**Утверждено Советом Фонда**

**(Протокол № 5 от «31» октября 2017 года)**

**ПОРЯДОК**

**отбора кредитных организаций в целях заключения соглашений о сотрудничестве и взаимодействия с ними**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящий Порядок определяет критерии отбора кредитных организаций и порядок принятия Фондом кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания (далее – Фонд) решения о заключении с кредитной организацией соглашения о сотрудничестве (далее – соглашение о сотрудничестве) по предоставлению поручительств Фонда субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – ОИПМСП) по обязательствам СМСП и ОИПМСП, основанным на кредитных договорах.

Целями настоящего Порядка являются:развитие добросовестной конкуренции, обеспечение гласности и прозрачности по отбору кредитных организаций, предотвращение коррупции и других злоупотреблений.

**1.2.** В настоящем Порядке используются следующие понятия:

**«Фонд»** – некоммерческая организация «Фонд кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания.

**«Совет Фонда»** – высший орган управления Фонда, основная функция которого обеспечение соблюдения целей, в интересах которых создан Фонд.

**«Кредитный комитет Фонда»** – орган управления Фонда, принимающий решение о выдаче или отказе в предоставлении поручительства.

«**Директор Фонда»** – единоличный исполнительный орган управления Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Совету Фонда.

«**Банк»** – кредитная организация, которая на основании выданной генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации имеет право привлекать денежные средства юридических лиц во вклады, намеревается заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве и кредитующая СМСП, ОИПМСП, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Северная Осетия-Алания.

«**Банк - партнер» –** кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве и кредитующая СМСП, ОИПМСП, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Северная Осетия-Алания.

«**Организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (ОИПМСП)»** - коммерческая или некоммерческая организация, которая создается, осуществляет свою деятельность или привлекается в качестве поставщика (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающая условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Северная Осетия-Алания.

«**Субъект малого и среднего предпринимательства (СМСП)»** - хозяйствующий субъект (юридическое лицо и индивидуальный предприниматель), отнесенный в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Северная Осетия-Алания.

**«Заемщик»** - СМСП, ОИПМСП, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность на территории Республики Северная Осетия-Алания, заключивший кредитный договор с Банком – партнером;

«**Поручительство Фонда»** – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства по форме согласно Приложению № 6, по которому Фонд обязуется отвечать перед Банком-партнером за исполнение СМСП, ОИПМСП обязательств по кредитному договору на условиях, определенных в договоре поручительства.

**«Общий операционный лимит условных обязательств» –** максимально возможный объем всех поручительств Фонда перед Банками-партнерами, рассчитанный как сумма лимита на портфель действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год.

«**Лимит условных обязательств, установленный на Банк-партнер»** – максимально возможный объем поручительств Фонда, установленный на конкретный Банк – партнер.

**«Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год» -**  максимальный объем поручительств, который может быть предоставлен Фондом в обеспечение обязательств СМСП, ОИПМСП по договорам с Банками-партнерами в следующем финансовом году.

**«Резервный лимит» -** лимит формируемый Фондом с целью распределения на новые кредитные организации и для увеличения лимитов Банкам - партнерам при недостатке установленного лимита условных обязательств на год.

**1.3.** Порядок отбора кредитных организаций в целях заключения соглашений о сотрудничестве и взаимодействия с нимиопределяется действующим законодательством Российской Федерации, Порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительств, заключенным Фондом кредитных гарантий РСО-Алания, настоящим Порядком, а также иными применимыми внутренними документами Фонда, утверждаемыми Советом Фонда.

**2. КРИТЕРИИ ОТБОРА БАНКОВ-ПАРТНЕРОВ В ЦЕЛЯХ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ**

**2.1.** Отбор Банков-партнеров производится в соответствии с критериями, установленными законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком и приложениями к нему. Информация о проведении отбора и его условиях публикуется на сайте Министерства экономического развития Республики Северная Осетия-Алания.

В отборе Банков - партнеров на право заключения соглашения о сотрудничестве (далее – отбор) могут принять участие Банки, соответствующие следующим условиям:

- наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее - Банк России) на осуществление банковских операций;

- наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы Банка, за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по Банку или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу;

- отсутствие в отношении Банка санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Банка России с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Банка России;

- выполнение обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на первое число двух последних завершенных кварталов  
и на первое число месяца с даты подачи документов на отбор;

- наличие опыта работы по кредитованию СМСП не менее 6 (Шести) месяцев в том числе:

* наличие сформированного портфеля кредитов, предоставленных СМСП на дату подачи заявки на участие в отборе, наличие специализированных технологий/программ работы с СМСП;
* наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП;

- Предоставившие следующую информацию:

* о фактически сложившихся пределах процентной ставки по выдаваемым СМСП, кредитам, в том числе по кредитам, обеспеченным поручительством Фонда;
* об установленном сроке рассмотрения заявок СМСП на получение кредита;
* о наличии подразделений Банка, осуществляющих деятельность по кредитованию СМСП на территории Республики Северная Осетия-Алания;
* о наличии методик и порядка работы с СМСП, не обеспечившими своевременное и полное исполнение кредитного договора, обеспеченного поручительством Фонда (для Банков, имеющих филиальную сеть, необходимо подтвердить наличие процедуры уведомления «головного офиса» о неисполнении (ненадлежащим образом) СМСП обязательств по кредитному договору, обеспеченному поручительством Фонда). Допускается применение общих методик работы с указанными СМСП при условии возможности ее применения для работы с Фондом.

- согласие Банка на субсидиарную ответственность Фонда по кредитным договорам, обеспеченными поручительствами Фонда;

- согласие Банка на выполнение следующих основных требований по работе с СМСП:

* СМСП самостоятельно обращается в Банк-партнер с заявкой на предоставление кредита;
* Банк - партнер самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка-партнера, рассматривает заявку СМСП на получение кредита, анализирует представленные им документы, финансовое состояние СМСП и принимает решение о возможности кредитования (с определением необходимого обеспечения исполнения СМСП обязательств по кредитному договору) или отказе в предоставлении кредита;
* в случае если предоставляемого СМСП обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о выдаче кредита, Банк-партнер информирует СМСП о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору поручительства Фонд;
* при согласии СМСП получить поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Банк-партнер в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента изъявления такого согласия направляет в Фонд подписанную СМСП и согласованную с Банком-партнером Заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме;
* в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, когда Банку-партнеру стало известно об ухудшившемся положении СМСП (наличие претензий со стороны иных кредиторов, банкротство и т.д.), Банк - партнер обязан сообщить об этом Фонду в письменной форме с представлением подтверждающих документов;
* в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) СМСП обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) Банк - партнер в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных СМСП обязательств и расчета задолженности перед Банком-партнером;
* в сроки, установленные Банком - партнером, но не позже предъявления требования к Фонду Банк - партнер предъявляет письменное требование (претензию) к СМСП, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Банка - партнера с приложением копий подтверждающих задолженность СМСП документов. Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Банком-партнером в Фонд;
* в течение 90 (девяносто) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, Банк - партнер обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры, в том числе:

- предъявление требования к Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

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

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

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

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

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

- Выполнение иных меры и достигнутые результаты.

**2.2.** К участию в отборе не допускается (в соответствии с принятым решением Совета Фонда) Банк, ранее имевший статус Банка - партнера, в случае если объем его требований к Фонду по просроченным и неисполненным обязательствам по кредитным договорам равен или превышает 8 % объема кредитов, выданных Банком под поручительства Фонда.

