

УТВЕРЖДЕНО

решением совета директоров АО «ГФСО»  
(протокол № 97 от «11» марта 2019 г.)

Председатель совета директоров АО «ГФСО»

\_\_\_\_\_ /Д.Ю. Богданов /

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В  
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРАМ  
ФАКТОРИНГА  
И ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО  
ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

### 1.1. Общие положения.

Положение о предоставлении поручительства в обеспечение исполнения обязательств по договорам факторинга и исполнении обязательств по договорам поручительства (далее – Положение) является документом, который регламентирует деятельность Акционерного общества Микрокредитная компания «Гарантийный фонд Самарской области» по:

– предоставлению поручительства субъектам малого и среднего предпринимательства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на договорах факторинга (с правом регресса), заключаемых с кредитными организациями, осуществляющими финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, заключившими с Обществом соглашения о сотрудничестве;

– исполнению обязательств по договорам поручительства.

Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитования (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Самарской области.

1.2. В настоящем Положении используются следующие термины и определения.

**Общество, Поручитель** – Акционерное общество Микрокредитная компания «Гарантийный фонд Самарской области»;

**Совет директоров Общества** – коллегиальный орган управления Общества, в компетенцию которого входит одобрение сделок в случаях, определенных Уставом Общества;

**Генеральный директор** – единоличный исполнительный орган Общества;

**Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП)** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), входящие в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

**Фактор** – кредитная организация, заключившая с Обществом соглашение о сотрудничестве и планирующая заключить или заключившая с Клиентом договор факторинга;

**Клиент** – СМСП, заключивший (-ая) или намеревающийся (-аяся) заключить договор факторинга с Фактором;

**Заявитель** – Клиент, подавший заявку на предоставление поручительства, а также документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении поручительства и намеревающийся заключить трехсторонний договор поручительства;

**Должник** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которому Клиент предоставил товары или в пользу которого Клиент выполнил работы или оказал услуги на основании заключенного между Клиентом и Должником договором / контрактом;

**Договор / Контракт** – соглашение между Клиентом и Должником о предоставлении последнему товаров (выполнении работ, оказании услуг) на условиях отсрочки платежа, в рамках исполнения которого возникает денежное требование;

**Денежное требование** – право (требование) на получение от Должника денежных средств, вытекающее из предоставления Клиентом товаров, выполнение им работ или оказания услуг в пользу Должника;

**Договор факторинга** – договор финансирования под уступку денежного требования (с правом регресса), в рамках которого Клиент обязуется уступить Фактору Денежные требования к Должнику по Договору / Контракту и оплатить оказанные услуги, а Фактор обязуется передать Клиенту денежные средства в счет Денежных требований и совершить определенные Гражданским кодексом РФ действия, связанные с Денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

В рамках настоящего Положения, под факторингом с регрессом понимается, когда Клиент отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его Фактором к исполнению.

**Лимит финансирования** – максимальная сумма денежных средств по Договору факторинга, в пределах которой Фактор выплачивает Клиенту денежные средства в счет Денежных требований к определенному (-ым) Должнику (-ам);

**Обязательство** – сумма денежных средств (сумма финансирования), выплаченная Фактором Клиенту в пределах Лимита финансирования по Договору факторинга в счет Денежного требования к определенному (-ым) Должнику (-ам);

**Поручительство Общества** – поручительство, в силу которого Общество принимает на себя обязанность отвечать перед Фактором за исполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга;

**Договор поручительства** – трехсторонний договор поручительства, заключенный между Обществом, Фактором и Клиентом, в силу которого Общество принимает на себя обязанность отвечать перед Фактором за исполнение Клиентом обязательств по Договору факторинга;

**Специалисты Общества** – лица, осуществляющие прием и экспертизу документов Заявителя на предоставление поручительства, оценку деятельности Заявителя, оценку рисков возникновения у Общества потерь (убытков), связанных с неисполнением Заявителем обязательств перед Фактором, подготовку заключения о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительства и иные мероприятия в соответствии с настоящим Положением;

**Финансово - ресурсный комитет (ФРК)** – коллегиальный орган, созданный на основании приказа Генерального директора Общества в целях рассмотрения документов Заявителя на предоставление поручительства на соответствие условиям и требованиям настоящего Положения, а также в целях рассмотрения заключений Специалистов Общества;

**Официальный сайт Общества** – сайт Акционерного общества Микрокредитная компания «Гарантийный фонд Самарской области» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.3. Поручительство Общества предоставляется на условиях платности и срочности.

