



УТВЕРЖДЕН
протоколом заседания
Совета учредителя АНО «АРСГ НО»
от 03.05.2023 г. № 94
(Приложение № 7)

**Автономная некоммерческая организация
«Агентство по развитию системы гарантий Нижегородской области»**

**РЕГЛАМЕНТ
предоставления поручительств
по договорам об открытии аккредитива**

**г. Нижний Новгород
2023 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств Автономной некоммерческой организацией «Агентство по развитию системы гарантий Нижегородской области» (далее – «Агентство») по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» Нижегородской области, вытекающим из договоров об открытии аккредитива, а также порядок исполнения обязательств по договорам поручительства, заключенным в обеспечение договоров об открытии аккредитива.

Регламент разработан в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Гражданским кодексом Российской Федерации, Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», а также иными – нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

«Агентство (Поручитель)» – Автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий Нижегородской области», учрежденная Правительством Нижегородской области на основании Распоряжения №337-р от 26.02.2009 г., зарегистрированная 18.03.2009 МИФНС №15 по Нижегородской области (ОГРН 1095200000884, ИНН/КПП 5260248556/526001001).

«Банк» («Банк-Эмитент») - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять расчеты по аккредитивам, заключившая с Агентством соглашение о сотрудничестве и участвующая в программе выпуска аккредитивов под поручительство Агентства, являющаяся при открытии аккредитива банком-эмитентом.

«Приказодатель» – субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого или среднего предпринимательства Нижегородской области, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» Нижегородской области, обратившийся или имеющий намерение обратиться в Банк-Эмитент с просьбой об открытии Аккредитива в пользу Бенефициара.

«Бенефициар» – кредитор Приказодателя, в пользу которого производятся платежи по аккредитиву (получатель средств по аккредитиву), при условии своевременного представления им предусмотренного Аккредитивом комплекта документов

«Договор об открытии аккредитива» – письменный договор, заключаемый между Приказодателем и Банком об условиях открытия аккредитива, в том числе в рамках соглашения о документарной линии (иного рамочного соглашения о предоставлении финансирования).

Аккредитивы, открытые Банком на условиях Договора об открытии аккредитивов, являются его неотъемлемой частью. Договор об открытии аккредитива предоставляется в Агентство на русском языке либо по правилам согласно п. 4.13 настоящего Регламента.

«Аккредитив» - письменное обязательство Банка-эмитента перед Приказодателем произвести платеж(и) Бенефициару или совершить иные действия по исполнению аккредитива на условиях Договора об открытии аккредитива и(или) указанные в Аккредитиве.

В целях настоящего Регламента под Аккредитивом понимается непокрытый безотзывный документарный аккредитив.

«Сумма аккредитива» – сумма, на которую открывается Аккредитив.

«Сумма возмещения» – денежная сумма в рамках суммы аккредитива, уплаченная Банком в пользу Бенефициара согласно условиям аккредитива.

«Срок постфинансирования по аккредитиву» – период отсрочки исполнения Приказодателем обязательства по погашению суммы возмещения, предоставляемый Банком на условиях Договора об открытии аккредитива.

«Валюта поручительства» – поручительство Агентства предоставляется в российских рублях. В случае если аккредитив открывается в иностранной валюте, в целях определения размера поручительства принимается сумма аккредитива по курсу Банка России на дату заключения договора поручительства.

«Субъекты малого и среднего предпринимательства Нижегородской области (далее – субъекты МСП)» - юридические лица и индивидуальные предприниматели, соответствующие требованиям ст. 4 Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

«Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого или среднего предпринимательства Нижегородской области» (далее - организации инфраструктуры) –

организации, образующие инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства, включенные в установленном порядке в реестр организаций инфраструктуры поддержки.

«Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (также именуемые – «Самозанятые»)» – физические лица, не имеющие статус индивидуального предпринимателя, и применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

«Директор Агентства» – единоличный исполнительный орган управления Агентством, осуществляющий текущее руководство деятельностью Агентства и подотчетный Совету учредителя Агентства.

«Совет учредителя Агентства» – высший коллегиальный орган управления Агентства, в компетенцию которого входит утверждение и изменение настоящего Регламента.

«Поручительство Агентства» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, согласно которому Агентство обязывается перед Банком-Эмитентом отвечать за исполнение Приказодателем его обязательств по договору об открытии аккредитива на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Группа связанных лиц» - лица включены в группу связанных лиц, если одно из лиц может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой компании (других компаний) или лиц.

Лица также являются связанными, если:

– по отношению друг к другу являются зависимыми или основными и дочерними организациями;

– входят в состав холдинга;

– являются близкими родственниками по отношению друг к другу;

– являются лицами, способными оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц.

«Группа связанных компаний» - одна или более компаний, которые признаются связанными и объединяются в ГСК при одновременном наличии признаков контроля и (или) признаков экономической связанности, указывающих на взаимную зависимость их вероятностей дефолта.

Под контролем понимается возможность одной компании прямо или опосредованно, формально или неформально управлять финансовой и операционной политикой другого контрагента, определять принимаемые ключевые решения с целью получения собственной выгоды.

Экономически связанными считаются компании, условия сотрудничества которых позволяют сделать вывод о наличии единого центра контроля операционной и финансовой политики и (или) присутствуют признаки использования механизмов перераспределения прибыли как через распределение маржи (в том числе с использованием трансфертного ценообразования), так и через регулирование финансовых потоков (в том числе предоставление финансирования в различных формах, дивидендная политика).

Все компании, связанные финансовым или имущественным поручительством, являются Группой связанных компаний.

«Бенефициарный владелец» - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие - более 25 процентов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)) Приказодателем - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Приказодателя.

«Комиссия по принятию решений о предоставлении Агентством поручительств (далее – Комиссия по принятию решений)» – экспертно-аналитическая рабочая группа, деятельность которой направлена на рассмотрение и оценку поданных Заявок на получение поручительства Агентства в соответствии с настоящим Регламентом, формирование мнения о предоставлении или об отказе в предоставлении поручительства, а также формирование мнения по иным вопросам компетенции в соответствии с Положением о Комиссии по принятию решений, количественный и персональный состав которой определяется распорядительным документом директора Агентства.

«Начинающий предприниматель» - вновь зарегистрированный и действующий менее 1 (одного) года субъект малого и среднего предпринимательства, соответствующий условиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и сведения, о котором внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

«Участники национального проекта «Производительность труда» – Приказодатели, участвующие на дату заключения договора поручительства с Агентством в национальном проекте «Производительность труда» и предоставившие подтверждающие документы.

«Экспортеры» – Приказодатели, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность по реализации товаров отечественного производства в страны, торговая деятельность с которыми допустима действующим законодательством РФ на дату заключения договора поручительства с Агентством и имеющие действующий на ту же дату экспортный контракт.

«Участники промышленного кластера Нижегородской области» – Приказодатели, являющиеся действующими членами промышленного кластера Нижегородской области на дату заключения договора поручительства с Агентством и предоставившие подтверждающие документы.