**3. ПОРЯДОК ОТБОРА БАНКОВ, УСТАНОВЛЕНИЯ ЛИМИТОВ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОФОРМЛЕНИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ МЕЖДУ БАНКОМ – ПАРТНЕРОМ И ФОНДОМ**

**3.1.** Банк, желающий принять участие в отборе, направляет на имя Директора Фонда Заявку по форме согласно Приложению №1, с приложением следующих документов, заверенных Банком:

а) копию Устава в последней редакции;

б) копию аудиторского заключения (итоговая часть подтверждающая положительное аудиторское заключение) за три последних отчетных года, а также копию аудиторского заключения по отчетности (итоговая часть подтверждающая положительное аудиторское заключение), составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по Банку или банковской группе, при вхождении Банка в банковскую группу;

1. копию свидетельства о государственной регистрации Банка (при наличии);
2. копию лицензии Банка России на совершение банковских операций;
3. справку о величине отношения просроченной задолженности по кредитам СМСП, ОИПМСП к общему объему действующих кредитов СМСП, ОИПМСП на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявки и в разбивке за последние 3 (три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года, предшествующих году проведения отбора, заполненную по Форме Приложения № 4);
4. справку о составе внутренней нормативной документации Банка, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регулирующих процесс кредитования СМСП (ОИПМСП);
5. справку об установленных (утвержденных) пределах процентной ставки по выдаваемым кредитам СМСП, ОИПМСП;
6. справку об объеме кредитов, предоставленных Банком СМСП, ОИПМСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Северная Осетия-Алания, на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявки и в разбивке за последние 3 (три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года, предшествующих году проведения отбора, заполненную по Форме Приложения № 3);
7. список филиалов, отделений и дополнительных офисов Банка, расположенных и ведущих деятельность на территории Республики Северная Осетия-Алания (при наличии);
8. справку о выполнении обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Закона о Банке России, на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов на отбор;

л) копии документов, подтверждающих полномочия лица на право подписи соглашения о сотрудничестве между Фондом и Банком-партнером.

Заявка и прилагаемые к ней документы представляются в адрес Фонда в течение срока, указанного в информации (извещении) об отборе на официальном сайте Министерства экономического развития Республики Северная Осетия-Алания ([www.economyrso.ru](http://www.economyrso.ru)).

**3.2.** Периодичность и сроки проведения отбора Банков - партнеров устанавливаются решением Совета Фонда.

Заявки Банков на участие в отборе Банков-партнеров рассматриваются в течение 5 рабочих дней с момента окончания срока, установленного для отбора Банков - партнеров.

**3.3.** Состав и количество Банков – партнеров, установление и изменение (уменьшение или увеличение) общего операционного лимита условных обязательств (поручительств) и лимита условных обязательств (поручительств) - на конкретный Банк - партнер, определяются Советом Фонда.

**3.4.** Представленные Банками заявки и документы рассматриваются Советом Фонда, на предмет полноты и соответствия требованиям настоящего Порядка.

Совет Фонда осуществляет вскрытие конвертов с заявками Банков на участие в отборе.

**3.5.** По итогам отбора Совет Фонда выносит решение, которое включает информацию:

- о признании отбора состоявшимся (не состоявшимся);

- о количестве Банков принявших участие в отборе;

- о количестве Банков прошедших (не прошедших) отбор;

- о включении конкретных Банков (из числа подавших заявку) в состав Банков - партнеров;

- об определении лимита поручительств, установленного на конкретный Банк - партнер.

- о заключении с Банком соглашения о сотрудничестве.

Совет Фонда в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания отбора оформляет принятое решение в письменной форме.

**3.6.** Общий операционный лимит (поручительств) условных обязательств Фонда устанавливается Советом Фонда исходя из суммы лимита на портфель действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год. Изменение лимитов Фонда, в том числе установленных на конкретный Банк - партнер, также осуществляется на основании решения Совета Фонда.

**3.7.** Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается исходя из:

1) прироста капитала с начала деятельности Фонда (в случае наличия);

2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;

3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;

4) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;

5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Фонда по обязательствам СМСП и ОИПМСП в следующем финансовом году.

Общий операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год устанавливается Советом Фонда.

Пересчет операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств СМСП, ОИПМСП по поручительствами, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

Информация об установленном операционном лимите на вновь принятые условные обязательства на год, планируемых к выдаче Фондом в следующем финансовом году, предоставляется в Минэкономразвития России и АО «Корпорация МСП» до 15 декабря текущего финансового года.

**3.8.** Лимит условных обязательств на конкретный Банк - партнер (совокупность Банков-партнеров) устанавливается ежегодно Советом Фонда на следующий финансовый год.

Лимит условных обязательств на конкретный Банк-партнер (совокупность Банков-партнеров) устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам, предоставленным Банком-партнером (совокупностью Банков-партнеров).

Лимит условных обязательств, установленный на конкретный Банк - партнер не может превышать **60 %** от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

Фонд устанавливает лимит на Банк – партнер пропорционально объему заключенных договоров поручительств с СМСП, ОИПМСП в текущем финансовом году по состоянию на «15» декабря текущего финансового года в пределах рассчитанного операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на следующий финансовый год.

Если по состоянию на «15» декабря текущего финансового года между Банком-партнером и Фондом отсутствуют заключенные договора поручительства (то есть лимит условных обязательств, установленный на Банк-партнер не используется) лимит условных обязательств устанавливается равным 0 (ноль). В случае наличия заявки на предоставление поручительства Фонда, Банк – партнер направляет на имя директора Фонда письмо о распределение лимита на Банк.

**3.9.** Расчет лимита условных обязательств на Банки, прошедшие отбор и включенные в состав Банков - партнеров, осуществляется в следующем порядке:

Лимит условных обязательств на Банк – партнер устанавливается в размере предполагаемого объема поручительств Фонда, который будет принят Банком до конца года с даты проведения отбора, согласно информации, представляемой Банком в рамках проведения отбора (заявленный лимит условных обязательств указанный в заявке на участие в отборе), но не более 40% от резервного лимита Фонда.

В случае недостаточности резервного лимита Фонда для установления лимита на конкретный Банк – партнер лимит условных обязательств устанавливается с учетом объема выданных кредитов СМСП, ОИПМСП на территории Республики Северная Осетия-Алания за год предшествующий отбору.

**3.10.** Для установления лимитов на новые Банки и увеличения лимитов Банкам – партнерам, в случае не достаточности установленного лимита, Фондом формируется резервный лимит.

Резервный лимит формируется за счет исполнения обязательств, обеспеченных Поручительством Фонда перед Банком - партнером, на сумму действующей ответственности Фонда по предоставленному поручительству.

**3.11.** Основаниями для отказа в заключении Соглашения о сотрудничестве с Банком являются:

- несоответствие Банка критериям отбора Банков - партнеров, установленным разделом 2 настоящего Порядка;

- непредставление (неполное представление) документов, установленных разделом 3 настоящего Порядка.

**3.12.** В соответствии с принятым Советом Фонда решением Директор Фонда обязан в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, с даты оформления результатов отбора в письменной форме, направить, Банкам прошедшим отбор, на подписание 2 (два) экземпляра соглашения о сотрудничестве по форме согласно Приложению № 2.