1.4. Поручительство Общества предоставляется на условиях субсидиарной ответственности Общества перед Фактором.

1.5. Настоящее Положение утверждается, изменяется, дополняется решением Совета директоров Общества.

1.6. Настоящее Положение размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет на Официальном сайте Общества.

## **РАЗДЕЛ 2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА.**

2.1. Поручительство Общества предоставляется, если Заявитель отвечает следующим критериям:

1) Заявитель должен быть зарегистрирован на территории Самарской области и осуществлять хозяйственную деятельность на территории Самарской области сроком не менее 6 (шести) месяцев, предшествующих дате подачи заявки на предоставление поручительства;

2) на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам;

3) в отношении Заявителя в течение 2 (двух) лет (либо меньшего срока, если срок хозяйственной деятельности Заявителя составляет менее двух лет), предшествующих дате подачи заявки на предоставление поручительства не применялись или не применяются 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 подлежит лицензированию);

4) Заявитель не должен иметь за 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате подачи

заявки на предоставление поручительства, нарушений<sup>1</sup> условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, договоров финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров факторинга.

2.2. Поручительство Общества не предоставляется Заявителю:

1) при непредставлении полного пакета документов, определенного пунктом 3.2.4. настоящего Положения, или предоставлении противоречивых и (или) недостоверных сведений и документов;

2) при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства;

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

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

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

6) в случае наличия на дату подачи заявки на предоставление поручительства вступивших в законную силу и неисполненных решений судов о взыскании задолженности с Заявителя в размере, превышающем 5 % (Пять) процентов от стоимости активов Заявителя;

7) в случае отрицательного заключения Специалистов Общества.

2.3. Заявитель, претендующий на предоставление Поручительства Общества, в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору факторинга предоставляет Фактору права (требования) к Должнику по Договору / Контракту.

2.4. Максимальный объем единовременно выдаваемого Поручительства Общества в отношении одного СМСП не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

2.5. Гарантийный лимит, то есть предельная сумма обязательств Общества по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного СМСП (по действующим Договорам поручительства), не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

2.6. Максимальная ответственность Общества перед Фактором не может превышать 70% (Семидесяти процентов) от Обязательства Клиента по заключенному Договору факторинга, на момент предъявления требования Фактором по Договору факторинга, обеспеченному Поручительством Общества.

2.7. Общество не отвечает перед Фактором за исполнение Клиентом обязательств по Договору факторингу в части уплаты вознаграждений, комиссий, процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств перед Фактором по Договору факторинга.

2.8. Поручительство Общества должно быть выражено в российских рублях. В случае если обеспечиваемое Поручительством Общества Обязательство выражено в валюте иной, чем российский рубль, расчет размера Поручительства Общества производится в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату заключения Договора поручительства.

2.9. Вознаграждение Общества за предоставляемое Поручительство Общества определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого Поручительства Общества на ставку вознаграждения, выраженную в процентах годовых, и предполагаемое количество дней

---

<sup>1</sup> Допускаются просрочки платежа до 5 дней, в совокупности за 12 (двенадцать) месяцев не более 30 дней.

использования Поручительства Общества, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.10. Размер ставки вознаграждения за предоставление Поручительства Общества составляет 0,5% (Ноль целых пять десятых процента) годовых.

2.11. Вознаграждение Обществу уплачивается Клиентом одновременно в день заключения Договора поручительства.

2.12. В случае изменения размера ответственности Общества (Поручительства Общества) по Договору поручительства вознаграждение за предоставленное Поручительство Общества не подлежит возврату Клиенту.