«Участники программы «Выращивание» – Приказодатели, находящиеся в перечне участников приоритетной программы «Выращивание» на дату заключения договора поручительства с Агентством и предоставившие подтверждающие документы.

«Заслуженные предприниматели Нижегородской области» – индивидуальные предприниматели и Самозанятые граждане, получившие в установленном законом порядке звание «Заслуженный предприниматель Нижегородской области» и предоставившие подтверждающие документы.

«Производители импортозамещающей продукции» – производители импортозамещающих товаров отечественного производства, аналогов санкционной продукции и оригинальных товаров, произведённых в РФ. Оценка соответствия производителя указанному выше критерию, определяется на основании следующих параметров:

- наличие у производителя кода ОКВЭД, соответствующего виду деятельности по производству импортозамещающей продукции;

- выпуск / инвестирование выпуска продукции, входящей в перечень приоритетной для целей импортозамещения и рекомендуемой российским компаниям к освоению в производстве в соответствии с нормативными правовыми актами на дату заключения договора поручительства.

«Эко-предприниматели» - субъекты МСП, реализующие предпринимательскую деятельность, направленную на комплексное предотвращение и (или) минимизацию негативного воздействия на окружающую среду и способствующую формированию экологически эффективного сектора экономики в сфере производства товаров, работ и услуг в следующих сегментах:

1) управление снижением загрязнений:

- реализация технологии эффективного водоиспользования и сырья (деятельность по обработке вторичного сырья ОКВЭД 38.3, строительство водоочистных сооружений, включая их ремонт ОКВЭД 42.21, утилизация отходов ОКВЭД 38.2);

2) ответственное управление ресурсами:

- реализация технологии для перехода к возобновляемым источникам энергии (производство электрической энергии на всех видах электростанций, работающих на возобновляемых источниках энергии ОКВЭД 35.11, деятельность по проектированию (включая изыскания) объектов использования атомной энергии ОКВЭД 71.12.);

- реализация технологии для повышения эффективности выбросов парниковых газов, загрязняющих веществ (производство оборудования для фильтрации и очистки газов ОКВЭД 28.25.14)

3) иная деятельность в области предотвращения и(или) минимизации негативного воздействия на окружающую среду в целях устойчивого развития ESG по направлению Е – Экология, подтвержденная заключением Министерства экологии и природных ресурсов Нижегородской области

Оценка соответствия Эко-предпринимателя определяется на основании следующих параметров:

в части пунктов 1,2:

- наличие у субъекта МСП основного вида экономической деятельности (кода ОКВЭД), соответствующего одному из выше указанных сегментов;

- наличие действующего(-их) договора(-ов) /контракта(-ов), подтверждающего(-их) осуществление субъектом МСП предпринимательской деятельности в указанном сегменте;

- наличие действующей на дату обращения с заявкой лицензии (в случае, если осуществляемая субъектом МСП деятельность в указанном сегменте подлежит лицензированию);

- наличие экологического сертификата на производимую продукцию (в случае, принадлежности товара такому сертифицированию).

в части пункта 3:

- наличие заключения Министерства экологии и природных ресурсов Нижегородской области.

«Производители биотехнологической продукции» – производители продукции, поименованной в "ГОСТ Р ИСО 20387-2021. Национальный стандарт Российской Федерации. Биотехнология. Биобанкинг. Общие требования". Оценка соответствия производителя указанному выше критерию, определяется на основании следующих параметров:

- наличие у производителя кода ОКВЭД, соответствующего виду деятельности по производству биотехнологической продукции;
- выпуск биотехнологической продукции и предоставление подтверждающих документов, в соответствии с перечнем документов, утвержденным приказом руководителя Агентства для данной категории лиц.

1.3. Порядок предоставления Поручительства Агентства определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Регламентом, а также иными применимыми внутренними документами Агентства, утверждаемыми уполномоченным органом управления Агентства.

1.4. Поручительство Агентства выдается на условиях платности, отдельности и срочности.

1.5. Поручительство Агентства выдается на условиях субсидиарной ответственности Агентства перед Банком-Эмитентом.

2. КРИТЕРИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА

2.1. Поручительство Агентства предоставляется, если Приказодатель отвечает следующим критериям:

– имеет адрес государственной регистрации и осуществляет деятельность на территории Нижегородской области;

– в отношении Приказодателя не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, реструктуризация задолженности физического лица, реализация имущества гражданина либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Приказодателя подлежит лицензированию);

– не имеет по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) гарантии, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

– не имеет задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате на дату подачи заявки более 3 месяцев (при наличии работников);

– обязательство Приказодателя соответствует критериям, установленным в **Приложении № 1** к настоящему Регламенту.

Критерии, предусмотренные абз. 3-5 настоящего пункта не применяются при предоставлении поручительства субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации, если это не нарушает действующих на дату обращения за получением поддержки требований закона. **2.2.** Поручительство Агентства не предоставляется:

Приказодателям:

– являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

– являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

– занимающимся предпринимательством в сфере игорного бизнеса,

– являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

– в случае установления Агентством недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных Приказодателем в составе заявки на получение поручительства Агентства;

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

– 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);

– при превышении установленного Агентством для Банка-Эмитента и/или Приказодателя и/или группы связанных с Приказодателем лиц/компаний лимита поручительств.

– в отношении которых, в ходе анализа заявки, выявлен неприемлемый кредитный риск и (или) в отношении которых или Группы связанных с Приказодателем лиц/компаний¹ выявлена информация негативного характера, не позволяющая предоставить поручительство Агентства, в том числе по основаниям, предусмотренным в п. 4.7. настоящего Регламента.

– имеющим прямое преобладающее участие в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации, а также если такие иностранные лица имеют возможность определять решения, принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором;

– бенефициарный владелец которых не является гражданином Российской Федерации.

– в отношении которых на дату обращения за получением поддержки будут действовать иные ограничения, предусмотренные действующим законодательством и не поименованные в настоящем пункте

2.3. Максимальный размер единовременно выдаваемого поручительства Агентства в отношении одного Приказодателя не может превышать 50%² (пятидесяти процентов) от суммы аккредитива, указанной в договоре об открытии аккредитива, а именно: не возмещенной в установленных Договором аккредитива порядке и сроки суммы Аккредитива, выплаченной Банком-Эмитентом в пользу Бенефициара, но в любом случае не более 25 000 000 (двадцати пяти миллионов) рублей и не более 10% гарантийного капитала Агентства, хотя это и будет составлять менее 50% от объема указанных обязательств Приказодателя, за исключением случаев, предусмотренных в нашем Регламенте.

Максимальная ответственность Агентства перед Банком-Эмитентом по заключенному Договору поручительства не может превышать 50%² от суммы не исполненных Приказодателем по погашению Банку-Эмитенту выплаченной в пользу Бенефициара суммы возмещения на момент предъявления требования Банка-Эмитента по Договору поручительства, за исключением случаев, предусмотренных в настоящем Регламенте.