**3.13.** Банк обязан подписать Соглашение в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента его получения и возвратить второй экземпляр Фонду.

**4. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ (ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ) СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ**

**4.1.** Банк – партнер вправе в любое время по своему усмотрению досрочно расторгнуть заключенное с Фондом Соглашение.

**4.2.** О своем решении о досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения Банк-партнер обязан в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

**4.3.** Досрочное расторжение Соглашения не влечет за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с Банком-партнером договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

**4.4.** С момента получения Фондом (директором Фонда) уведомления Банка - партнера о досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения новые договоры поручительств с Банком - партнером, направившим такое уведомление, Фондом не заключаются.

**4.5.** Сотрудничество Фонда с Банком - партнером может быть приостановлено (прекращено) досрочно, в соответствии с принятым решением Совета Фонда, в следующих случаях:

- не соответствия Банка - партнера установленным требованиям в п.2.1 Порядка за прошедший квартал;

- если указанный Банк - партнер на протяжении 2 (двух) кварталов подряд будет иметь самый высокий (по сравнению с другими Банками – партнерами) уровень предъявленных им к Фонду требований по выданным Фондом поручительствам, которые были удовлетворены Фондом. Данные уровни предъявленных требований рассчитываются для каждого Банка - партнера к общей сумме кредитов, обеспеченных поручительством Фонд и выданных данным Банком- партнером;

- если на конец года между Банком-партнером и Фондом отсутствуют заключенные договора поручительства (то есть лимит условных обязательств (поручительств), установленный на Банк-партнер не используется);

- ликвидации Банка – партнера или присоединение его к Банку не являющимся Банком-партнером (реорганизация);

- закрытия всех подразделений Банка – партнера (филиалов, отделений, дополнительных офисов), осуществляющих деятельность по кредитованию СМСП, ОИПМСП на территории Республики Северная Осетия-Алания;

**4.6.** О принятом Советом Фонда решении о досрочном приостановлении (расторжении) по инициативе Фонда заключенного Соглашения, Фонд обязан в письменной форме уведомить Банк-партнер в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

**4.7.** С момента направления в Банк - партнер уведомления, указанного в п. 4.6. настоящего Порядка, новые договоры поручительств с указанным Банком не заключаются.

**4.8.** До момента досрочного приостановления (расторжения) Соглашения Банк - партнер обязан надлежащим образом исполнять все свои обязательства, указанные в договорах поручительства и Соглашении.

**4.9.** С момента получения Фондом уведомления Банка - партнера о досрочном расторжении (приостановлении) заключенного с Фондом Соглашения или направления в Банк-партнер уведомления в порядке, установленном п. 4.6. настоящего Порядка, решением Совета Фонда оставшаяся часть лимита поручительств, установленного на конкретный Банк-партнер, прекратившим сотрудничество с Фондом, распределяется между другими Банками – партнерами.

**5. ПОРЯДОК, СРОКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ЛИМИТА УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ОБЪЕМА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ)**

**5.1.** В период действия соглашения Банк - партнер обязуется использовать лимит условных обязательств (поручительств), установленный Фондом на финансовый год, в полном объеме.

**5.2.** В период действия Соглашения, Советом Фонда может быть пересмотрен (увеличен или уменьшен) объем поручительств, установленных на конкретный Банк – партнер.

**5.3.** Изменение лимитов условных обязательств, установленных на Банки-партнеры осуществляется Советом Фонда в следующих случаях:

- пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

- использование установленного лимита условных обязательств на Банк - партнер в размере менее 50 % по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;

- поступление заявления Банка-партнера об изменении лимита;

- использование установленного лимита условных обязательств на Банк - партнер в размере 80 % в текущем финансовом году;

- превышение Банком - партнером допустимых размеров убытков в портфеле Фонда;

- перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные Банки-партнеры.

**5.4.** Информация об изменении лимитов условных обязательств, установленных на Банки-партнеры размещается на официальном сайте Министерства экономического развития Республики Северная Осетия-Алания. ([www.economyrso.ru](http://www.economyrso.ru)).

**5.5.** Общий операционный лимит условных обязательств Фонда может быть изменен (увеличен или уменьшен) Советом Фонда по итогам финансового года, с учетом выбранных Банками - партнерами лимитов условных обязательств и выставленных ими требований по договорам поручительств Фонда.

**5.6.** При погашении СМСП, ОИПМСП кредита, обеспеченного поручительством Фонда, лимит условных обязательств, установленный на конкретный Банк - партнер, восстанавливается.

**5.7.** В случае погашения Фондом задолженности по кредиту СМСП, ОИПМСП общий лимит условных обязательств Фонда, установленный на Банк-партнер, не восстанавливается.

**6. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ЗАЕМЩИКА, ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН**

6.1. Действия Банка по мониторингу кредитных договоров.

6.1.1. Банк систематически в порядке и в сроки, предусмотренные внутренними документами Банка, обязан проводить стандартные процедуры сопровождения Кредитных договоров (мониторинг) с момента выдачи Кредита до момента полного погашения Заемщиками основного долга, процентов за пользование Кредитом и прочих денежных обязательств:

- проводить проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений Кредитных договоров;

- осуществлять контроль целевого использования Кредитов, финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния Заемщиков;

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

- формировать и корректировать (уточнять) резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

- осуществлять мониторинг залогового и иного обеспечения и др.

6.1.2. Банк обязан по запросу Фонда предоставлять все имеющиеся документы (сведения) по кредитному договору в обеспечение которого выдано поручительство Фонда не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

**6.2.** Информационный обмен между Банком-партнером и Фондом осуществляется исходя из следующих основных требований:

Банк-партнер предоставляет Фонду ежеквартально следующую информацию:

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

б) справку о выполнении на первое число завершенного квартала обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Закона о Банке России;

в) об общем объеме кредитов, выданных Банком-партнером за прошедший период (квартал) для СМСП, ОИПМСП;

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

д) об общем объеме просроченных и неисполненных СМСП, ОИПМСП обязательств по кредитным договорам, заключенным под поручительство Фонда.

е) информацию по действующим кредитным договорам, в обеспечение обязательства которых предоставлено поручительство Фонда в соответствии с установленной Фондом формой (Приложение №5);

ж) не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату, либо, в случае отсутствия требования о предоставлении квартальной отчетности в налоговые органы ввиду специфики режима налогообложения Заемщика, предоставляет Фонду информацию, подтверждающую проведение Банком мониторинга финансового состояния Заемщика. Для кредитов, не находящихся в портфеле однородных ссуд (далее – ПОС) Банка, предоставляется профессиональное суждение по Заемщику (по форме установленной Банком). По кредитным договорам, находящимся в ПОС Банка, предоставляется подтверждение отсутствия индивидуальных признаков обесценения ссуды (по форме установленной Банком);

Банк предоставляет в Фонд информацию о выводе кредитного договора из ПОС в срок не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло данное событие.

Банк-партнер ежегодно, не позднее 30 апреля текущего года, предоставляет в Фонд заверенную печатью и подписанную руководителем или уполномоченным руководителем лицом копию положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год.

Кроме этого Фонд вправе запросить у Банка - партнера дополнительную информацию, касательно кредитов, выданных под поручительство Фонда.