### **РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА.**

3.1. Предоставление Поручительства Общества осуществляется Обществом на условиях субсидиарной ответственности на основании заявок Клиентов, поступивших от Фактора, с приложением документов, определенных в пункте 3.2.4. настоящего Положения.

#### **3.2. Алгоритм действий Клиента, Фактора, Общества:**

3.2.1. Клиент самостоятельно обращается к Фактору с заявлением на предоставление финансирования под уступку Денежного требования.

3.2.2. Фактор самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Фактора, рассматривает заявление, анализирует представленные им документы, финансовое состояние и принимает решение о возможности предоставления финансирования под уступку Денежного требования или отказе в предоставлении финансирования под уступку Денежного требования;

3.2.3. В случае необходимости привлечения дополнительного обеспечения исполнения обязательств по Договору факторинга, Фактор информирует Клиента о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств по Договору факторинга Поручительства Общества.

3.2.4. При согласии Клиента получить Поручительство Общества (заключить договор поручительства) Фактор направляет в Общество заявку на предоставление поручительства, составленную по типовой форме, утвержденной Генеральным директором Общества.

При этом до принятия Обществом Заявителя на обслуживание последний в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязан пройти установленную указанным законом идентификацию Обществом клиента.

Фактор одновременно с заявкой на предоставление поручительства направляет в Общество следующие документы, необходимые для принятия Обществом решения о предоставлении Поручительства Общества:

1) согласие субъекта (руководителя, представителя (при наличии), учредителя Заявителя (физических лиц), в случае предоставления персональных данных, в том числе копий паспортов и иных документов и сведений) персональных данных на обработку его персональных данных (по типовой форме, утвержденной Генеральным директором Общества);

2) согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета (Заявителя, руководителя (для юридического лица), учредителя Заявителя, в случае владения учредителем долей более 50% в уставном капитале Заявителя) (по типовой форме, утвержденной Генеральным директором Общества);

3) выписка из решения уполномоченного органа (лица) Фактора о предоставлении финансирования под уступку Денежного требования при условии предоставления Поручительства Общества, с указанием всех существенных условий сделки по предоставлению финансирования под уступку денежного требования;

4) копия заключения о финансовом состоянии Заявителя или мотивированного суждения Фактора о его финансовом состоянии и решения Фактора об отнесении Заявителя к определенной группе риска с указанием описания бизнеса Заявителя, схемы расчетов с контрагентами Заявителя, кредитного портфеля Заявителя на дату подачи заявки на предоставление поручительства (с

расшифровкой: наименование кредитора, займодавца, суммы кредита, займа, дата погашения кредита, займа, остаток задолженности);

5) копия заявления на предоставление финансирования под уступку Денежного требования, по форме Фактора;

6) копия анкеты (если она не совмещена с заявлением на предоставление финансирования под уступку Денежного требования) по форме Фактора;

7) копия свидетельства о государственной регистрации Заявителя;

8) копия свидетельства о постановке на учет Заявителя в налоговом органе;

9) копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (для юридического лица) или копия выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (для индивидуального предпринимателя), полученная не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи заявки на предоставление поручительства;

10) копии паспортов Заявителя (для индивидуального предпринимателя), руководителя (для юридического лица), учредителя Заявителя (для физического лица), в случае владения учредителем долей более 50% в уставном капитале Заявителя;

11) копия справки (сведения) из налогового органа, полученная не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи заявки на предоставление поручительства, об исполнении Заявителем обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов;

12) копия лицензии (разрешения) на право осуществления Заявителем конкретного вида деятельности (выполнения работ, оказания услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности) при осуществлении Заявителем лицензируемого вида деятельности;

13) копии правоустанавливающих документов и (или) иных документов на помещения, в которых Заявитель осуществляет хозяйственную деятельность;

14) копия Договора / Контракта (при наличии документа на дату предоставления Обществу заявки на предоставление поручительства),

15) в зависимости от применяемой Заявителем системы налогообложения:

15.1) Заявители – юридические лица, применяющие общую систему налогообложения, представляют:

– копию бухгалтерской (финансовой) отчетности Заявителя (с расшифровкой по статьям) на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявки на предоставление поручительства с отметкой налогового органа о принятии;

– промежуточную бухгалтерскую отчетность (форма №1, форма №2) за подписью уполномоченного лица за четыре отчетные даты (квартал), предшествующие дате подачи заявки на предоставление поручительства;

– копию налоговой декларации по налогу на прибыль на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявки на предоставление поручительства с отметкой налогового органа о принятии;

– в случае уплаты налога на добавленную стоимость – копию налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость (форма по КНД 1151001) за период не менее 6 (шести) последних месяцев до даты подачи заявки на предоставление поручительства;

– копию итоговой части аудиторского заключения за последний финансовый год (при его отсутствии - за предшествующий год). Представляется в случае, если в соответствии с законодательством РФ обязанность по проведению обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности возложена на Заявителя.

15.2) Заявители – юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:

– копию налоговой декларации на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявки на предоставление поручительства с отметкой налогового органа о принятии;

– сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов за период не менее 6 (шести) последних месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) последних месяцев до даты подачи заявки на предоставление поручительства.

15.3) Заявители – индивидуальные предприниматели представляют:

- копию налоговой декларации на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявки на предоставление поручительства с отметкой налогового органа о принятии;
- в случае уплаты налога на добавленную стоимость – копию налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость (форма по КНД 1151001) за период не менее 6 (шести) последних месяцев до даты подачи заявки на предоставление поручительства.

15.4) В случае если финансовый результат Заявителя в соответствии с налоговой отчетностью на последнюю отчетную дату не позволяет Заявителю обслуживать принимаемые на себя обязательства, Общество принимает к рассмотрению дополнительные документы Заявителя, подтверждающие достаточность финансового результата для обслуживания принимаемых на себя обязательств и (или) улучшение финансового результата в период финансирования под уступку денежного требования.

16) В случае, если в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору факторинга привлечены физические лица - поручители, необходимо предоставить :

- согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных (по типовой форме, утвержденной Генеральным директором Общества);
- копия паспорта поручителя.

17) проект Договора поручительства в электронной форме.

Оригиналы документов должны быть подписаны уполномоченным лицом Фактора, копии документов - заверены подписью уполномоченного лица Фактора и оттиском печати Фактора (при наличии печати).

3.2.5. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Общества Фактор и (или) Заявитель вправе самостоятельно представить в Общество дополнительные документы, помимо указанных в пункте 3.2.4 настоящего Положения.

Общество вправе запросить у Фактора и (или) Заявителя дополнительные документы для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Общества.

3.2.6. Сроки рассмотрения заявок Обществом при условии комплектности документов, определенных пунктом 3.2.4. настоящего Положения, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

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

3.2.7. Специалисты Общества со дня получения полного пакета документов, необходимого для решения вопроса о предоставлении Поручительства Общества:

- 1) рассматривают, проверяют и анализируют представленные Заявителем документы, осуществляют оценку деятельности и финансового состояния Заявителя;
- 2) проводят в отношении поступившей заявки на предоставление поручительства оценку правоспособности Заявителя и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Заявителя;
- 3) проводят проверку деловой репутации Заявителя;
- 4) проводят оценку риска возникновения у Общества потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Клиентом Обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано Поручительство Общества;
- 5) проводят проверку на предмет выявления факта предоставления Фактором и (или) Заявителем документов, содержащих противоречивую и (или) недостоверную информацию.

Установление фактов представления Фактором и (или) Заявителем документов, содержащих противоречивую и (или) недостоверную информацию, осуществляется в следующем порядке.

Специалисты Общества осуществляют проверку предоставленных документов на предмет их соответствия требованиям действующего законодательства, настоящего Положения, локальных нормативных актов Общества.

В целях установления фактов представления Фактором и (или) Заявителем документов, содержащих недостоверную информацию, Специалисты Общества вправе обращаться в

компетентные органы или организации, выдавшие документ (документы) для уточнения содержащихся в нем (них) сведений, использовать находящиеся в открытом доступе государственные базы данных, а также пользоваться другими способами, разрешенными законодательством Российской Федерации.

