



УТВЕРЖДЕН
протоколом заседания
Совета учредителя АНО «АРСГ НО»
от 03.05.2023 г. № 94
(Приложение № 5)

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

**РЕГЛАМЕНТ
предоставления поручительств
по договорам займа**

**г. Нижний Новгород
2023год**

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 и(или) 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 займа с микрофинансовыми организациями предпринимательского финансирования, а также порядок исполнения обязательств по договорам поручительства, заключенным в обеспечение договоров займа.

Регламент разработан в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 г. №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 нормативно - правовыми актами Российской Федерации.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

«Агентство (Поручитель)» – Автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий 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).

«Микрофинансовая организация» – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. № 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный N 42239) относится к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования¹, заключившее с Агентством соглашение о сотрудничестве и участвующее в программе предоставления займов под поручительство Агентства.

«Заемщик» – субъект малого и среднего предпринимательства/ организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства/ физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» Нижегородской области, заключивший(-ая) или намеревающийся(-ая) заключить договор займа с Микрофинансовой организацией.

«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 единый 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 с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

«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.

«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

¹ под Микрофинансовой организацией не может пониматься Агентство, даже при условии соответствия формальным требованиям настоящего Порядка

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 Микрофинансовой организацией отвечать за исполнение обязательств Заемщика по договору займа 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)) Заемщиком - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Заемщика.

«Комиссия по принятию решений о предоставлении Агентством поручительств (далее – Комиссия по принятию решений)» – экспертно-аналитический орган, деятельность которого 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 которого определяется распорядительным документом директора Агентства.

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

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

«Участники программы «Выращивание» – Заемщики, 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 фильтрования 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 Микрофинансовой организацией.

2. КРИТЕРИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА

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

– имеет адрес государственной регистрации и осуществляет деятельность на территории

Нижегородской области;

– 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;

– в отношении Заемщика 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 Заемщика подлежит лицензированию).

– предоставляет по собственному обязательству обеспечение (кроме товарно-материальных ценностей, товаров в обороте и поручительства иных лиц) в объеме не менее 50% от суммы обязательства;

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

– обязательство субъекта МСП и(или) организации инфраструктуры поддержки и(или) Самозанятого 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:

Субъектам МСП и(или) организациям инфраструктуры поддержки и(или) Самозанятым:

– являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, а также в случае если субъект МСП и(или) организация инфраструктуры и Агентство являются одним юридическим лицом;

– 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 Заемщиком 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 Микрофинансовой организации и/или Заемщика и/или группы связанных с Заемщиком лиц/компаний лимита поручительств.

– 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, в ходе анализа заявки, выявлен неприемлемый кредитный риск и (или) в отношении которых или Группы связанных с Заемщиком лиц/компаний² выявлена информация негативного характера, не позволяющая предоставить поручительство Агентства, в том числе по основаниям, предусмотренным в п. 4.6. настоящего Регламента.

– в отношении которых на дату обращения за получением поддержки будут действовать иные

² участвующих в консолидированной отчетности для целей предоставления заемных средств

ограничения, предусмотренные действующим законодательством и не поименованные в настоящем пункте.

2.3. Максимальный размер единовременно выдаваемого поручительства Агентства в отношении одного Заемщика не может превышать 50%³ (Пятьдесят процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы займа (суммы основного долга) по договору займа, обеспеченному Поручительством Агентства, 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 Заемщика.

Максимальная ответственность Агентства перед Микрофинансовой организацией по заключенному Договору поручительства не может превышать 50% от суммы не исполненных Заемщиком обязательств в части возврата суммы займа (суммы основного долга) на момент предъявления требования Микрофинансовой организацией по Договору поручительства.

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 Заемщика (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 Заемщиком лиц/компаний не может превышать 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей.

2.4. В рамках выданного поручительства Агентство отвечает перед Микрофинансовой организацией только за обязательство Заемщика по возврату суммы займа (суммы основного долга). Агентство не отвечает перед Микрофинансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по договору займа в части уплаты процентов за пользование займом (процентов по займу), 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) Заемщиком своих обязательств перед Микрофинансовой организацией, а также за уплату каких-либо иных процентов, платежей, комиссий и расходов по договору займа.

2.5. Поручительство Агентства не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленных в Агентстве лимитов поручительств.

2.6. Размер вознаграждения, получаемого Агентством за выданное поручительство, определяется в соответствии с разделом 5 настоящего Регламента.