**6.3.** Фонд ежеквартально предоставляет Банку – партнеру информацию/справку:

а) о размере активов Фонда, о его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;

б) об объеме выданных Фондом поручительств на конец каждого квартала;

в) баланс и отчет о финансовых результатах (Форма № 2) не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации налогоплательщикам для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган;

г) о текущих (оставшихся) объемах лимитов Фонда по Банкам - партнерам.

**7. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ, ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ И**

**РЕАЛИЗАЦИЯ ЭТИХ ПРАВ.**

7.1. Выполнение Фондом обязательств по выданному поручительству, переход прав требования и реализация этих прав осуществляются в соответствии с Порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительств, заключенным Фондом кредитных гарантий РСО-Алания.

**8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**8.1.** Настоящий Порядок утверждается Советом Фонда.

**8.2.** Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Совета Фонда, по инициативе Директора Фонда.

**8.3.** Информация об изменении (дополнении) Порядка доводится до сведения Банков – партнеров в срок не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с даты их утверждения Советом Фонда.

**8.4.** В случае внесения в настоящий Порядок изменений и дополнений, заключенные между Фондом и Банками-партнерами соглашения должны быть приведены в соответствие.

***Приложение № 1***

***к Порядку отбора кредитных организаций в целях заключения соглашений о сотрудничестве и взаимодействия с ними***

*На фирменном бланке организации*

Директору Фонда кредитных гарантий

Республики Северная Осетия-Алания

«\_\_\_» \_\_\_\_\_20\_\_\_ года

ЗАЯВКА

на участие в отборе кредитных организаций на право заключения Соглашения о сотрудничестве с Фондом кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания по предоставлению поручительств Фонда кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах

«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»*[ наименование банка]* сообщает о согласии участвовать в отборе кредитных организаций на условиях, установленных Порядком отбора кредитных организаций в целях заключения соглашений о сотрудничестве и взаимодействия с ними и просит включить Банк в состав Банков-партнеров на право заключения Соглашения о сотрудничестве с Фондом кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания (далее – Фонд) по предоставлению поручительств Фонда для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Северная Осетия-Алания (далее - СМСП, ОИПМСП) и установить лимит условных обязательств Фонда на Банк в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ млн. рублей на \_\_\_\_\_ год.

*(Наименование банка)* обязуется использовать данный лимит в полном объеме.

**Сведения о Банке:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Условия необходимые для участия в отборе** | **Соответствие условиям** *(необходимо заполнить более подробную информацию)* |
| Наличие лицензии Банка России на осуществление банковских операций |  |
| Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы Банка за три последних отчетных года предшествующий году подачи заявки на участие в отборе, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних отчетных года по Банку или банковской группе (при вхождении потенциального Банка-партнера в банковскую группу). |  |
| Отсутствие в отношении Банка санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Банка России с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Банка России. |  |
| Выполнение обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Закона о Банке России, на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов на участие в отборе, |  |
| Наличие опыта работы по кредитованию СМСП, ОИПМСП, не менее 6 (Шести) месяцев, в том числе:   * наличие сформированного портфеля кредитов, предоставленных СМСП, ОИПМСП на территории Республики Северная Осетия-Алания на дату подачи заявки на участие в отборе, наличие специализированных технологий/программ работы с СМСП, ОИПМСП; * наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП, ОИПМСП; |  |
| Предоставление информации:   * о фактически сложившихся пределах процентной ставки по выдаваемым СМСП, ОИПМСП кредитам, в том числе по кредитам, обеспеченным поручительством Фонда; * об установленном сроке рассмотрения заявок СМСП, ОИПМСП на получение кредита; * наличие подразделений Банка осуществляющих деятельность по кредитованию СМСП, ОИПМСП на территории Республики Северная Осетия-Алания; |  |
| * наличие методик и порядка работы с СМСП, ОИПМСП, не обеспечившими своевременное и полное исполнение кредитного договора, обеспеченного поручительством Фонда (для Банков, имеющих филиальную сеть, необходимо подтвердить наличие процедуры уведомления «головного офиса» о неисполнении (ненадлежащим образом) СМСП, ОИПМСП обязательств по кредитному договору, обеспеченному поручительством Фонда). Допускается применение общих методик работы с указанными СМСП, ОИПМСП при условии возможности ее применения для работы с Фондом. |  |
| Согласие банка на субсидиарный порядок ответственности Фонда по кредитным договорам, обеспеченным поручительствами Фонда. |  |
| Согласие банка на выполнение следующих основных требований по работе с СМСП, ОИПМСП:   * СМСП, ОИПМСП самостоятельно обращается в Банк-партнер с заявкой на предоставление кредита; * Банк-партнер самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка- партнера, рассматривает заявку СМСП, ОИПМСП, анализирует представленные им документы, финансовое состояние и принимает решение о возможности кредитования (с определением необходимого обеспечения исполнения СМСП, ОИПМСП обязательств по кредитному договору) или отказе в предоставлении кредита; * в случае если предоставляемого СМСП, ОИПМСП обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о выдаче кредита, Банк-партнер информирует СМСП, ОИПМСП о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору поручительства Фонда; * при согласии СМСП, ОИПМСП получить поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Банк – партнернаправляет в Фонд подписанную СМСП, ОИПМСП и согласованную с Банком-партнером Заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме; * в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, когда Банку-партнеру стало известно об ухудшившемся положении СМСП, ОИПМСП (наличие претензий со стороны иных кредиторов, банкротство и т.д.), Банк-партнер обязан сообщить об этом Фонду с представлением подтверждающих документов; * в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) СМСП, ОИПМСП обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) Банк-партнер в письменном виде уведомляет Фонд об этот с указанием вида и суммы неисполненных СМСП, ОИПМСП обязательств и расчета задолженности СМСП, ОИПМСП перед Банком - партнером; * в сроки, установленные Банком - партнером, но не позже предъявления требования к Фонду Банк-партнер предъявляет письменное требование (претензию) к СМСП, ОИПМСП, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Банка-партнера с приложением копий подтверждающих задолженность СМСП, ОИПМСП документов. Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Банком-партнером в Фонд; * в течение 90 (девяносто) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, Банк-партнер обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры, в том числе:   - предъявление требования к Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;  - списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в Банке, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;  - досудебное обращение взыскания на предмет залога;  - удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Банка может быть удовлетворено путем зачета;  - предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (Фонда);  - предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, его поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;  - Выполнение иных мер и достигнутые результаты. |  |

Приложение:

- Документы в соответствии с п. 3.1 «Порядка отбора Банков - партнеров и взаимодействия с ними»

Руководитель Банка (уполномоченное лицо):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

(подпись) Ф.И.О.

М.П.

***Приложение № 2***

***к Порядку отбора кредитных организаций в целях заключения соглашений о сотрудничестве и взаимодействия с ними***

*(Типовая форма Соглашения о сотрудничестве)*

**СОГЛАШЕНИЕ**

о сотрудничестве между Фондом кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания и банком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## г. Владикавказ «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

**Фонд кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания,** в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, в дальнейшем именуемый «Фонд» с одной стороны, и\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемый «Банк» с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. **Предмет и цели соглашения**

1.1. Стороны, в целях развития и поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Северная Осетия-Алания, договорились совместно и согласованно осуществлять деятельность, направленную на создание и эффективное функционирование системы финансово – кредитной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, создание благоприятных условий для доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - СМСП), организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – ОИПМСП) Республики Северная Осетия-Алания к кредитным ресурсам Банка.