Проверка предоставленных Фактором и (или) Заявителем документов на предмет установления факта противоречивой информации осуществляется Специалистами Общества путем сопоставления информации, содержащейся в представленных документах.

3.2.7.1. В процессе оценки деятельности Заявителя Специалисты Общества вправе запросить у Заявителя дополнительные документы и (или) сведения и (или) разъяснения по предоставленным документам / сведениям.

В случае запроса дополнительных документов и (или) сведений срок, указанный в пункте 3.2.7. настоящего Положения, увеличивается на срок предоставления требуемых дополнительных документов и (или) сведений, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней.

3.2.8. По результатам анализа и оценки представленных документов Специалисты Общества готовят заключение о предоставлении Поручительства Общества либо об отказе в предоставлении Поручительства Общества.

3.2.9. Специалисты Общества созывают ФРК для рассмотрения документов Заявителя на предоставление Поручительства Общества на соответствие условиям и требованиям настоящего Положения, а также для рассмотрения заключения Специалистов Общества.

3.2.10. ФРК в день созыва рассматривает документы Заявителя на предоставление Поручительства Общества на соответствие условиям и требованиям настоящего Положения, а также рассматривает заключения Специалистов Общества.

3.2.11. ФРК принимает одно из следующих решений:

3.2.11.1. о соответствии условиям и требованиям настоящего Положения и возможности предоставления Поручительства Общества;

3.2.11.2. о несоответствии условиям и требованиям настоящего Положения и отказе в предоставлении Поручительства Общества.

3.2.12. В случае если в соответствии с уставом Общества сделка по предоставлению Поручительства Общества требует одобрения Советом директоров Общества, Генеральный директор Общества, при условии, что ФРК приняло решение, указанное в пункте 3.2.11.1. настоящего Положения, после принятия решения ФРК направляет в адрес Совета директоров Общества документы по сделке для ее одобрения в соответствии с локальными нормативными актами Общества.

3.2.13. Совет директоров Общества в срок не более 3 (трех) рабочих дней обязан рассмотреть представленные документы и принять одно из следующих решений:

3.2.13.1. об одобрении сделки, связанной с предоставлением Заявителю Поручительства Общества;

3.2.13.2. об отказе в одобрении сделки, связанной с предоставлением Заявителю Поручительства Общества.

3.2.14. Общество в сроки, установленные пунктом 3.2.6. настоящего Положения, обязано сообщить о принятом решении по предоставлению Поручительства Общества или сообщить об отказе в таковом, указав причины (основания) для отказа.

3.2.15. В случае принятия Обществом решения, указанного в пункте 3.2.11.1., либо в пункте 3.2.13.1. настоящего Положения, Общество в срок не позднее 30 (тридцать) рабочих дней со дня принятия такого решения заключает Договор поручительства по типовой форме, утвержденной Генеральным директором Общества.

3.3. В рамках настоящего Положения Фактор и Общество вправе осуществлять взаимодействие по предоставлению Поручительства путем обмена юридически значимыми документами, указанными в пунктах 3.2.4.-3.2.5., 3.2.7.1. настоящего Положения без использования бумажных носителей в программе для ЭВМ с использованием квалифицированной электронной подписи и квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи.

3.4. Общество обеспечивает учет и хранение заключенных Договоров поручительства, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Общества в порядке и сроки, установленные локальными нормативными актами Общества.

Документы, послужившие основанием для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Общества возврату Заявителю не подлежат.

#### **4. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

4.1. Общество принимает требование Фактора об исполнении обязательств по Договорам поручительства по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору факторинга и непогашения перед Фактором суммы задолженности по Договору факторинга, но не позже срока, определенного Договором поручительства, в случае принятия Фактором всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств Клиента, которые Фактор должен был предпринять в соответствии с Договором поручительства.