3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА

3.1. Поручительство Агентства оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Микрофинансовой организацией (Кредитором), субъектом МСП и(или) организацией инфраструктуры поддержки и(или) Самозанятым (Заемщиком) и Агентством (Поручителем).

3.2. Договор поручительства заключается на основании 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. 4.11. Регламента.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА

³ 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 Заемщику, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства Агентства. (распространяется при любом упоминании по тексту Регламента на процент ответственности Агентства).

4.1. Заемщик самостоятельно обращается в Микрофинансовую организацию с заявкой на предоставление займа.

4.2. Микрофинансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Микрофинансовой организации, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности финансирования или отказе в предоставлении займа.

4.3. В случае если предоставляемого Заемщиком обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о выдаче займа, Микрофинансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения Поручительства Агентства для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа.

Поручительство Агентства может быть также привлечено Микрофинансовой организацией по уже действующим (заключенным) договорам займа.

4.4. При согласии Заемщика получить Поручительство Агентства (заключить договор поручительства), Микрофинансовая организация направляет в Агентство подписанную Заемщиком и согласованную с Микрофинансовой организацией Заявку на получение поручительства Агентства, составленную по типовой форме, утвержденной приказом руководителя Агентства.

Одновременно с указанной выше Заявкой Микрофинансовая организация 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 Микрофинансовой организации и оттиском ее печати (при наличии), либо заявочный комплект может быть разделен на заверенный Микрофинансовой организацией комплект документов и комплект документов Заемщика, заверенный уполномоченным лицом Заемщика и оттиском его печати (при наличии). Во втором случае Микрофинансовая организация гарантирует заверение документов уполномоченными лицами Заемщика в присутствии представителей Микрофинансовой организации. При направлении Микрофинансовой организацией документов от Заемщика в Агентство посредством автоматизированных систем электронного документооборота, заверение документов уполномоченными лицами Заемщика подтверждается электронно-цифровой подписью Заемщика.

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 Микрофинансовой организации и оттиском печати (при наличии).

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 Микрофинансовой организацией.

Заявка на получение Поручительства Агентства с прилагаемыми документами после рассмотрения не возвращаются Заемщику и/или Микрофинансовой организации вне зависимости от принятого Агентством решения.

До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Агентства Заемщик и/или Микрофинансовая организация вправе самостоятельно предоставить в Агентство дополнительные документы, помимо указанных в **Приложении №4** к настоящему Регламенту.

Агентство вправе направить запрос Микрофинансовой организации или Заемщику 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. Агентство в сроки не позднее⁴:

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

⁴ За исключением случаев, если иные сроки рассмотрения Заявок не предусмотрены нормативными правовыми актами Российской Федерации.

- 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 Микрофинансовой организации или Заемщика 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) Микрофинансовой организации о предоставлении Заемщику займа, критерии предоставления поручительства Агентства, указанные в настоящем Регламенте, самостоятельно полученная Агентством информация о Заемщике и его проекте, подлежащем финансированию за счет полученного займа, а также иные документы и информация, имеющие значение для подтверждения предоставления Поручительства Агентства.

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

– финансовое состояние Заемщика не позволяет ему обслуживать принимаемые на себя кредитные обязательства;

– имеются вступившие в законную силу и неисполненные судебные акты, связанные с взысканием с Заемщика задолженности на сумму, превышающую половину годовой выручки Заемщика;

– имеются неоконченные исполнительные производства в отношении Заемщика на сумму, превышающую одну четвертую суммы запрашиваемого кредита;

– получена негативная информация о репутации Заемщика;

– получена информация, которая может повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств Заемщиком;

– имеются за 1 (Один) месяц, предшествующий дате обращения за получением поручительства Агентства, нарушения⁵ Заемщиком условий по ранее заключенным договорам займа, кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии 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 Заемщику 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 Заемщика подлежит лицензированию).

– обеспечиваемое обязательство или его структура не соответствуют требованиям настоящего Регламента и не могут быть изменены (либо Заемщик и(или) Микрофинансовая организация отказались от внесения изменений).

4.7. Решение Агентства по итогам рассмотрения Комиссией по принятию решений Заявки на получение поручительства доводится до сведения Микрофинансовой организации и Заемщика, в том числе причины отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства, любыми средствами связи.

4.8. В случае принятия решения о предоставлении Поручительства Агентства, Агентство, Микрофинансовая организация и Заемщик 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.