1.2. Предоставление поручительств Фонда осуществляется в соответствии с Порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительств, заключенным Фондом кредитных гарантий РСО-Алания.

**2. Программа Фонда**

Программа Фонда предусматривает предоставление поручительств по обязательствам СМСП, ОИПМСП для обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам Банка. В этих целях уполномоченными органами Фонда утверждаются:

- требования к СМСП, ОИПМСП которым Фонд предоставляет поручительства;

- ограничения по размеру представляемых Фондом поручительств, как в абсолютном, так и в относительном выражении;

- общий операционный лимит условных обязательств (максимально возможный объем всех поручительств Фонда перед Банками-партнерами) и порядок его изменения;

- операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год и распределение лимитов условных обязательств для каждого Банка – партнера и порядок его изменения;

- порядок предоставления поручительств по кредитным договорам;

- типовая форма договора поручительства по кредитному договору;

- порядок информационного обмена с Банками-партнёрами

**3. Обязанности Фонда**

3.1. Фонд обязуется:

3.1.1. Информировать СМСП, ОИПМСП о возможности получения поручительств Фонда путем предоставления консультаций.

3.1.2. Информировать СМСП, ОИПМСП о сотрудничестве с Банком.

3.1.3. Информировать Банк о всех решениях Совета Фонда, касающихся изменения (дополнения) Порядка предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительств, заключенным Фондом кредитных гарантий РСО-Алания в срок не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с даты их утверждения Советом Фонда;

3.1.4. Фонд ежеквартально предоставляет Банку - партнеру информацию и документацию, необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами Банка-партнера для принятия последним решения о заключении договора поручительства:

а) о размере активов Фонда, его о качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;

б) об объеме выданных Фондом поручительств на конец каждого квартала;

в) баланс и отчет о финансовых результатах (Форма № 2) не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации налогоплательщикам для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган;

г) о текущих (оставшихся) объемах лимитов Фонда по Банкам-партнерам.

3.1.5. Нести субсидиарную ответственность по заключенным договорам поручительства в соответствии с Порядком предоставления поручительств.

**4. Обязанности Банка**

4.1. Банк-партнер предоставляет Фонду ежеквартально следующую информацию:

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

б) справку о выполнении на первое число завершенного квартала обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Закона о Банке России;

в) об общем объеме кредитов, выданных Банком-партнером за прошедший период (квартал) для СМСП, ОИПМСП;

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

д) об общем объеме просроченных и неисполненных СМСП, ОИПМСП обязательств по кредитным договорам, заключенным под поручительство Фонда.

е) информацию по действующим кредитным договорам, в обеспечение обязательства которых предоставлено поручительство Фонда в соответствии с установленной Фондом формой (Приложение №5);

ж) не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату, либо, в случае отсутствия требования о предоставлении квартальной отчетности в налоговые органы ввиду специфики режима налогообложения Заемщика, предоставляет Фонду информацию, подтверждающую проведение Банком мониторинга финансового состояния Заемщика. Для кредитов, не находящихся в портфеле однородных ссуд (далее – ПОС) Банка, предоставляется профессиональное суждение по Заемщику (по форме установленной Банком). По кредитным договорам, находящимся в ПОС Банка, предоставляется подтверждение отсутствия индивидуальных признаков обесценения ссуды (по форме установленной Банком);

4.2. Банк предоставляет в Фонд информацию о выводе кредитного договора из ПОС в срок не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло данное событие.

4.3. Банк-партнер ежегодно, не позднее 30 апреля текущего года, предоставляет в Фонд заверенную печатью и подписанную руководителем или уполномоченным руководителем лицом копию положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год.

Кроме этого Фонд вправе запросить у Банка - партнера дополнительную информацию, касательно кредитов, выданных под поручительство Фонда.

**5. Другие договорённости**

# 5.1. Стороны договорились о проведении информирования СМСП, ОИПМСП о существующих и новых формах финансовой поддержки СМСП, ОИПМСП, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию СМСП, ОИПМСП Республики Северная Осетия-Алания, в том числе о предоставлении поручительств Фонда кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания для обеспечения исполнения обязательств по кредитам СМСП, ОИПМСП;

5.2. Стороны обязаны содействовать распространению информационных и рекламных материалов об оказании финансово – кредитной поддержки СМСП, ОИПМСП Республики Северная Осетия-Алания, в т.ч. на своих официальных сайтах.

**6. Ответственность сторон**

6.1. По заключенным в соответствии с настоящим Соглашением договорам поручительства Фонд отвечает в соответствии с действующим законодательством всем своим имуществом, в том числе Гарантийным капиталом.

6.2. За неисполнение условий настоящего Соглашения стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

# 7. Конфиденциальность

7.1. Передаваемая в рамках настоящего соглашения Фондом и Банком информация является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам.

# 8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года.

По истечении срока действия настоящего Соглашения оно считается автоматически продленным на следующий год, если ни одна из Сторон не уведомит письменно другую сторону о прекращении действия настоящего Соглашения за 30 (тридцать) календарных дней до его окончания.

8.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем порядке, предварительно, за 30 (тридцать) календарных дней, письменно проинформировав об этом другую Сторону. Все поручительства, предоставленные Фондом, действуют независимо от прекращения настоящего Соглашения.

8.3. Расторжение Соглашения между Банком и Фондом в соответствии с настоящим Соглашения не накладывает на Стороны никаких финансовых обязательств.

8.4. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению осуществляются в письменном виде и подписываются лицами, уполномоченными на то Сторонами.

8.5. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

8.6. Все разногласия между Сторонами при реализации настоящего Соглашения разрешаются путем переговоров в досудебном порядке, в случае не урегулирования возникших разногласий, заинтересованная сторона вправе передать рассмотрение спора по существу в Арбитражный суд Республики Северная Осетия-Алания в установленном законом порядке

**9. Антикоррупционная оговорка**

9.1. В целях противодействия коррупции стороны согласовывают антикоррупционную оговорку в соответствии с требованиями ФЗ № 273-ФЗ от 25.12.2008 г. «О противодействии коррупции» согласно Приложению к настоящему соглашению.

**10. Реквизиты и подписи сторон:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фонд** | **Банк** | |
| **Фонд кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | |
| Место нахождения: | Место нахождения: |  |
| Почтовый адрес: | Почтовый адрес: |  |
| Расчетный счет/Банк: | Расчетный счет/Банк: |  |
| БИК: | БИК: |  |
| Кор. Счет: | Кор. Счет: |  |
| ИНН/КПП: | ИНН/КПП: |  |
| ОГРН: | ОГРН: |  |
| Телефон: | Телефон: |  |
| Электронный адрес: | Электронный адрес: |  |
| **Фонд:** | **Банк:** | |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(подпись)*  *М. П.* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(подпись)*  *М. П.* | |

***Приложение №1***

***к Соглашению о сотрудничестве***

Антикоррупционная оговорка

В соответствии с требованиями ФЗ № 273-ФЗ от 25.12.2008 г. «О противодействии коррупции» Стороны согласились о нижеследующем:

1. При исполнении своих обязательств по Соглашению о сотрудничестве, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или достигнуть иные неправомерные цели.
2. При исполнении своих обязательств по настоящему Соглашению, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
3. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей оговорки, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Соглашению до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет.Это подтверждение должно быть направлено в течение десяти рабочих дней с даты направления письменного уведомления.
4. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей Статьи контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.
5. В случае нарушения одной Стороной обязательств воздерживаться от запрещенных в настоящей оговорке действий и/или неполучения другой Стороной в установленный законодательством срок подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет, другая Сторона имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке полностью или в части, направив письменное уведомление о расторжении. Сторона, по чьей инициативе было расторгнуто Соглашение в соответствии с положениями настоящей оговорки, вправе требовать возмещения реального ущерба, возникшего в результате такого расторжения».

|  |  |
| --- | --- |
| **Фонд:** | **Банк:** |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(подпись)*  ***М. П.*** | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(подпись)*  ***М. П.*** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |

***Приложение № 3***

***к Порядку отбора кредитных организаций в целях заключения соглашений о сотрудничестве и взаимодействия с ними***

|  |  |
| --- | --- |
| **Справка об объеме кредитов, предоставленных** (название Банка)  **СМСП, ОИПМСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Северная Осетия-Алания** | |
|  |  |
|  |  |
| Объеме выданных кредитов на последнюю отчетную дату, тыс. руб. |  |
| Объеме выданных кредитов на 01.01.20\_\_\_\_\_\_ г., тыс. руб. |  |
| Объеме выданных кредитов на 01.01.20\_\_\_\_\_\_ г., тыс. руб. |  |
| Объеме выданных кредитов на 01.01.20\_\_\_\_\_\_ г, тыс. руб. |  |
|  |  |
|  |  |
| Настоящим подтверждаю достоверность указанных данных |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
| Название банка |  |
|  |  |
|  |  |
| Должность |  |
|  |  |
|  |  |
| Ф.И.О. подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
| М.П. |  |
|  |  |
|  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
| Дата |  |
|  |  |

***Приложение № 4***

***к Порядку отбора кредитных организаций в целях заключения соглашений о сотрудничестве и взаимодействия с ними***

**Справка об объеме действующих кредитов, предоставленных (**название Банка)  **СМСП, ОИПМСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Северная Осетия-Алания и уровне просроченной задолженности СМСП, ОИПМСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Северная Осетия-Алания**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Базовая информация по портфелю** | **31.12.20\_\_\_\_** | **31.12.20\_\_\_\_** | **31.12.20\_\_\_\_** | **последняя отчетная дата** |
| Остаток задолженности (тыс. руб.), в том числе |  |  |  |  |
| Просроченная задолженность по кредитам, (тыс. руб.) |  |  |  |  |
| Доля просроченной задолженности, (%) |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Настоящим подтверждаю достоверность указанных данных

Название Банка

Должность

Ф.И.О. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись

М.П.

Дата

***Приложение № 5***

***к Порядку отбора кредитных организаций в целях заключения соглашений о сотрудничестве и взаимодействия с ними***

**Отчет по действующим договорам поручительства**

**заключенным с Банком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Информация для идентификации заемщика | | | | | | Оценка категория качества ссуд на момент выдачи кредита | | | | | | | Оценка категории качества ссуд на дату составления отчета | | | | | | |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| Наименование заемщика | ИНН Заемщика | № кредитного договора | дата кредитного договора | № договора поручительства | дата договора поручительства | финансовое положение | качество обслуживание долга | категория качества по 254-П | ставка резерва | величина расчетного резерва | отметка об отнесения ссуды к ПОС | ставка резерва по ПОС | финансовое положение | качество обслуживание долга | категория качества по 254-П | ставка резерва | величина расчетного резерва | отметка об отнесения ссуды к ПОС | ставка резерва по ПОС |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Правила заполнения отчета.

Отчет заполняется в формате Excel.

1. Графы 7,8,15,16 заполняются в соответствии с терминологией, применяемой Положением №254-П ЦБ РФ.
2. В графе 12, в случае отнесения ссуды к ПОС, проставляется надпись ПОС, в случае индивидуального резервирования ссуды графа не заполняется.

Название Банка

Должность

Ф.И.О. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись

М.П.

Дата

***Приложение № 6***

***к Порядку отбора кредитных организаций в целях заключения соглашений о сотрудничестве и взаимодействия с ними***

*(Типовая форма договора поручительства)*

**ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № \_\_\_\_\_**

г. Владикавказ « \_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201 \_ года.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(полное наименование субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства)*

в лице, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на

*(должность, Ф.И.О.)*

на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем \_\_\_ в дальнейшем «Заемщик»

*(Устава, Положения, доверенности)*

с одной стороны, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(полное наименование Банка)*

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на

*(должность, Ф.И.О.)*

основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Банк», с другой стороны, и Фонд кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания, в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*( Ф.И.О.)*

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

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.**

**1.1.** Поручитель за обусловленную договором плату обязуется отвечать перед Банком за исполнение Заемщиком обязательств перед Банком по кредитному договору/договору об открытии кредитной линии/ договору кредитной линии (*указывается полное наименование договора*) (именуемый в дальнейшем «кредитный договор»):

- № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ;

- дата заключения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ;

- сумма кредита: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ;

- размер процентной ставки по кредиту: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ % ;

- срок возврата кредита: (указывается в соответствии с условиями кредитного договора);

- заключенному между \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,

копия которого прилагается к Договору, в части возврата фактически полученной Заемщиком суммы кредита на условиях, указанных в настоящем Договоре.

**1.2.** Ответственность Поручителя перед Банком является субсидиарной и ограничена суммой в размере: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_\_\_ копеек, что составляет в относительном выражении \_\_\_\_ % (\_\_\_\_ процентов) от суммы кредита (суммы основного долга).

Указанный в настоящем пункте размер ответственности Поручителя рассчитан на дату заключения настоящего Договора и является максимальным значением.

**1.3.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Должником своих обязательств по кредитному договору расчет размера ответственности Поручителя по настоящему договору осуществляется по следующей формуле:

Ʃотв.пор. = А × % / 100, где

Ʃотв.пор. – размер ответственности Поручителя;

А – остаток задолженности по кредитному договору в части невозвращенной в установленном порядке и сроке суммы кредита (суммы основного долга) на момент предъявления требования Поручителю (сумма кредита (сумма основного долга) за вычетом всех сумм, поступивших в погашение задолженности по кредитному договору, в том числе вырученных от реализации заложенного имущества и принятия иных мер, предусмотренных разделом 5 настоящего Договора).

% - размер ответственности Поручителя в относительном выражении.

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

**1.5.** Настоящий договор заключен сторонами под отменительными условиями (ст. 157 ГК РФ). Права и обязанности сторон по настоящему договору прекращаются, если в процессе исполнения настоящего договора или в связи с ним будут установлены и документально подтверждены следующие обстоятельства:

- при заключении настоящего договора Банком в адрес Поручителя предоставлены недостоверные сведения, касающиеся финансового положения Заемщика, наличия и условий иных обеспечительных сделок по кредитному договору;

- если иные обеспечительные сделки, указанные в кредитном договоре, будут расторгнуты без письменного согласия Поручителя, либо расторгнуты по решению суда.

**2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ.**

**2.1.** Заемщик за предоставление поручительства, уплачивает Поручителю вознаграждение в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ) рублей \_\_\_ копеек, НДС не облагается.

Заемщик уплачивает Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства единовременно за весь срок кредитования не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты подписания Договора.

Заемщик уплачивает вознаграждение Поручителю путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя указанный в разделе 8 Договора.