Совокупный объем поручительств Агентства, одновременно действующий в отношении одного Самозанятого не может превышать 2 000 000 (Два миллиона) рублей, но не более 15 % гарантийного капитала Агентства, за исключением случаев, предусмотренных в настоящем Регламенте.

Совокупный объем поручительств Агентства, одновременно действующий в отношении одного Приказодателя (не являющегося Самозанятым) не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 15% гарантийного капитала Агентства, за исключением случаев, предусмотренных в настоящем Регламенте.

Совокупный объем поручительств Агентства, одновременно действующих в отношении группы связанных с Приказодателем лиц/компаний не может превышать 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей.

2.4. В рамках выданного поручительства Агентство отвечает перед Банком-Эмитентом только за исполнение Приказодателем обязательств по возмещению Банку-Эмитенту выплаченной в пользу Бенефициара суммы возмещения по Аккредитиву в пределах указанных в п. 2.3. настоящего Регламента. Агентство не отвечает перед Банком-Эмитентом за исполнение Приказодателем обязательств, вытекающих из договора об открытии Аккредитива, в части уплаты Приказодателем Банку-Эмитенту вознаграждения за выпуск/открытие/сопровождение Аккредитива и каких-либо иных вознаграждений и комиссий, уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), процентов на сумму основного долга за период пользования денежными средствами (ст. 317.1 ГК РФ), законной и(или) договорной неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Приказодателем своих обязательств перед Банком-Эмитентом, а также за уплату каких-либо иных процентов, платежей, комиссий и расходов по договору об открытии Аккредитива.

2.5. Поручительство Агентства не может быть предоставлено, если это приведет к

¹ участвующих в консолидированной отчетности для целей предоставления Аккредитива

² В период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Нижегородской области, предельная сумма обязательств Агентства по договору поручительства не может превышать 80% (распространяется при любом упоминании по тексту Регламента на процент ответственности Агентства). Предельная ответственность Агентства по договору поручительства на дату предъявления требования не может превышать 95% от суммы неисполненных обязательств при условии, что стоимость прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих Приказодателю, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства Агентства. (распространяется при любом упоминании по тексту Регламента на процент ответственности Агентства).

превышению установленных в Агентстве лимитов поручительств.

3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА

3.1. Поручительство Агентства оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Банком (Банком-Эмитентом), Приказодателем и Агентством (Поручителем).

3.2. Договор поручительства заключается на основании типовых форм, утверждаемых приказом руководителя Агентства.

3.3. В отдельных случаях Договор поручительства может быть заключен на условиях, отличающихся от типовых. Решение о заключении такого Договора поручительства принимается Комиссией по принятию решений с учетом индивидуальных особенностей рассматриваемой сделки.

3.4. Договор поручительства оформляется в письменной форме, подписанной собственноручной подписью уполномоченных на это лиц.

3.5. В случае продления срока действия Договора поручительства и (или) изменения размера поручительства Агентства в порядке согласно настоящему Регламенту, такая пролонгация/изменение оформляется в соответствии с п. 4.12. Регламента.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА

4.1. Приказодатель самостоятельно обращается к Банку-Эмитенту с **Заявлением на открытие Аккредитива**.

4.2. Банк-Эмитент самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка-Эмитента, рассматривает заявку Приказодателя, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Приказодателя и принимает решение о возможности открытия Аккредитива или об отказе в открытии.

4.3. В случае если предоставляемого Приказодателем обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения об открытии Аккредитива, Банк-Эмитент информирует Приказодателя о возможности привлечения Поручительства Агентства для обеспечения исполнения обязательств Приказодателя по Договору об открытии аккредитива.

4.4. При согласии Приказодателя получить Поручительство Агентства (заключить договор поручительства), Банк-Эмитент направляет в Агентство подписанную Приказодателем и согласованную с Банком-Эмитентом Заявку на получение поручительства Агентства, составленную по типовой форме, утвержденной приказом руководителя Агентства.

Одновременно с указанной выше Заявкой Банк-Эмитент направляет в Агентство документы, перечень которых утверждается приказом руководителя Агентства.

Предоставляемые документы должны быть надлежащим образом заверены. Все печатные документы в составе заявочного комплекта могут быть заверены подписью уполномоченного лица Банка-Эмитента и оттиском его печати, либо заявочный комплект может быть разделен на заверенный Банком-Эмитентом комплект документов и комплект документов Приказодателя, заверенный уполномоченным лицом Приказодателя и оттиском его печати (при наличии). Во втором случае Банк-Эмитент гарантирует заверение документов уполномоченными лицами Приказодателя в присутствии представителей Банка-Эмитента. При направлении Банком-Эмитентом документов от Приказодателя в Агентство посредством автоматизированных систем электронного документооборота, заверение документов уполномоченными лицами Приказодателя подтверждается электронно-цифровой подписью Приказодателя.

Допускается предоставление документов в электронном виде (скан (образ) документа) с обязательным последующим (до даты заключения договора поручительства) их предоставлением в бумажном виде, заверенные надлежащим образом подписью уполномоченного лица Банка-Эмитента и оттиском печати.

Допускается предоставление документов в электронном виде, посредством автоматизированной информационной системы управления заявками в рамках Национальной гарантийной системы через сайт АО "МСП Банк" (АИС НГС) или цифровой платформы для субъектов МСП и самозанятых граждан (ЦП МСП), либо иными автоматизированными системами электронного документооборота при наличии действующего соглашения об электронном документообороте между Агентством и Банком-Эмитентом.

Заявка на получение Поручительства Агентства с прилагаемыми документами после рассмотрения не возвращаются Приказодателю и/или Банку-Эмитенту вне зависимости от принятого Агентством решения.

До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства

Агентства Приказодатель и/или Банк-Эмитент вправе самостоятельно предоставить в Агентство дополнительные документы, помимо указанных в настоящем Регламенте.

Агентство вправе направить запрос Банку-Эмитенту или Приказодателю о предоставлении дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Агентства или исправления недостатков ранее представленных документов.

При запросе дополнительных документов, необходимых для рассмотрения заявки, срок ее рассмотрения приостанавливается с даты направления запроса и продолжает исчисляться с даты предоставления таких документов. Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Агентству не позднее 30 (Тридцати) дней с даты его направления, в противном случае работа по заявке считается прекращенной.

4.5. При открытии Банком-Эмитентом аккредитива в рамках лимита на открытие аккредитивов (иного рамочного соглашения о финансировании и(или) решения об открытии лимита финансирования на Приказодателя), Банк-Эмитент одновременно с Заявкой на получение поручительства Агентства по лимиту на открытие Приказодателю аккредитивов направляет пакет документов, перечень которых утверждается приказом руководителя Агентства.

Агентство рассматривает данную заявку на поручительство в рамках лимита на открытие аккредитивов (иного рамочного соглашения о финансировании и(или) решения об открытии лимита финансирования на Приказодателя) в соответствии с порядком, установленным настоящим Регламентом.