4.9. Микрофинансовая организация предоставляет в Агентство до оформления Поручительства Агентства:

– копию договора займа, в обеспечение обязательств по которому предоставляется Поручительство Агентства;

– копию договора (договоров), подтверждающего(их) наличие иного обеспечения суммы выдаваемого займа, по которому предоставляется Поручительство Агентства (за исключением поручительства Агентства). При этом договоры по обеспечительным сделкам, подлежащие регистрации, нотариальному удостоверению либо иному оформлению, подлежат предоставлению надлежаще оформленными;

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

- копии свидетельства о регистрации уведомления о залоге движимого имущества либо выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества;
- 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) Микрофинансовой организации – в случае, если подписание договора поручительства от имени Микрофинансовой организации планируется лицом, действующим на основании доверенности;
- Если условиями сделки займа и сделки поручительства с Агентством предусмотрено оформление обеспечения (кроме поручительства третьих лиц) после заключения 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).

4.10. 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.

4.11. При внесении изменений и (или) дополнений к Договору поручительства, Заемщик обращается в Микрофинансовую организацию.

При согласии Микрофинансовой организации на изменение Договора поручительства с Агентством, Микрофинансовая организация направляет в Агентство:

- письмо от Заемщика (в случае изменения срока и (или) суммы договора займа) и от Микрофинансовой организации о внесении соответствующих изменений в Договор поручительства;
- выписку из решения уполномоченного органа (лица) Микрофинансовой организации или иной документ об изменении первоначальных условий предоставления займа под Поручительство Агентства (при наличии).

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

- выписки по ссудному счету (в случае их отсутствия иной документ) по действующим займам Заемщика в данной Микрофинансовой организации под Поручительство Агентства;
- копию заключения о финансовом состоянии Заемщика или мотивированного суждения Микрофинансовой организации, или иной документ о финансовом состоянии Заемщика 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.

5. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

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

5.2. Заемщик 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 Заемщику;
- 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 Заемщика по уплате вознаграждения за предоставление поручительства будет считаться исполненной с момента зачисления соответствующей суммы на расчетный счет Агентства.

5.4. Вознаграждение за поручительство возврату Заемщику не подлежит, за исключением случая, предусмотренного п. 5.2. настоящего Регламента.

5.5. В случае прекращения действия договора поручительства по причине досрочного исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа в полном объеме не менее чем за 6 (шесть) календарных месяцев до окончания срока возврата займа, размер вознаграждения по новому заемному обязательству, оформленному под поручительство Агентства не позднее 6 (шести) календарных месяцев с даты досрочного погашения кредита, рассчитывается согласно Приложения № 1 к настоящему Регламенту.

5.6. В случае пролонгации Договора поручительства и(или) изменения размера поручительства, вознаграждение Агентства за предоставление поручительства на новый период/в новом размере уплачивается Заемщиком за весь новый период планируемого 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 расчётный счёт Агентства, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением. При пролонгации Договора поручительства расчёт вознаграждения за новый период пользования поручительством производится с момента окончания последнего оплаченного периода пользования поручительством Агентства.

6. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА АГЕНТСТВА

6.1. В период действия Поручительства Агентства:

6.1.1. Заемщик:

– незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает Агентство обо всех допущенных им нарушениях договора займа, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы займа) и процентов на нее, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по договору займа.

– 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 Заемщика, а также иную информацию и подтверждающие ее документы, касающиеся деятельности Заемщика и связанных с ним лиц/компаний;

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

6.1.2. Микрофинансовая организация:

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

– в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомляет Агентство об исполнении Заемщиком своих обязательств по договору займа в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств);

– в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения каждой просроченной задолженности по договору займа по возврату суммы основного долга (суммы займа) в письменном виде уведомляет Агентство об этом с указанием вида и суммы просроченных неисполненных Заемщиком обязательств и расчета текущей задолженности Заемщика перед Микрофинансовой организацией на дату возникновения просрочки;

– после даты выдачи займа согласно договору займа (транша в соответствии с договором займа) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней предоставляет по запросу Агентства выписку по ссудному счету Заёмщика, или иной документ, подтверждающий фактическое получение Заёмщиком заемных средств.