При досрочном погашении Заемщиком кредита сумма вознаграждения за предоставление поручительства пересчету и возврату не подлежит.

**2.2.** Моментом уплаты вознаграждения считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

**2.3.** В случае пролонгации срока действия настоящего Договора, согласно п. 4.7., Заемщик уплачивает вознаграждение Поручителю, от суммы поручительства на момент оплаты по действующему тарифу, в течение 3 (трех) рабочих дней после подписания дополнительного соглашения о пролонгации.

**3. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА.**

**3.1.** Настоящий Договор поручительства вступает в силу с момента подписания Сторонами.

**3.2.** В случае неуплаты Заемщиком Поручителю указанного в п.2.1 настоящего Договора вознаграждения, Поручитель имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор поручительства, уведомив об этом Стороны не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты расторжения.

**4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

**4.1. Поручитель обязан:**

**4.1.1.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору в порядке и сроки, установленные настоящим Договором, нести субсидиарную ответственность за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору с учетом расчета размера ответственности Поручителя, указанного в п. 1.3. настоящего Договора, но в любом случае не более суммы, указанной в п. 1.2. настоящего Договора.

**4.1.2.** Направить Банку уведомление о поступлении от Заемщика вознаграждения по настоящему Договору не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем поступления от Заемщика вознаграждения.

**4.1.3.** В случае внесения изменений в учредительные документы Поручителя, направить Банку копии соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения документов о государственной регистрации указанных изменений.

В случае внесения изменений в Порядок предоставления поручительств, направить в Банк копии соответствующих документов в срок не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с даты их утверждения Советом Фонда.

**4.1.4.** Известить Банк в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии), которое, по мнению Поручителя, может существенно ухудшить его финансовое состояние, повлиять на его платежеспособность, а также сообщить о мерах, предпринимаемых им для устранения последствий указанных событий, действий.

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

- произойдет изменение адреса местонахождения или почтового адреса Поручителя, а также любого из указанных в Договоре платежных реквизитов Поручителя;

- произойдет изменение персонального состава исполнительного органа Поручителя;

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

**4.2. Поручитель имеет право:**

**4.2.1.** Выдвигать против требований Банка возражения, которые мог бы предоставить Заемщик, даже в случае признания Заемщиком долга и (или) отказа Заемщика от выдвижения своих возражений Банку.

**4.2.2.** Требовать от Заемщика и Банка в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса Поручителя предоставления информации о целевом расходовании кредитных средств Заемщиком, а также об исполнении Заемщиком обязательств по кредитному договору, в том числе допущенных нарушениях условий заключенного кредитного договора.

**4.2.3.** Требовать от Банка (в случае исполнения обязательств за Заемщика по кредитному договору) предоставления документов и информации, удостоверяющие права требования Банка к Заемщику.

**4.2.4.** Полностью или частично переуступить свои права по настоящему Договору, другому лицу с письменного согласия Банка и без согласия Заемщика.

**4.2.5.** Требовать от Заемщика (в случае исполнения обязательств за Заемщика по кредитному договору в рамках настоящего Договора) уплаты суммы, выплаченной Поручителем Банку.

**4.2.6**. Заключить дополнительное соглашение о пролонгации настоящего Договора (в случае пролонгации срока действия кредитного договора).

**4.3. Заемщик обязан:**

**4.3.1.** Уплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в порядке, сроки и размере, установленные настоящим Договором.

**4.3.2.** Не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем нарушения условий кредитного договора, письменно извещать Поручителя обо всех допущенных им нарушениях кредитного договора, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы кредита), а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

**4.3.3.** В случае предъявления Банком требований об исполнении обязательств по кредитному договору принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств.

**4.3.4.** Уплатить Поручителю (в случае исполнения обязательств Поручителем за Заемщика по кредитному договору в рамках настоящего Договора) сумму, выплаченную Банку.

**4.3.5.** При получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по кредитному договору, в том числе допущенных нарушениях условий заключенного кредитного договора, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты его получения предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию.

**4.3.6.** При изменении банковских реквизитов, места нахождения, внесения изменений в правоустанавливающие документы, в том числе в случае изменения единоличного исполнительного органа и (или) учредителя (ей) в течение 10 (Десяти) рабочих дней уведомить Поручителя, предоставив соответствующим образом заверенные копии документов.

**4.3.7.** Незамедлительно информировать Банк и Поручителя обо всех событиях, случаях, сведениях, свидетельствующих об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность Заемщика, влекущих за собой невозможность исполнения обязательств по кредитному договору.

**4.3.8.** Использовать кредитные средства согласно назначения указанного в кредитном договоре.

**4.4. Заемщик имеет право:**

**4.4.1.** В случае пролонгации срока действия кредитного договора обратиться в письменной форме к Поручителю с просьбой о продлении срока действия настоящего Договора (в срок не позднее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до окончания действия кредитного договора) в соответствии с Порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительств, заключенным Фондом кредитных гарантий РСО-Алания.

**4.4.2.** Заемщик не вправе без письменного согласия Поручителя полностью или частично переуступать свои права и обязательства по настоящему Договору другому лицу.

**4.5. Банк обязан:**

**4.5.1.** При изменении условий кредитного договора не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений в кредитный договор, письменно известить об указанных изменениях Поручителя с приложением копии подтверждающих документов.

При изменении адреса местонахождения или почтового адреса Банка, в течение 10 (десяти) рабочих дней, с даты наступления события, известить Поручителя.

**4.5.2.** При получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по кредитному договору, в том числе допущенных нарушениях условий заключенного кредитного договора, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты его получения предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию.

**4.5.3.** В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно уведомить Поручителя об исполнении Заемщиком своих обязательств по кредитному договору в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств).

**4.5.4.** В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, когда Банку стало известно об ухудшившемся положении Заемщика (наличие претензий со стороны иных кредиторов, банкротство и т.д.), Банк обязан сообщить об этом Поручителю с представлением подтверждающих документов.

**4.5.5.** В порядке и в сроки, предусмотренные внутренними документами Банка, проводить стандартные процедуры сопровождения Кредитных договоров (мониторинг) с момента выдачи Кредита до момента полного погашения Заемщиками основного долга, процентов за пользование Кредитом и прочих денежных обязательств:

* проводить проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений Кредитных договоров;
* осуществлять контроль целевого использования Кредитов, финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния Заемщиков;
* проводить оценку кредитных рисков и классификацию/ реклассификацию ссудной задолженности с составлением профессионального суждения;
* формировать и корректировать (уточнять) резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
* осуществлять мониторинг залогового и иного обеспечения и др.

**4.5.6.** Предоставить в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования (претензии) от Поручителя (в случае исполнения обязательств за Заемщика по кредитному договору) документы и информацию, удостоверяющие права требования Банка к Заемщику и передать права, обеспечивающие эти требования.

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

Передача документов от Банка Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

**4.5.7.** После заключения кредитного договора с Заемщиком (подписания договора поручительства по ранее заключенному кредитному договору (невозобновляемой/ возобновляемой кредитной линии) и фактического получения им денежных (кредитных) средств, Банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней направляет Поручителю:

- копию договора, подтверждающего наличие обеспечения не менее 30 % от суммы обязательств;

- копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных (кредитных) средств Заемщиком от Банка.