В случае принятия положительного решения о предоставлении поручительства (лимита поручительств) Агентства в рамках лимита на открытие аккредитивов (иного рамочного соглашения о финансировании):

1) Агентство предоставляет в Банк-Эмитент письмо, подтверждающее данное решение. Договор поручительства заключается в соответствии с Разделом 3 настоящего Регламента, отдельно по каждому открываемому аккредитиву.

Для заключения договора поручительства по каждому открываемому аккредитиву Банк-Эмитент предоставляет в Агентство дополнительно к документам, предусмотренным п. 4.10. Регламента (при отсутствии последних у Агентства) следующие документы:

- письмо от Банка-Эмитента с указанием обязательства (контракта), для расчётов по которому открывается аккредитив, размер требуемого аккредитива и основные параметры сделки, наименование Бенефициара, или выписку из решения Банка или иной документ об открытии аккредитива в рамках одобренного ранее лимита на открытие аккредитивов;

- справку из налогового органа (форма КНД 1120101) на бумажном носителе или полученную в электронном виде с использованием электронной подписи уполномоченного лица налогового органа (оригинал либо копию, заверенную Банком-Эмитентом) на последнюю отчетную дату перед датой обращения за поручительством Агентства или на дату заключения договора поручительства (в случае, если истек срок действительности предоставленных ранее данных документов).

2) Агентство, Банк-Эмитент и Приказодатель в порядке, установленном настоящим Регламентом, заключают договор поручительства Агентства при открытии каждого аккредитива в рамках лимита на открытие аккредитивов (иного рамочного соглашения о финансировании и(или) решения об открытии лимита финансирования на Приказодателя).

4.6. Агентство в сроки не позднее:

- 3 (трех) рабочих дней для Заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

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

- 10 (десять) рабочих дней для Заявок, по которым размер поручительства составляет свыше 25 млн. рублей, исчисляемые с даты регистрации Заявки (с приложением полного пакета документов согласно п.4.4. настоящего Регламента) на получение Поручительства Агентства и (или) получения дополнительных документов от Банка-Эмитента или Приказодателя на основании направленного Агентством запроса, обязано подтвердить предоставление Поручительства Агентства или сообщить об отказе в таковом.

При подтверждении принимаются во внимание: положительное решение уполномоченного органа (лица) Банка-Эмитента об открытии Аккредитива, критерии предоставления поручительства Агентства, указанные в настоящем Регламенте, самостоятельно полученная Агентством информация о Приказодателе, а также иные документы и информация, имеющие значение для подтверждения предоставления Поручительства Агентства.

4.7. Агентство вправе отказать в предоставлении поручительства в случае если:

- финансовое состояние Приказодателя не позволяет ему обслуживать принимаемые на себя кредитные обязательства;
- имеются вступившие в законную силу и неисполненные судебные акты, связанные с взысканием с Приказодателя задолженности на сумму, превышающую половину годовой выручки Приказодателя;
- имеются неоконченные исполнительные производства в отношении Приказодателя на сумму, превышающую одну вторую суммы запрашиваемого аккредитива;
- вид деятельности Приказодателя не соответствует предмету договора (контракта), в обеспечение исполнения которого открывается Аккредитив, договор об открытии которого обеспечивается поручительством Агентства;
- получена негативная информация о репутации Приказодателя;
- получена информация, которая может повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств Приказодателем;
- имеются за 1 (Один) месяц, предшествующий дате обращения за получением поручительства Агентства, нарушения³ Приказодателем условий по ранее заключенным Кредитным договорам, договорам об открытии аккредитива и иным договорам перед финансовыми организациями;
- в отношении которых, в течение 2 (двух) лет (либо меньшего срока, если срок деятельности составляет менее 2 (двух) лет), предшествующих дате подачи заявки на получение поручительства Агентства, к Приказодателю применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Приказодателя подлежит лицензированию).
- обеспечиваемое обязательство или его структура не соответствуют требованиям настоящего Регламента и не могут быть изменены (либо Приказодатель и(или) Банка-Эмитент отказались от внесения изменений).

4.8. Решение Агентства по итогам рассмотрения Комиссией по принятию решений Заявки на получение поручительства доводится до сведения Банка-Эмитента и Приказодателя, в том числе причины отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства, любыми средствами связи.

4.9. В случае принятия решения о предоставлении Поручительства Агентства, Агентство, Банк-Эмитент и Приказодателя в порядке, установленном настоящим Регламентом, оформляют Поручительство Агентства в порядке, предусмотренном Разделом 3 настоящего Регламента, в срок не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с момента принятия такого решения, а в случае предоставления поручительств Агентства в рамках лимита на открытие аккредитивов (иного рамочного соглашения о финансировании и(или) решения об открытии лимита финансирования на Приказодателя) – в течение всего срока действия лимита в порядке, предусмотренном п. 4.5. Регламента.

4.10. Банк-Эмитент предоставляет в Агентство до оформления Поручительства Агентства:

- копию договора, в обеспечение обязательств по которому предоставляется Поручительство Агентства;
 - документы в соответствии с п. 4.4. настоящего Регламента, если в процессе рассмотрения данные документы направлялись в Агентство по электронной почте;
 - копию доверенности, подтверждающей полномочия представителя (подписанта) Банка-Эмитента – в случае, если подписание договора поручительства от имени Банка-Эмитента планируется лицом, действующим на основании доверенности;
 - копию договора (договоров), подтверждающего(их) наличие иного обеспечения обязательств Приказодателя по Договору об открытии Аккредитива (за исключением поручительства Агентства)⁴.
- Банк-Эмитент предоставляет в Агентство не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты фактического выпуска Аккредитива:
- копию контракта, формой расчета по которому выступает данный Аккредитив;
 - копию заявления об открытии Аккредитива.
 - Если условиями договора об открытии аккредитива и сделки поручительства с Агентством предусмотрено оформление обеспечения (кроме поручительства третьих лиц) после заключения

³ Нарушением не считается просрочка по обязательству (-ам) общей совокупностью не более 5 (пяти) рабочих дней.

⁴ Если по кредитной сделке предусмотрено иное обеспечение.

договора поручительства с Агентством, договоры по таким обеспечительным сделкам подлежат предоставлению в Агентство надлежаще оформленными не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты из заключения (регистрации).

4.11. Агентство обеспечивает учет и хранение предоставленных им Поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Агентства, а также Заявок на получение поручительства Агентства, с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче Поручительства Агентства было отказано.

4.12. При внесении изменений и (или) дополнений к Договору поручительства, Приказодатель обращается к Банку-Эмитенту .

При согласии Банка-Эмитента на изменение Договора поручительства с Агентством, Банк-Эмитент направляет в Агентство:

– письмо от Приказодателя (в случае изменения срока и (или) размера Аккредитива) и Банка-Эмитента о внесении соответствующих изменений в договор поручительства;

– выписку из решения уполномоченного органа (лица) Банка-Эмитента или иной документ об изменении первоначальных условий Договора об открытии аккредитива под Поручительство Агентства (при наличии).