- ежеквартально предоставляет ⁶ в Агентство следующую информацию:

• об объеме финансирования предоставленного под поручительство Агентства за прошедший период (квартал);

⁶ допускается предоставление в электронном виде

- об общем объеме финансирования, предоставленного Микрофинансовой организацией субъектам 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 Микрофинансовой организации об исполнении Агентством обязательств по Договору поручительства письменно уведомляет о получении такого требования Заемщика.

6.2. Заемщик, Микрофинансовая организация 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 не уведомления контрагентов о смене реквизитов.

7. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ АГЕНТСТВОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

7.1. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору займа, Микрофинансовая организация в письменном виде уведомляет Агентство об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом задолженности Заемщика.

Извещение Агентству о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по договору займа должно быть направлено 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 Микрофинансовой организации, по инициативе любой из сторон, уполномоченные лица Микрофинансовой организации, Агентства и Заемщика проводят совместную встречу.

7.2. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору займа, Микрофинансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, Поручителю (-ям) (за исключением поручительства Агентства), Залогодателю (-ям), в котором указываются: сумма требований, номера счетов Микрофинансовой организации, на которые подлежат зачислению денежные средства, срок исполнения требования Микрофинансовой организации с приложением копий документов, подтверждающих задолженность Заемщика, а в случае Залогодателя (-ей) – срок, по истечении которого на предмет залога может быть обращено взыскание.

Заверенные надлежащим образом со стороны Микрофинансовой организации копии, указанных выше требований (претензий) в тот же срок направляются Микрофинансовой организацией в Агентство.

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

О полном или частичном исполнении требования Микрофинансовой организации, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Микрофинансовой организацией требование (с указанием причин) Заемщик обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Микрофинансовую организацию и Агентство.

7.4. В течение 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа (согласно п. 7.2. настоящего Регламента), Микрофинансовая организация обязана принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга (суммы займа) и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором займа, а именно путем:

- переговоров и выездов по месту нахождения Заемщика, 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),
 - урегулирования задолженности в рамках реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения;
 - реализации предусмотренных договором займа видов обеспечения, а именно:
 - ✓ списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета (-ов) Заемщика / его поручителей (за исключением поручительства Агентства) в кредитных организациях, если такое право предоставлено Заемщиком/его поручителями (за исключением поручительства Агентства) на условиях заключенного соглашения между Микрофинансовой организацией и Заемщиком/его поручителями, либо предусмотрено условиями договора займа/договора поручительства. .
 - ✓ предъявляет требование по независимой (банковской) гарантии (если обеспечением обязательств является независимая (банковская) гарантия), 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);
 - обращения в суд с иском(-ами) о взыскании задолженности по договору займа с Заемщика, его поручителей (за исключением поручительства Агентства), иных лиц (при наличии), об обращении взыскания на заложенное имущество, обеспечивающее исполнение обязательств Заемщика по договору займа, 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.
- Дополнительно Микрофинансовая организация вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по договору займа.
- 7.5.** По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пунктах 7.1. – 7.4. Регламента, в случае, если принятые Микрофинансовой организацией меры не привели к погашению задолженности по договору займа, Микрофинансовая организация утратила возможность удовлетворения своих требований по договору займа, за исключением настоящего поручительства, Микрофинансовая организация, предъявляет требование к Поручителю, в котором указывает:
- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Микрофинансовой организации и Заемщика);
 - реквизиты договора займа (дата заключения, номер договора, наименование Микрофинансовой организации и Заемщика);
 - указание на просрочку исполнения Заемщиком его обязательства по возврату суммы займа (основного долга) Кредитору согласно Договору займа не менее чем на 90 дней;
 - сумма требований с разбивкой на сумму займа (основного долга), процентов, неустоек (штрафов);
 - расчет ответственности Поручителя, исходя из указанного в Договоре поручительства объема ответственности Поручителя от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по договору займа, обеспеченных поручительством Агентства (основного долга, невозвращенного в установленный договором займа порядке 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 Микрофинансовой организации и скреплено оттиском его печати (при наличии).
- К упомянутому выше требованию, прикладываются (в копиях, заверенных Микрофинансовой организацией):
- 1). документы, подтверждающие право Микрофинансовой организации на получение суммы задолженности по договору:
 - договор поручительства и обеспечительные договоры (со всеми изменениями и дополнениями);
 - документ, подтверждающий правомочия лица на подписание требования (претензии);
 - расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Микрофинансовой организации к неисполненным обязательствам Заемщика (в виде отдельного документа);
 - расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Агентству (в виде отдельного документа);
 - информация о реквизитах банковского счета Микрофинансовой организации для перечисления

