

**Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых  
инвестиций Чукотского автономного округа»**

**УТВЕРЖДЕН**

Советом Фонда  
Протокол заседания  
№ 3 от «20» февраля 2017 г.,

Изменен: Протокол Совета  
Фонда №1 от «30» января  
2018г.

Изменен: приказ директора  
Фонда №105 от «13» ноября  
2020г.

**Порядок выполнения обязательств по  
выданному поручительству  
(редакция от 13.11.2020г.)**

г. Анадырь  
2020 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий «Порядок выполнения обязательств по выданному поручительству» (далее – Порядок) определяет процедуру исполнения Фондом обязательств по заключенным договорам поручительства.

Порядок сформирован в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

1.2. В настоящем Порядке используются следующие термины:

Договор финансирования - кредитный договор, договор займа, договор о предоставлении банковской гарантии или лизинга, заключенный между заемщиком и финансовой организацией;

Заемщик – субъект МСП, физическое лицо, применяющее НПД, или организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в том числе участник закупок, заключивший или намеревающийся заключить с финансовой организацией кредитный договор, договор займа, договор лизинга или договор о предоставлении банковской гарантии, под поручительство Фонда;

Организации инфраструктуры поддержки - коммерческие и некоммерческие организации, деятельность которых направлена на обеспечение условий для создания и развития малого и среднего предпринимательства и оказания им поддержки;

Поручительство – письменное обязательство Фонда, обеспечивающее исполнение обязательств по кредитному договору, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору лизинга субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, или организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП за счет средств гарантированного фонда, оформленное договором поручительства;

Совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фондом;

Субъекты малого и среднего предпринимательства (Субъекты МСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

Требование - требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам поручительства, заключенным между финансовой организацией, заемщиком и Фондом;

Участник закупок - субъект МСП, физическое лицо, применяющее НПД, или организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, принимающая участие в закупках, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Закон о закупках) или Федеральным законом от 5 апреля 2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Закон о контрактной системе);

Физические лица, применяющие НПД - физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

Финансовая организация – кредитная организация, лизинговая компания или микрофинансовая организация – партнер Фонда;

Фонд – Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа».

Иные понятия и термины, используемые в настоящем Порядке, применяются в значениях, определенных федеральным законодательством и нормативными правовыми актами Чукотского автономного округа.

1.3. Настоящий порядок распространяется на деятельность Фонда в качестве региональной гарантийной организации.

## 2. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

2.1. В срок не более 5 (Пяти) рабочих дней с даты неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору финансирования по возврату суммы основного долга и/или уплаты процентов на нее, финансовая организация в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед финансовой организацией.

2.2. В сроки, установленные финансовой организацией, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору финансирования финансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором указываются: сумма имеющейся задолженности, номера счетов, на которые подлежат зачислению денежные средства, направленные на погашение имеющейся задолженности, а также срок исполнения требований финансовой организации.

Копия указанного выше требования (претензии) в тот же срок направляется финансовой организацией в Фонд.

2.3. Заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании (претензии) финансовой организации.

2.4. О полном или частичном исполнении требования (претензии) финансовой организации, а также о невозможности полностью или частично удовлетворить заявленное финансовой организацией требование (претензию) Заемщик обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить об этом финансовую организацию и Фонд с указанием причин.

2.5. В течение не менее 30 (Тридцати) календарных дней по договорам о предоставлении банковской гарантии и не менее 90 (Девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по прочим договорам финансирования, финансовая организация обязана принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе посредством списания денежных средств со счета Заемщика на основании заранее данного акцепта, обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц (за исключением Фонда), предъявление иска к Заемщику и т.п.) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга, уплаты процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором финансирования.

2.6. Фонд принимает требование финансовой организаций об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование финансовой организации) по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим НПД, и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (Девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим НПД, и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

Фонд принимает требование заказчика об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (далее - требование заказчика) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим НПД, и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств.