В случае необходимости пролонгации срока действия поручительства Агентства и (или) увеличения размера поручительства Агентства, Банк-Эмитент также предоставляет в Агентство следующие документы:

– копию заключения о финансовом состоянии Приказодателя или мотивированного суждения Банка-Эмитента, или иной документ о его финансовом состоянии на момент внесения изменений (при наличии);

– документы о финансовом состоянии согласно соответствующему блоку в перечне документов;

– справку из налогового органа по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

– справку об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев (при наличии работников).

Дополнительно Агентство вправе запросить иные необходимые документы.

Внесение изменений и (или) дополнений к Договору поручительства происходит в порядке и сроки, предусмотренные Разделом 4 настоящего Регламента для оформления Договора поручительства.

4.13. Любые документы, предоставляемые Поручителю в соответствии с условиями настоящего Регламента, должны быть составлены на государственном языке РФ – на русском языке. Допускается предоставление двуязычных (и более) документов, включающих текст на русском языке, идентичный по содержанию и техническому оформлению тексту на иностранном языке, при этом текст на русском языке должен иметь преимущественную силу на основании прямого на то указания. Во всех иных случаях документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык с нотариальным удостоверением подписи переводчика.

5. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

5.1. Вознаграждение за предоставление Поручительства Агентства рассчитывается согласно **Приложению №1** к настоящему Регламенту.

5.2. Приказодатель уплачивает Агентству вознаграждение за предоставляемое поручительство за весь период планируемого пользования поручительством, путем безналичного перечисления суммы вознаграждения на расчётный счёт Агентства, если иное не предусмотрено Договором поручительства. При нарушении установленных в Договоре поручительства сроков для оплаты вознаграждения:

- поручительство Агентства не считается возникшим;

- поступившие по истечении установленного срока денежные средства подлежат возврату Приказодателю;

- договор поручительства прекращает свое действие с даты, следующей за последним днем установленного срока оплаты вознаграждения и оформление сторонами дополнительного соглашения о прекращении действия договора при этом не требуется.

5.3. Обязанность Приказодателя по уплате вознаграждения за предоставление поручительства

будет считаться исполненной с момента зачисления соответствующей суммы на расчетный счет Поручителя.

5.4. Вознаграждение за предоставление поручительства, уплаченное по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты подписания Договора поручительства (если иные условия оплаты вознаграждения не согласованы в Договоре поручительства), подлежит возврату Приказодателю и не является основанием для вступления Договора поручительства в силу.

5.5. Вознаграждение за поручительство возврату Приказодателю не подлежит, за исключением случая, предусмотренного п. 5.4. настоящего Регламента.

5.6. В случае пролонгации Договора поручительства и(или) изменения размера поручительства, вознаграждение Агентства за предоставление поручительства на новый период/в новом размере уплачивается Приказодателем за весь новый период пользования поручительством/исходя из нового размера поручительства, не позднее даты подписания дополнительного соглашения о пролонгации Договора поручительства/изменения размера поручительства, путем безналичного перечисления суммы вознаграждения на расчетный счет Агентства, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением. При пролонгации Договора поручительства расчет вознаграждения за новый период пользования поручительством производится с момента окончания последнего оплаченного периода пользования поручительством Агентства.

5.7. Договором поручительства Приказодатель может уполномочить Банк-Эмитент на списание в пользу Агентства суммы вознаграждения за предоставление поручительства или ее части с любого из счетов Приказодателя путем заранее данного акцепта, в том числе с правом частичного списания денежных средств.

6. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА

6.1. В период действия Поручительства Агентства:

6.1.1. Приказодатель:

– незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает Агентство обо всех допущенных им нарушениях договора об открытии аккредитива, в том числе о предъявлении Банком-Эмитентом требования к Приказодателю в порядке регресса о возмещении денежной суммы, уплаченной Бенефициару, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Приказодателем своих обязательств по Договору об открытии аккредитива;

– по первому требованию предоставляет в Агентство бухгалтерскую отчетность по формам, установленным законодательством Российской Федерации, с отметкой уполномоченного органа о принятии (документы/копии документов должны быть подписаны и заверены руководителем Приказодателя, а также иную информацию и подтверждающие ее документы, касающиеся деятельности Приказодателя и связанных с ним лиц/компаний;

– ежеквартально по запросу Агентства предоставляет информационную справку о социально-экономических показателях своей деятельности.

6.1.2. Банк-Эмитент:

– при изменении условий договора об открытии аккредитива незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующего за днем внесения изменений в договор об открытии аккредитива, письменно извещает об указанных изменениях Агентство;

– в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомляет Агентство об исполнении Приказодателем своих обязательств по Договору об открытии аккредитива в полном объеме (возмещению Банку-Эмитенту суммы, выплаченной по аккредитиву в пользу Бенефициара);

– в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты получения Банком-Эмитент требования от Бенефициара, в письменном виде уведомляет об этом Приказодателя, а также передает Приказодателю копию Требования, со всеми относящимися к нему документами;

– в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты выплаты Банком-Эмитент суммы по аккредитиву, Банк-Эмитент предъявляет Приказодателю письменное требование о возмещении выплаченной суммы, уплаченной Бенефициару по Договору об открытии аккредитива. Одновременно Банк-Эмитент направляет копию указанного выше требования Агентству.

– ежеквартально предоставляет⁵ в Агентство следующую информацию:

- об объеме финансирования (кредиты, банковские гарантии, аккредитивы) предоставленного под поручительство Агентства за прошедший период (квартал);

- об общем объеме финансирования, предоставленного Банком-Эмитентом субъектам

⁵ допускается предоставление в электронном виде

малого и среднего предпринимательства Нижегородской области и(или) Самозанятым за прошедший период (квартал);

- об общем количестве субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области и(или) Самозанятых, получивших финансирование за прошедший период (квартал);
- об общем объеме просроченных и неисполненных субъектами малого и среднего предпринимательства и(или) Самозанятыми обязательств по договорам, заключенным под поручительство Агентства.

– предоставляет Агентству информацию и документы в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Регламентом.

6.1.3. Агентство:

– в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Банка-Эмитента об исполнении Агентством обязательств по Договору поручительства письменно уведомляет о получении такого требования Приказодателя.

6.2. Приказодатель, Банк-Эмитент и Агентство при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 3 (трех) рабочих дней в письменном виде информируют об этом своих контрагентов. На сторону, нарушившую данное условие, возлагаются все неблагоприятные последствия неупреждения контрагентов о смене реквизитов.

7. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ АГЕНТСТВОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

7.1. При совершении платежа по аккредитиву Банком-Эмитентом в пользу Бенефициара (выплата суммы/части суммы), Банк-Эмитент в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты совершения платежа в письменном виде уведомляет об этом Агентство.

Извещение о совершении платежа по аккредитиву Банком-Эмитентом в пользу Бенефициара должно быть направлено Агентству ценным письмом с уведомлением и описью вложения либо передано Агентству нарочно (в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой уполномоченного лица Агентства на копии извещения). При ином способе извещения не считается, что, Агентство уведомлено надлежащим образом.

