физических лиц,
не являющихся индивидуальными
предпринимателями и применяющих
специальный налоговый режим «Налог на
профессиональный доход», и исполнения
обязательств по договорам поручительства

Генеральному директору
АО МКК «Фонд содействия кредитованию
малого и среднего предпринимательства
Тамбовской области»

(Ф.И.О.)

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

Тамбовская область, город Тамбов

«___» _____ 20__ года

1. Просим Вас предоставить поручительство по кредитному договору

1. Информация о Заёмщике	
1.1. Полное наименование (Ф.И.О.)	
1.2. Дата регистрации	
1.3. Адрес регистрации	
1.4. Фактический адрес	
1.5. Почтовый адрес	
1.6. ИНН	
1.7. Телефон/факс	
1.8. Адрес электронной почты	
1.9. Сфера деятельности	
1.9.1. Вид экономической деятельности (с указанием кода по ОКВЭД) такое имеется).	
1.10. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий год без учёта налога на добавленную стоимость, тыс. руб.	

2. Информация о проекте	
2.1. Краткое описание (сущность) проекта, цель, этапы	
2.2. Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям), тыс. руб.	
2.3. Предполагаемая выручка от реализации товаров (работ, услуг) в период действия договора поручительства (с поквартальной разбивкой, нарастающим итогом с начала года), тыс. руб.	
3. Информация о предоставляемом кредите	
3.1. Сумма испрашиваемого кредита, руб.	
3.2. Описание целей использования кредита, в том числе:	
3.2.1. Приобретение, ремонт, модернизация основных средств;	
3.2.2. Создание материально-технической базы;	
3.2.3. Внедрение новых технологий;	
3.2.4. Развитие научно-технической и инновационной деятельности;	
3.2.5. Развитие экспортных операций и импортозамещения;	
3.2.6. Участие в исполнении государственного заказа;	
3.2.7. Иное (указать)	
3.3. Предполагаемый срок кредита, мес.	
3.4. Процентная ставка	
- другие платежи за пользование кредитом;	
- порядок и сроки уплаты суммы основного долга (суммы кредита), процентов за пользование кредитом и т.п.	
3.5. Предлагаемое обеспечение (залог, заклад, поручительство и т.п. с указанием краткой информации по объекту залога, в том числе его залоговой стоимости, поручителе и т.п.)	
3.6. Ф.И.О. кредитного эксперта	
3.6.1. Рабочий телефон	
3.6.2. Сотовый телефон	
3.6.3. Адрес электронной почты	
4. Информация по поручительству Фонда	
4.1. Сумма испрашиваемого поручительства Фонда по кредиту, руб.	
4.2. Доля ответственности Фонда, %	

5. Дополнительная информация	
-------------------------------------	--

2. Настоящим подтверждаем, что Заёмщик:

зарегистрирован в качестве физического лица, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и внесен в соответствующий реестр;

соответствует условиям Регламента АО МКК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» предоставления поручительств по кредитным договорам и исполнения обязательств по договорам поручительства;

не находится в стадии ликвидации, реорганизации, к нему не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, у него не аннулирована или приостановлено действие лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

не осуществляет деятельность в сфере игорного бизнеса;

не является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.

Настоящим Заёмщик выражает своё согласие на предоставление Банком Фонду информации о Заёмщике (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

Настоящим Заёмщик выражает своё согласие на посещение сотрудником(ами) Фонда места своей деятельности и готов предоставить ему всю необходимую информацию, в том числе осмотр заложенного имущества и документов, относящихся к залог.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Заемщик дает свое согласие АО МКК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» на обработку, в том числе автоматизированную обработку своих персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (распространение, предоставление, доступ), включая передачу третьим лицам, действующим на основании агентских или иных договоров, заключенных ими с Фондом, в том числе в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору поручительства.

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» даю АО МКК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» согласие на получение из любого бюро кредитных историй информации/кредитных отчетов о Заёмщике. Согласие дается в целях получения поручительства АО МКК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» и

Приложение № 3
к Регламенту акционерного общества
Микрокредитная компания «Фонд содействия
кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тамбовской области»
предоставления поручительств по
обязательствам (кредитам) физических лиц, не
являющихся индивидуальными
предпринимателями и применяющих
специальный налоговый режим «Налог на
профессиональный доход», и исполнения
обязательств по договорам поручительства

Справка о целевом использовании кредита

Настоящим (кредитная организация/финансовая организация) _____ подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2021, № 27, ст. 5179), положениями статьи 814 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2017, № 31, ст. 4761) (кредитной организацией/финансовой организацией) _____ в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора от _____ № _____, обеспеченного поручительством АО МКК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» от _____ № _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором, в полном объеме была израсходована заемщиком _____ (указывается наименование организации, для индивидуального предпринимателя фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) на цели, предусмотренные кредитным договором.

Руководитель кредитной организации/финансовой организации (уполномоченное лицо)
_____ (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))