денежных средств с указанием назначения платежа по каждой истребуемой сумме;

2). документ(-ы) о целевом использовании займа, согласно перечню и по форме, указанным в пп.2 п.13.2 Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности»;

3). требование (претензия) Микрофинансовой организации, направленная Заемщику об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику), а также, при наличии, ответ Заемщика, на требование (претензию) Микрофинансовой организации;

4) выписка по счетам по учету обеспечения исполнения обязательства Заемщиком;

5) справка о проделанной работе (дневник мероприятий);

6) документы, подтверждающие принятые Микрофинансовой организацией меры и проведенную в отношении Заемщика, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением Агентства), работу в соответствии с п. 7.4. настоящего Регламента (в копиях, заверенных Микрофинансовой организацией), а именно:

- документы, подтверждающие предпринятые Микрофинансовой организацией меры по списанию денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета(ов) Заемщика / его поручителей (за исключением настоящего поручительства) (если данное право предусмотрено договором займа, договором поручительства либо предоставлено Микрофинансовой организации в рамках отдельных соглашений), открытых в иных финансовых организациях, а именно: копии платежного требования/ инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов);

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

- документы, подтверждающие предпринятые Микрофинансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с 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 Микрофинансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

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

- решение(-я) суда(-ов) вступившее(-ие) в законную силу о взыскании задолженности с Заемщика, 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 Микрофинансовой организации в реестр требований кредиторов Заемщика / его поручителя (за исключением поручительства Агентства) (в случае возбуждения в отношении Заемщика / лиц, предоставивших обеспечение (кроме Агентства) процедуры банкротства);

Дополнительно Микрофинансовая организация вправе предоставить иные документы, подтверждающие проведенную работу по взысканию задолженности по договору займа, 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 Микрофинансовой организации к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом Микрофинансовой организации и скреплены оттиском ее печати (при наличии).

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

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

- при направлении Требования Микрофинансовой организацией и приложенных к нему документов уполномоченному представителю Поручителя – дата расписки уполномоченного представителя Агентства в получении требования Микрофинансовой организации 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 требования в силу положений процессуального законодательства подлежат оставлению без рассмотрения.

7.6. Агентство в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Микрофинансовой организации, но в любом случае до удовлетворения требования Микрофинансовой организации, в письменной форме уведомляет Заемщика о предъявлении Микрофинансовой организацией требования.

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

При отсутствии возражений Агентство в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования Микрофинансовой организацией 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 банковский счет Микрофинансовой организацией.

По запросу Микрофинансовой организации, Агентство направляет в Микрофинансовую организацию электронную копию платежного поручения, подтверждающего исполнение обязательств Агентством за Заемщика.

7.8. Неуведомление Микрофинансовой организацией Агентства о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по договору займа и/или непринятие Микрофинансовой организацией мер по взысканию задолженности по договору займа, 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 Микрофинансовой организации в удовлетворении ее требований к Агентству.

При этом указанный отказ не лишает Микрофинансовую организацию 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 займа или ухудшении условий его обеспечения по обстоятельствам, зависящим от Микрофинансовой организации, 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 переходят права Микрофинансовой организации по договору займа и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика по договору займа в том объеме, в котором Агентство фактически удовлетворило требования Микрофинансовой организации, включая права требования к каждому из других поручителей Заемщика, к иным лицам (при их наличии), принадлежащие Микрофинансовой организации как залогодержателю.

8.2. Микрофинансовая организация в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты перечисления Агентством денежных средств, выплаченных по требованию Микрофинансовой организации к поручителю, передает Агентству все документы и информацию, удостоверяющие права требования Микрофинансовой организации к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования, и подписывает с Агентством акт сверки взаиморасчетов по договору поручительства.

Микрофинансовая организация передаёт документы Агентству в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

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

8.4. После исполнения Агентством обязательств перед Микрофинансовой организацией за Заемщика Микрофинансовая организация продолжает оказывать Агентству информационную поддержку,

способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

8.5. Агентство реализует свое право требования, возникающее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование во внесудебном и судебном порядке к Заемщику, его поручителям, залогодателям вступив в реестр кредиторов (в случае банкротства Заемщика, его поручителя, залогодателя) и/или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Агентство удовлетворило требование Микрофинансовой организации.