После получения Агентством сообщения от Банка, по инициативе любой из сторон, уполномоченные лица Банка, Агентства и Заемщика проводят совместную встречу.

7.2. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты выплаты Банком-Эмитентом суммы по аккредитиву в пользу Бенефициара, Банк-Эмитент предъявляет Приказодателю письменное требование (претензию) о возмещении выплаченной суммы, в котором указываются в том числе: сумма возмещения, срок исполнения требования Банка-Эмитента с приложением документов, подтверждающих задолженность Приказодателя.

7.3. Приказодатель принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Банка-Эмитента.

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

7.4. В течение 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Приказодателем своих обязательств по Договору об открытии аккредитива (согласно п. 7.2. настоящего Регламента), Банк-Эмитент обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры в целях погашения задолженности Приказодателя в полном объеме без использования компенсационных мер, предусмотренных настоящим Регламентом, а именно путем:

- переговоров и выездов по месту нахождения Приказодателя, Поручителей (за исключением поручительства Агентства), Залогодателей с обязательной фиксацией результатов протоколами переговоров;

- мониторинга залогового обеспечения с обязательной фиксацией результатов указанных мероприятий (путем подписания актов проверки заложенного имущества)⁶,

- урегулирования задолженности в рамках заключения мирового соглашения;

- реализации предусмотренных Договором об открытии аккредитива видов обеспечения⁷, а именно:

✓ списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета (-ов) Приказодателя / его поручителей (за исключением поручительства Агентства), открытых в Банке, а

⁶ Если залог предусмотрен Договором об открытии аккредитива

⁷ Если иное обеспечение предусмотрено Договором об открытии аккредитива

также счетов, открытых в иных кредитных организациях (если данное право предусмотрено Договором об открытии аккредитива, договором поручительства либо предоставлено Банку в рамках отдельных соглашений);

- ✓ предъявляет требование по поручительствам третьих лиц (за исключением поручительства Агентства);
- ✓ обращает взыскание на предмет залога во внесудебном порядке (если реализация залога во внесудебном порядке предусмотрена договором залога, соглашением о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество)⁸;

- обращения в суд с иском(-ами) о взыскании задолженности по Договору об открытии аккредитива с Приказодателя, его поручителей (за исключением поручительства Агентства), иных лиц (при наличии), об обращении взыскания на заложенное имущество, обеспечивающее исполнение обязательств Приказодателя по Договору об открытии аккредитива, с обязательным наложением обеспечительных мер, привлечением к участию в деле Агентства в качестве третьего лица, и/или предъявления требования ликвидационной комиссии (ликвидатору) в ходе процедуры ликвидации и/или подачи заявления об установлении требований в деле о несостоятельности (банкротстве) в случае, если в отношении кого-либо из указанных в настоящем абзаце лиц начата процедура ликвидации либо банкротства;

- предъявление исполнительных документов по взысканию суммы задолженности с Приказодателя, его поручителей (третьих лиц), обращении взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения.

Дополнительно Банк-Эмитент вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по Договору об открытии аккредитива.

7.5. По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 7.1. – 7.4. Регламента, в случае, если принятые Банком-Эмитентом меры не привели к погашению задолженности по Договору об открытии аккредитива, Банк-Эмитент утратил возможность удовлетворения своих требований по Договору об открытии аккредитива, за исключением настоящего поручительства, Банк-Эмитент, предъявляет требование к Агентству, в котором указывает:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Банка-Эмитента и Приказодателя);

- реквизиты Договора об открытии аккредитива (дата заключения, номер договора, наименование Банка-Эмитента и Приказодателя);

- указание на просрочку исполнения Приказодателем его обязательства не менее чем на 90 (девяноста) календарных дней по Договору об открытии аккредитива;

- сумма требований с разбивкой на сумму возмещения по аккредитиву, процентов, неустоек (штрафов);

- расчет ответственности Агентства, исходя из указанного в Договоре поручительства объема ответственности от суммы неисполненных Приказодателем обязательств по Договору об открытии аккредитива, обеспеченных поручительством Агентства (сумма возмещения, невозвращенная Приказодателем Банку-Эмитенту в установленный срок);

- номера счета (счетов), на который(е) подлежат зачислению денежные средства, с указанием платежных реквизитов и назначения платежа(ей) по истребуемой сумме.

Требование должно быть подписано уполномоченным лицом Банка-Эмитента и скреплено оттиском его печати.

К упомянутому выше требованию, прикладываются (в копиях, заверенных Банком-Эмитентом):

1). документы, подтверждающие право Банка-Эмитента на получение суммы задолженности по договору:

- договор поручительства и обеспечительные договоры (со всеми изменениями и дополнениями);

- документ, подтверждающий правомочия лица на подписание требования;

- расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка-Эмитента к неисполненным обязательствам Приказодателя (в виде отдельного документа);

- расчет суммы, истребуемой к оплате с Агентства, составленный на дату предъявления требования к Агентству (в виде отдельного документа);

- информация о реквизитах банковского счета Банка-Эмитента для перечисления денежных средств с указанием назначения платежа по каждой истребуемой сумме;

- копии документов, предоставленных Бенифициаром Банку-Эмитенту в соответствии с условиями Договора об открытии аккредитива.

⁸ Если залог предусмотрен Договором об открытии аккредитива

- копии платежных поручений, выписок по банковским счетам, подтверждающих факт уплаты Банком-Эмитентом суммы по аккредитиву в пользу Бенефициара.

2). требование (претензия) Банка-Эмитента, направленная Приказодателю об исполнении обязательств по договору об открытии Аккредитива (возмещении суммы по Аккредитиву) (с подтверждением ее направления Приказодателю), а также, при наличии, ответ Приказодателя, на требование (претензию) Банка-Эмитента;

3) выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательства Приказодателем;

4) справка о проделанной работе (дневник мероприятий);

5) документы, подтверждающие принятые Банком-Эмитентом меры и проведенную в отношении Приказодателя, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением Агентства), работу в соответствии с п. 7.4. настоящего Регламента (в копиях, заверенных Банком-Эмитентом), а именно:

- документы, подтверждающие предпринятые Банком-Эмитентом меры по списанию денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета(ов) Приказодателя / его поручителей (за исключением настоящего поручительства) (если данное право предусмотрено Договором об открытии аккредитива, договором поручительства либо предоставлено Банку-Эмитенту в рамках отдельных соглашений), а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях, 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);

- документы, подтверждающие удовлетворение требований путем зачета против требования Приказодателя, если требование Банка-Эмитента может быть удовлетворено путем зачета;

- документы, подтверждающие предпринятые Банком-Эмитентом меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Приказодателя был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований Банка-Эмитента, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

- документы, подтверждающие предпринятые Банком-Эмитентом меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Приказодателя предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Агентства, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требований Банка-Эмитента, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

- решение(-я) суда(-ов) вступившее(-ие) в законную силу о взыскании задолженности с Приказодателя, его поручителей (за исключением Агентства), обращении взыскания на заложенное имущество (если на заложенное имущество взыскание не обращено во внесудебном порядке);

- судебный акт о включении требований Банка-Эмитента в реестр требований кредиторов Приказодателя / его поручителя (за исключением поручительства Агентства) (в случае возбуждения в отношении Приказодателя / лиц, предоставивших обеспечение (кроме Агентства) процедуры банкротства);

Дополнительно Банк-Эмитент вправе предоставить иные документы, подтверждающие проведенную работу по взысканию задолженности по Договору об открытии аккредитива, в том числе документы, подтверждающие выполнение иных мер и достигнутые результаты (протоколов переговоров, актов проверки заложенного имущества, и т.д.).