4.2. Общество принимает требование Фактора об исполнении обязательств по Договору поручительства при наличии следующих документов:

1) подтверждающих право Фактора на получение суммы задолженности по Договору факторинга:

а) копии Договора поручительства, Договора факторинга и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

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

в) расчет текущей суммы Обязательства, подтверждающий непревышение размера предъявляемых требований Фактором к задолженности Клиента;

г) расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Обществу, в виде отдельного документа и рассчитанной по формуле, указанной в Договоре поручительства;

д) информация о реквизитах банковского счета Фактора для перечисления денежных средств Обществом;

е) расширенная выписка по текущему / расчетному счету Клиента, подтверждающая размер задолженности Клиента перед Фактором и расширенная выписка по факторинговому счету, подтверждающая погашение задолженности по обязательствам Клиента перед Фактором;

2) подтверждающих исполнение Клиентом обязанности по Договору / Контракту и удостоверяющих Денежные требования:

а) копия Договора / Контракта (со всеми изменениями и дополнениями);

б) документы по передаче товаров (выполнению работ, оказанию услуг) Должнику (товарные накладные, счета – фактуры, спецификации, акты приема – передачи товара, акты о выполнении работ, акты об оказании услуг);

в) иные документы согласно Договору / Контракту, относящиеся к передаче товара (выполнению работ, оказанию услуг);

г) документы, подтверждающие полномочия лиц, которые подписали документы, указанные в «а» - «в» пп. 2 п. 4.2. настоящего Положения.

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

а) справку о проделанной работе (дневник мероприятий) (составляется в произвольной форме в виде отдельного документа) с копиями документов, подтверждающих:

- предъявление требования Клиенту об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Клиента и его поручителей (за исключением Общества), открытых у Фактора, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях (при наличии);

- удовлетворение требований путем зачета против требования Клиента, если требование

Фактора может быть удовлетворено путем зачета;

- предъявление требований по поручительству (за исключением Общества);
- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Клиента, поручителей (за исключением Общества);

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Клиента;

в) копию требования Фактора к Клиенту об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Клиенту), а также, при наличии, копия ответа Клиента на указанное требование Фактора;

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

д) копии документов, подтверждающих предпринятые Фактором меры по предъявлению требования по поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента выданы поручительства третьих лиц), за исключением Общества, а именно копия соответствующего требования (претензии) к поручителям с доказательством его направления поручителям, а также при наличии - сведения о размере требований Фактора, удовлетворенных за счет поручительств третьих лиц;

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Клиента, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента выданы поручительства третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

з) копии исполнительных листов (при наличии документа на дату предъявления Фактором требования Обществу);

и) копии постановления судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства / об окончании исполнительного производства (при наличии документа на дату предъявления Фактором требования Обществу).

4.3. Все документы, представляемые с требованием Фактора к Обществу, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Фактора (при наличии печати).

4.4. При представлении неполного пакета документов, определенного пунктом 4.2. настоящего Положения, и (или) оформленного с нарушением пункта 4.3 настоящего Положения, требование Фактора об исполнении обязательств по Договору поручительства не считается предъявленным к Обществу и не подлежит рассмотрению Обществом в порядке и сроки, установленные настоящим Положением.

4.5. Общество обязано в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования Фактора и документов, указанных в 4.2. настоящего Положения, рассмотреть их и уведомить Фактора о принятом решении. При этом в случае наличия возражений Общество направляет Фактору письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

4.6. Обязательства Общества считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Фактора.

## **5. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ К ОБЩЕСТВУ**

5.1. К Обществу, исполнившему обязательство, переходят права Фактора по этому обязательству в том объеме, в котором Общество удовлетворило требование Фактора. Общество также вправе требовать от Клиента уплаты процентов на сумму, выплаченную Фактору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Клиента.

5.2. По исполнении Обществом обязательства Фактор обязан вручить Обществу документы, удостоверяющие требование к Клиенту, и передать права, обеспечивающие это требование.

5.3. После исполнения Обществом обязательств за Клиента по Договору факторинга, Фактор продолжает оказывать Обществу всестороннюю информационную поддержку, способствующую удовлетворению требований Общества к Клиенту.