По соглашению между Микрофинансовой организацией 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 Плана мероприятий по работе с задолженностью. К числу мероприятий по работе с просроченной задолженностью могут быть отнесены:

- уведомление в письменной форме Принципала, 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 Принципала, проверка сохранности залога (в случае обеспечения требований по основному договору, обеспеченному поручительством Агентства, залогом имущества Принципала и(или) третьих лиц;

- инвентаризация имеющихся в распоряжении Агентства документов по обязательству Принципала, 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 Принципала 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 Заемщиками, 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 Агентства⁷.

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

⁷ Отдел по управлению рисками, отдел правового обеспечения и экономической безопасности, отдел предоставления поручительств

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 3 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).

КРИТЕРИИ ОБЕСПЕЧИВАЕМЫХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ АГЕНТСТВА ЗАЕМНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	
Целевое назначение поручительства	Обеспечение исполнения части обязательств Заемщика по: – <u>заключаемым</u> с Микрофинансовой организацией договорам займа; <u>по ранее заключенным</u> с Микрофинансовой организацией действующим договорам займа. При этом заемные средства в рамках договора предоставляются Заемщику частично или не предоставляются.
1. Требования к условиям заемного обязательства:	
1.1. Целевое использование	<p>Поручительство Агентства предоставляется на цели, связанные с предпринимательской деятельностью и не связанные с:</p> <ul style="list-style-type: none"> - погашением просроченных налоговых платежей, просроченной кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, - погашением задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, - выкупом долей участников (учредителей) в уставном капитале, - осуществлением предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, - погашением Заемщиком обязательств других заемщиков перед Микрофинансовой организацией; - погашением Заемщиком обязательств других заемщиков перед другими финансовыми организациями; - предоставлением Заемщиком займов третьим лицам или погашением займов третьих лиц. <p>Часть займа может быть направлена заемщиком на уплату вознаграждения Агентства за предоставление Поручительства.</p>
1.2. Форма предоставления займа	<ul style="list-style-type: none"> – займ с ежемесячным графиком гашения; – займ с индивидуальным графиком гашения;
1.3. Обеспечение по займу	<ol style="list-style-type: none"> 1. Наличие обеспечения возврата займа в части, не обеспечиваемой Поручительством Агентства, но не менее 50% от размера займа(основного долга).⁸ 2. Оценка залогового обеспечения должна быть произведена не ранее 6 (шести) месяцев до даты направления заявки на получение поручительства Агентства. 3. Наличие обеспечения в виде солидарного поручительства в полном объеме в зависимости от категории заемщика (иное может быть предусмотрено решением Комиссии при наличии мотивированного обоснования Микрофинансовой организации/Заемщика): <p>- заемщик – юридическое лицо:</p> <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. <p>- заемщик - индивидуальный предприниматель:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ взаимосвязанные компании/лица, участвующие в финансовом анализе; ✓ если Заемщик состоит в браке – поручительство супруга/супруги Заемщика.
1.4. Валюта кредита	Рубли РФ
2. Срок действия поручительства	Определяется по решению Комиссии по принятию решений о предоставлении Агентством поручительства, но не более срока займа, увеличенного на срок не более 120 календарных дней , либо не более 5 (пяти) лет – при превышении срока займа свыше

⁸ не принимается в расчет стоимость залога товарно-материальных ценностей, товаров в обороте, крупнорогатого скота, права требования по контрактам, а также залог имущества, находящегося за пределами Нижегородской области (за исключением объектов недвижимости).

	указанного срока для субъектов МСП и организаций инфраструктуры, либо не более 3 (трех) лет при превышении срока займа указанного срока для Самозанятых.	
	Срок действия Поручительства начинается с даты уплаты вознаграждения за предоставление поручительства в полном объеме.	
3. Максимальный размер ответственности поручителя (в процентах)	По решению Комиссии по принятию решений о предоставлении Агентством поручительств с учетом следующих ограничений: - поручительство Агентства по займу – не более 50% от суммы обязательств по возврату основного долга. ⁹	
4. Ставка вознаграждения (годовых)	0,25 % ¹⁰	- для начинающих предпринимателей на дату заключения договора поручительства; - для производителей импортозамещающей продукции.
	0,5%	Заемщики, соответствующие на дату заключения договора поручительства не менее одному из следующих критериев: - 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%	Иные категории заемщиков, не соответствующие вышеуказанным критериям

⁹ 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

¹⁰ Применяется в пределах установленных Агентством лимитов