Все документы, предоставляемые с требованием Банка-Эмитента к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом Банка-Эмитента и скреплены оттиском ее печати.

Датой предъявления Агентству Требования Банка с прилагаемыми к нему документами считается дата их получения Агентством, а именно:

- при направлении Требования Банком-Эмитентом и приложенных к нему документов по почте – дата расписки Агентства в почтовом уведомлении о вручении;

- при направлении Требования Банком-Эмитентом и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Агентства – дата расписки уполномоченного представителя

Агентства в получении требования Банка-Эмитента и приложенных к нему документов.

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

7.6. Агентство в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Банка-Эмитента, но в любом случае до удовлетворения требования Банка-Эмитента, в письменной форме уведомляет Приказодателя о предъявлении Банком требования.

7.7. Агентство обязано в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Банка-Эмитента и документов, указанных в пункте 7.5 настоящего Регламента, рассмотреть их и уведомить Банк-Эмитент о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Агентство направляет в Банк-Эмитент письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Агентство в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования Банком-Эмитентом перечисляет денежные средства на указанные банковские счета по распоряжению директора Агентства на основании решения Комиссии по принятию решений.

Обязательства Агентства по перечислению денежных средств (выплата по поручительству) считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Банка-Эмитента.

По запросу Банка-Эмитента, Агентство направляет Банку-Эмитенту электронную копию платежного поручения, подтверждающего исполнение обязательств Агентством за Приказодателя.

7.8. Неуведомление Банком-Эмитентом Агентства о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Приказодателем обязательств по Договору об открытии аккредитива и/или непринятие Банком мер по взысканию задолженности по Договору об открытии аккредитива, предусмотренных в п. 7.1 – 7.4. настоящего Регламента и/или непредоставление (предоставление не в полном объеме) вместе с требованием документов, указанных в п. 7.5. Регламента, является основанием для отказа Банку-Эмитенту в удовлетворении его требований к Агентству.

При этом указанный отказ не лишает Банк-Эмитент права повторно обратиться к Агентству в порядке п. 7.5. Регламента после устранения причин отказа.

7.9. При утрате существовавшего на момент возникновения поручительства Агентства обеспечения Договора об открытии аккредитива или ухудшении условий его обеспечения по обстоятельствам, зависящим от Банка-Эмитента, поручитель освобождается от ответственности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения за счет утраченного обеспечения в порядке ст. 363 ГК РФ.

8. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ К АГЕНТСТВУ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

8.1. К Агентству с момента исполнения обязательств по договору поручительства (возмещение за Приказодателя части суммы, выплаченной по Аккредитиву в пользу Бенефициара) переходят права Банка-Эмитента по Договору об открытии аккредитива и права, обеспечивающие исполнение обязательств Приказодателя по указанному договору в том объеме, в котором Агентство фактически удовлетворило требования Банка-Эмитента, включая права требования к каждому из других поручителей Приказодателя, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Банку как залогодержателю.

8.2. Банк-Эмитент в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления Агентством денежных средств, выплаченных по требованию Банка-Эмитента к поручителю, передает Агентству все документы и информацию, удостоверяющие права требования Банка-Эмитента к Приказодателю, а также права, обеспечивающие эти требования, и подписывает с Агентством акт сверки взаиморасчетов по договору поручительства.

Банк-Эмитент передаёт документы Агентству в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

8.3. Передача документов от Банка-Эмитента Агентству осуществляется с составлением акта приема-передачи документов в связи с передачей прав.

8.4. После исполнения Агентством обязательств перед Банком-Эмитентом за Приказодателя Банк-Эмитент продолжает оказывать Агентству информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Приказодателю.

8.5. Агентство реализует свое право требования, возникающее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке к Приказодателю, его поручителям, залогодателям вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства

Приказодателя, его поручителя, залогодателя) и/или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Агентство удовлетворило требование Банка-Эмитента.

По соглашению между Банком-Эмитентом и Агентством право требования на залоговое имущество, включая право на денежные средства, полученные от реализации залогового имущества, распределяются между сторонами в пропорции к имеющимся требованиям. В таком случае очередность удовлетворения требований из денежных средств, полученные от реализации залогового имущества не устанавливается и не применяется.

9. ПОРЯДОК РАБОТЫ С ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ, ВОЗНИКШЕЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРОИЗВЕДЕННЫХ ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ВЫПЛАТ

9.1. В случае возникновения у Агентства задолженности в результате произведенных по договорам поручительства выплат, Комиссией по принятию решений о предоставлении поручительств не позднее 10 (десяти) календарных дней от даты произведенной по договору поручительства выплаты разрабатывается и утверждается План мероприятий по работе с задолженностью.

9.2. Комиссия по принятию решений определяет перечень основных мероприятий по работе с просроченной задолженностью, сроки и профильное структурное подразделение для их выполнения в Плате мероприятий по работе с задолженностью. К числу мероприятий по работе с просроченной задолженностью могут быть отнесены:

- уведомление в письменной форме Приказодателя, иных лиц, предоставивших обеспечение (кроме Агентства) о проведении выплаты с требованием о возмещении образовавшейся задолженности Агентству с установлением сроков ее погашения;

- выезд на место ведения бизнеса Приказодателя, проверка сохранности залога (в случае обеспечения требований по основному договору, обеспеченному поручительством Агентства, залогом имущества Приказодателя и(или) третьих лиц);

- инвентаризация имеющихся в распоряжении Агентства документов по обязательству Приказодателя, выплата по которому произведена Агентством, с целью определения наличия необходимых для взыскания задолженности в судебном порядке документов и их передача в юридическую службу для дальнейшей работы;

- судебная работа по взысканию задолженности в солидарном порядке с лиц, участвующих в сделке, обеспеченной поручительством Агентства, включая обращение взыскание на заложенное имущество, предоставленное в обеспечение по данной сделке;

- сопровождение долга на всех стадиях судебного производства, в рамках процедуры банкротства, а также исполнительном производстве;

- мероприятия по реализации имущества должника как на стадии внесудебной (судебной) реализации имущества, так и в случае принятия нереализованного имущества в счет погашения долга;

- иные мероприятия, направленные на возмещение выплаченных сумм с Приказодателя и иных лиц, предоставивших обеспечение, включая меры по обращению взыскания на предмет залога и иное имущество должников.