**4.5.8.** В случае наличия санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомить Поручителя.

**4.5.9.** В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения просрочки по кредитному договору по возврату суммы основного долга и уплаты процентов на нее в письменном виде уведомить Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Банком.

**4.5.10.** Письменно согласовать с Поручителем следующие изменения**:**

- перевод на другое лицо долга по кредитному договору;

- заключение договора уступки требования (цессии) по кредитному договору;

- изменение условий обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору, в том числе при оформлении заложенного имущества, обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по кредитному договору, в последующий залог;

- внесение иных изменений в условия предоставления кредита, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для него.

**4.6. Банк имеет право:**

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

**4.7.** В случае принятия положительного решения Поручителем о пролонгации действия настоящего Договора, Поручитель, Банк и Заемщик в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения письменной формы такого решения документально оформляют трехстороннее дополнительное соглашение о пролонгации.

**5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА.**

**5.1.** В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита), Банк предъявляет Поручителю требование по истечению сроков и выполнения процедур, указанных ниже:

- в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) Банк в письменном виде уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы не исполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Банком;

- в сроки, установленные Банком, но не позже предъявления требования к Фонду Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Банка с приложением копий, подтверждающих задолженность Заемщика, документов. Копия указанного требования (претензии) в тот же срок направляется Банком в Фонд;

- в течение 90 (девяносто) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору, Банк обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры, в том числе:

* предъявление требования к Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;
* списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта  
  со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в Банке, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;
* досудебное обращение взыскания на предмет залога;
* удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Банка может быть удовлетворено путем зачета;
* предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (Фонда);
* - предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, его поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания   
  на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;
* Выполнение иных мер и достигнутые результаты;

В требовании Банка указываются:

- реквизиты договора поручительства;

- реквизиты кредитного договора;

- наименование Заемщика;

- сумма требований с разбивкой на сумму основного долга (сумму кредита);

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

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

- срок удовлетворения требования Банка.

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

К упомянутому выше требованию прикладываются:

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

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

3) расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка к задолженности субъекта Заемщика;

4) расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Поручителю, в виде отдельного документа;

5) информацию о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств Поручителя;

6) подтверждающие целевое использование кредита/займа (по кредитам/займам, предоставленным в целях пополнения оборотных средств или иных текущих расходов, в случае наличия):

а) выписка по ссудному счету Заемщика, подтверждающая факт выдачи денежных средств (части денежных средств);

б) копии платежных документов, приходно-кассовые ордера, подтверждающие использование Заемщиком, полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Поручителю для рассмотрения заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии;

в) копии договоров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Поручителю для рассмотрения заявки на предоставление поручительства, и оплата (полная или частичная) которая осуществлялась за счет денежных средств (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и т.д. (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования);

г) счета на оплату, по которым осуществлялись платежи за счет средств, привлеченных по договорам, обеспеченным поручительством Поручителя;

7) копии документов, подтверждающих задолженность Заемщика перед Банком;

8) копия требования (претензии) Банка об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику, а также, при наличии, копия ответа Заемщика, на указанное требование финансовой организации;

9) подтверждающие выполнение Банком мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) о:

а) предъявлении требования Заемщику об исполнении нарушенных обязательств;

б) списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в Банке, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;

в) досудебном обращении взыскания на предмет залога;

г) удовлетворении требований путем зачета против требования Заемщика, если требование Банка может быть удовлетворено путем зачета;

д) предъявлении требований по поручительству третьих лиц (за исключением Фонда);

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

ж) выполнении иных мер и достигнутых результатах;

10) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика;

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

12) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, был оформлен залог), а именно копии предусмотренного российским законодательством 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 финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

13) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по предъявлению требования по поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, выданы поручительства третьих лиц), за исключением Фонда, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требовании финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

14) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога.

15) копия решения суда о взыскании задолженности;

16) копии исполнительных листов (при наличии);

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

Все документы, представляемые с требованием Банка к Поручителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Банка (при наличии).

**5.2.** Поручитель, при отсутствии возражений, обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования (претензии) Банка и документов, указанных в пункте 5.1 настоящего договора поручительства, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений указываются все имеющиеся возражения.

При отсутствии возражений Поручителя в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования (претензии) Банком перечисляет денежные средства на указанные банковские счета либо при наличии возражений направить в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

**5.2.1.** Не уведомление Банком Поручителя о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Должником обязательств по Кредитному договору и/или непринятие Банком мер по взысканию задолженности по Кредитному договору, предусмотренных в п. 5.1 настоящего Договора и/или не предоставление (предоставление не в полном объеме) вместе с требованием документов, указанных в п.5.1. Договора, является основанием для отказа Банку в удовлетворении его требований к Поручителю.

При этом указанный отказ не лишает Банк права повторно обратиться к Поручителю в порядке п. 5.1. Договора после устранения причин отказа.

Не исполнение Банком условий п. 4.5.10. Договора является основанием для отказа Банку в удовлетворении его требований к Поручителю.

**5.3.** К Поручителю, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства за Заемщика по кредитному договору) переходят права требования в том же объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Банка.

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

Документы Банком передаются Поручителю в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий с составлением акта приема-передачи документов.

**5.4** Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования от Поручителя передает Поручителю все документы или заверенные копии и информацию, удостоверяющие права требования Банка к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

**5.5.** Поручитель вправе реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке регресса к Заемщику, его поручителям и/или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Поручитель удовлетворил требование Банка. Поручитель имеет право обратиться в соответствующий суд с заявлением (ходатайством) о процессуальном правопреемстве, об установлении требований в реестр требований кредиторов в рамках дела о банкротстве Заемщика и / или его солидарных поручителей.

**5.6.** Поручитель в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Банка, но в любом случае до удовлетворения требования Банка направляет Заемщику уведомление о предъявлении Банком требования.

**6. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

**6.1.** Поручительство прекращается при выполнении Сторонами принятых на себя в соответствии с договором обязательств.

**6.2.** Поручительствопрекращается, « » 20 г. если на эту дату не существует просроченной задолженности по кредитному договору, о которой Поручитель был уведомлен надлежащим образом в соответствии с пунктом 4.5.9. настоящего договора, в противном случае поручительство прекращается по истечении 120 (ста двадцати) календарных дней от даты возникновения просроченной задолженности Заемщика, а также:

- с прекращением обеспеченного поручительством обязательства Заемщика по кредитному договору (в случае надлежащего исполнения Поручителем своих обязательств по Договору или Заемщиком своих обязательств по кредитному договору).

- в случае отсутствия перевода долга на другое (чем Заемщик) лицо по обеспеченному поручительством обязательству (кредитному договору), если Поручитель не дал Банку письменного согласия отвечать за нового должника.

- по взаимному согласию сторон.

**7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

**7.2**. Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением настоящего Договора, подлежат разрешению в Арбитражном суде Республики Северная Осетия-Алания.

**7.3.** Договор составлен в 3 (трех) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, для каждой из Сторон.

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

**8. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ЗАЕМЩИК:** | **БАНК:** | **ПОРУЧИТЕЛЬ:**  Фонд кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН/КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Место нахождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Электронный адрес  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Расчетный счет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **ЗАЕМЩИК:**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН/КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Место нахождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Электронный адрес  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Корреспондентский счет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **БАНК:**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН/КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Место нахождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Электронный адрес  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Корреспондентский счет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **ПОРУЧИТЕЛЬ**:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)  М.П. |