Под неисполнением обязательств Заемщиком по Кредитному договору (по возврату суммы основного долга (суммы кредита)), понимаются следующие случаи:

- неисполнение обязательств по возврату всей суммы кредита (основного долга) в срок, установленный в Кредитном договоре как окончательный срок возврата суммы кредита;
- неисполнение обязательств по возврату всей суммы кредита (основного долга) в срок, установленный Банком в требовании (претензии) Заемщику о досрочном истребовании кредита.

2.7. Фонд принимает требование финансовой организации при наличии следующих документов и информации:

1) подтверждающих право финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

а) копии договора поручительства и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки;

г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

д) информации о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств Фонда;

2) справка о целевом использовании кредита (займа);

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

а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

- предъявление требования субъекту МСП, физическому лицу, применяющему НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением Фонда), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

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

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки;

в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП, физическому лицу, применяющему НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП, физическому лицу, применяющему НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП), а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки, на указанное требование финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки, 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 финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки, на указанное требование финансовой организации, включая взыскание с залога, предъявленное в соответствии с пунктом 3 настоящего пункта, взыскание с залога, предъявленное в соответствии с пунктом 1 настоящего пункта, и (или) взыскание с залога, предъявленное в соответствии с пунктом 2 настоящего пункта);

поддержки, был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки, предоставлена независимая гарантия или 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 требования финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

2.8. Фонд принимает требование заказчика при наличии следующих документов и информации:

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

2) копии документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;

3) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего непревышение размера предъявляемых требований заказчика к сумме обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки;

4) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленного на дату предъявления требования к Фонду, в виде отдельного документа;

5) платежного поручения, подтверждающего перечисление заказчиком аванса субъекту МСП, физическому лицу, применяющему НПД, и (или) организации инфраструктуры поддержки, с отметкой банка заказчика либо органа Федерального казначейства об исполнении (если выплата аванса предусмотрена договором (контрактом), а требование заказчика предъявлено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим НПД, и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств по возврату аванса);

6) информации, подтверждающей факт неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим НПД, и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств в период действия договора (контракта);

7) информации о реквизитах банковского счета заказчика для перечисления денежных средств Фонда.

2.9. Документы, представляемые с требованием финансовой организации или требованием заказчика к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации или заказчика (при наличии).

2.10. Фонд в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения требования Финансовой организации, но в любом случае до удовлетворения требования Финансовой организации, в письменной форме уведомляет Заемщика о предъявлении Финансовой организацией требования.

2.11. Фонд обязан в срок не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования финансовой организации и документов, указанных в пункте 2.7 или 2.8 настоящего порядка, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

2.13. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации.

### 3. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ К ФОНДУ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

3.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства за Заемщика по договору финансирования) переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования финансовой организации.

3.2. После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств предъявляет финансовой организации требование о предоставлении документов и информации, удостоверяющих права требования финансовой организации к Заемщику и передаче прав, обеспечивающих эти требования.

3.3. Финансовая организация в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования от Фонда передает Фонду все документы и информацию, удостоверяющие права требования финансовой организации к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования.

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

3.4. Передача документов от финансовой организации Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

3.5. Фонд обязан реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке регресса к Заемщику, его поручителям или обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование финансовой организации.

3.6. В случае осуществления Фондом выплаты по требованию финансовой организации после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти заемщика либо невозможности установить адрес заемщика или местонахождение имущества заемщика) по решению директора Фонда требование в порядке регресса к Заемщику не предъявляется.

3.7. После перехода прав требования от финансовой организации к Фонду и осуществления Фондом всех необходимых действий для истребования задолженности согласно законодательству РФ и внутренней нормативной документации Фонда, при установлении факта невозможности взыскания долга, директор Фонда выносит на рассмотрение Совета Фонда вопрос о списании безнадежной задолженности. На основании решения Совета Фонда невозможная к погашению задолженность списывается.