9.3. Решения о заключении мировых соглашений с Приказодателем, соглашений о добровольном погашении задолженности, решения об оставлении нереализованного предмета залога (или иного имущества должника) за Агентством в счет погашения задолженности и иные вопросы, не отнесенные к компетенции Совета учредителя в соответствии с настоящим Регламентом, принимаются Комиссией по принятию решений о предоставлении поручительств на основании заключений профильных структурных подразделений Агентства.

9.4. Агентством для подтверждения рыночной стоимости принимаемого в счет погашения долга имущества может заказываться экспертиза стоимости (оценка) указанного имущества.

9.5. Решение о передаче проблемного актива на сопровождение финансовой организации, третьему лицу (порядок и условия заключения агентских договоров) принимается Советом учредителя Агентства.

9.6. В случае отсутствия денежных средств и иного имущества должников, на которое может быть обращено взыскание, решение вопроса о списании безнадежной к взысканию задолженности принимается Советом учредителя Агентства по предложению Директора Агентства на основании заключения Комиссии по принятию решений о предоставлении поручительств с приложением документов, подтверждающих обстоятельства, указанные в пункте 9.7. настоящего Регламента.

9.7. Безнадежными долгами Агентства (долгами, нереальными ко взысканию) признаются долги перед Агентством, в отношении которых соблюдаются критерии отнесения задолженности к безнадежной в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

9.8. Списание безнадежной к взысканию задолженности осуществляется за счет сформированного резерва по сомнительным долгам по состоянию на последнее число каждого календарного года по решению Совета учредителя Агентства.

9.9. Документы по списанной задолженности хранятся в Агентстве в течение не менее 5 лет с целью продолжения работы с должниками. При возникновении обстоятельств, позволяющих взыскать задолженность или ее часть, Агентство незамедлительно предъявляет исполнительный документ в Службу судебных приставов и производит действия, направленные на возврат задолженности.

10. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ РЕГЛАМЕНТ

10.1. Настоящий Регламент утверждается Советом учредителя Агентства.

10.2. Изменения в Регламент вносятся по мере необходимости.

10.3. Утвержденные изменения в Регламент либо новая редакция Регламента вступает в силу с даты, указанной в решении Совета учредителя.

10.4. Зарегистрированные до даты вступления в силу новой редакции Регламента Заявки на получение поручительства подлежат рассмотрению и оформлению в соответствии с редакцией Регламента, действовавшего на дату их регистрации. (если иное не предусмотрено решением Совета учредителя Агентства).

1. КРИТЕРИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА ПО ДОГОВОРАМ ОБ ОТКРЫТИИ АККРЕДИТИВА						
Целевое назначение поручительства	Обеспечение исполнения части обязательств Приказодателя по заключаемым с Банком-Эмитентом договорам об открытии аккредитива. Поручительство Агентства предоставляется на цели, связанные с предпринимательской деятельностью Приказодателя и не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса. Поручительство не предоставляется в обеспечение исполнения обязательств Приказодателя по Договору об открытии аккредитива, предусматривающего оплату по контракту(-ам) (договору(-ам)), не связанному(-ым) с осуществлением предпринимательской деятельности Приказодателя.					
Валюта обеспечиваемому поручительством обязательству	по	<ul style="list-style-type: none"> - Российский рубль - Иностранная валюта (в таком случае: <ul style="list-style-type: none"> - размер поручительства определяется в российских рублях, рассчитанный от суммы аккредитива по курсу Банка России на дату заключения договора поручительства; - размер ответственности поручителя в требовании о выплате определяется в российских рублях, рассчитанный от остатка суммы возмещения по курсу Банка России на дату требования) 				
2. Обязательное обеспечение по Договору об открытии аккредитива						
Наличие обеспечения в виде солидарного поручительства в полном объеме ⁹ в зависимости от категории Приказодателя: (иное может быть предусмотрено решением Комиссии при наличии мотивированного обоснования Банка- Эмитента/Приказодателя):						
<ul style="list-style-type: none"> - Приказодатель – юридическое лицо: <ul style="list-style-type: none"> ✓ участник(-и), обладающий(-ие) совокупной долей в уставном капитале не менее 51% (акционер(-ы), владеющие контрольным пакетом акций в совокупности) и/или; ✓ бенефициарные владельцы бизнеса; ✓ взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе. - Приказодатель - индивидуальный предприниматель: <ul style="list-style-type: none"> ✓ взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе; ✓ если Приказодатель состоит в браке – поручительство супруга/супруги Приказодателя 						
Ставка вознаграждения (годовых)	Обеспечение по Договору об открытии аккредитива в зависимости от условий поручительства Агентства				Срок поручительства	Максимальный размер ответственности поручителя от суммы аккредитива¹⁰
	зalog¹¹	Банковская гарантия/ Независимая гарантия Корпорации МСП	Иное обеспечение			
0,25	- для начинающих предпринимателей	не менее 30% ¹³ от	не менее 30% от	зalog прав		

⁹ наличие обеспечения в виде солидарного поручительства в полном объеме обязательно, независимо от наличия другого обеспечения

¹⁰ В период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории Нижегородской области, предельная сумма ответственности Агентства по договору поручительства может отличаться от установленных в настоящей таблице значений, но не может превышать размер, установленный настоящим Регламентом.

¹¹ Оценка залогового обеспечения должна быть произведена не ранее 6 (шести) месяцев до даты направления заявки на получение поручительства Агентства.

¹³ не принимается в расчет стоимость залога товарно-материальных ценностей, товаров в обороте, крупнорогатого скота, права требования по контрактам, а также зalog имущества, находящегося за пределами Нижегородской области (за исключением объектов недвижимости)

12	на дату заключения договора поручительства; - для производителей импортозамещающей продукции.	суммы аккредитива (совокупно с банковской гарантией /иным обеспечением либо индивидуально), при наличии банковской гарантии /иного обеспечения в указанной части – не требуется	суммы аккредитива (совокупно с залогом/ иным обеспечением либо индивидуально), при наличии залога/ иного обеспечения в указанной части – не требуется	требования по депозиту, залог векселей (совокупно с залогом/ банковской гарантией либо индивидуально) при наличии залога/ банковской гарантии в указанной части – не требуется	Определяется по решению Комиссии по принятию решений о предоставлении Агентством поручительства, но не более срока действия Аккредитива, увеличенного на срок не более 120 календарных дней, либо не более 3 (трех) лет – при превышении срока действия Аккредитива указанному сроку.	до 50 процентов
0,5	Ставка устанавливается для Приказодателей, соответствующих на дату заключения договора поручительства не менее одной из следующих критерий: - участники нацпроекта Производительность труда; – экспортеры, имеющие действующий экспортный контракт; - участники промышленного кластера Нижегородской области; – участники программы «Выращивание»; - лица, получившие в установленном законом порядке звание «Заслуженный предприниматель Нижегородской области». - эко-предприниматели; - производители биотехнологической продукции.					
0,75						
3. Расчет вознаграждения за предоставление поручительства Агентства						
Вознаграждение Агентства за предоставляемое поручительство определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства на ставку вознаграждения выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).						

¹² Применяется в пределах установленных Агентством лимитов

