

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Директора
Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд поддержки
субъектов малого и среднего
предпринимательства в г. Севастополе»
от «09» июня 2018 года № 11-од

ПОРЯДОК

**работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате
просроченных платежей по обязательствам субъектов малого и среднего
предпринимательства, основанным на договорах, обеспеченных
поручительством Некоммерческой организации «Гарантийный фонд
поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в г.
Севастополе».**

**г. Севастополь
2018 г.**

1. Общие положения.

1.1. Настоящий документ определяет:

- Порядок работы Некоммерческой организации «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» (далее – Фонд) с проблемной задолженностью, возникшей в результате заключения договоров поручительства между Фондом, Банком и Заемщиком;

- Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«**Фонд**» – Некоммерческая организация «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» - юридическое лицо, основным видом деятельности которого является предоставление поручительств по обязательствам (кредитным договорам; договорам займа; договорам о предоставлении банковской гарантии) субъектов малого и среднего предпринимательства за счет средств Гарантийного фонда;

«**Договор финансирования**» - кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Банком и Заемщиком;

«**Банк**» – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, планирующая заключить или заключившая с Заемщиком Кредитный договор и (или) договор о предоставлении банковской гарантии, и заключившая на каждый вид обеспечиваемого обязательства (кредитный договор или договор о предоставлении банковской гарантии) с Фондом Соглашение о сотрудничестве;

«**Заемщик**» – Заемщик по кредитному договору или Принципал;

«**Заемщик по кредитному договору**» – субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор с Банком;

«**Принципал**» – субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить договор предоставления банковской гарантии с Банком;

«**Субъект малого и среднего предпринимательства (Субъект МСП)**» – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся субъектами малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные на территории города Севастополя и уплачивающие налоги в бюджет города Севастополя;

«**Группа связанных компаний («Группа взаимосвязанных клиентов (ГВК), Группа, ГСК)**» – юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, имеющие общие цели или общих участников/бенефициаров и/или связанные между собой экономически, то есть финансовые трудности одного участника Группы

обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у другого (других) участника(ов) Группы.

«Программы развития субъектов малого и среднего предпринимательства Севастополя» - подпрограммы государственных программ Российской Федерации в Севастополе в области развития субъектов малого и среднего предпринимательства, региональные программы развития субъектов малого и среднего предпринимательства Севастополя (далее - Программы);

«Средства Гарантийного Фонда» - выделенные Фонду денежные средства бюджетов всех уровней и иных источников, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации программы развития субъектов малого и среднего предпринимательства Севастополя путем предоставления поручительства;

«Поручительство Фонда» - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Банком отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору/договору банковской гарантии на условиях, определенных в договоре поручительства;

«Поручитель» - одна из сторон договора поручительства, которая заключением этого договора берёт на себя обязательство отвечать перед кредитором должника за исполнение последним его основного обязательства полностью или частично. Согласно ст. 364 ГК РФ, поручитель заключает договор поручительства с кредитором по основному обязательству;

«Гарант» - Банк, выдающий гарантию, т.е. принимающий на себя обязательство при наступлении обстоятельств, указанных в гарантии, произвести платеж обозначенному в ней лицу;

«Бенефициар» - лицо, по требованию и в пользу которого Банк-гарант осуществляет платеж (по основному долгу - кредитор);

«Сумма основного долга (обязательства)» субъекта малого или среднего предпринимательства:

1) по кредитному договору - денежная сумма кредита без выплат за пользование кредитом;

2) по договору о предоставлении банковской гарантии - денежная сумма, подлежащая выплате Фондом в соответствии с договором банковской гарантии (без выплат за пользование банковской гарантией).

«Собственное обеспечение» - обеспечение финансовых обязательств Заемщика, привлеченное последним собственными силами без участия Фонда.

1.3. При работе с проблемной задолженностью, возникшей в результате заключения договоров поручительства, а также, при выполнении Фондом обязательств по выданному поручительству, Фонд руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами государственных органов, настоящим Порядком, а также иными нормативно-правовыми документами Фонда.

2. Организация работы по проблемной задолженности.

2.1. Банк постоянно осуществляет взаимодействие с Заемщиком с целью выявления возможных изменений в бизнесе.

2.2. Банк и Фонд выявляют в ходе постоянного мониторинга негативную информацию о состоянии бизнеса Заемщика, информацию о повреждении либо утрате заложенного имущества, существовании реальных оснований предполагать о несвоевременном исполнении Заемщиком обязательств перед Банком, проводит залоговый мониторинг и переоценку заложенного имущества, осуществляет контакт с Заемщиком, в ходе которого обсуждает состояние бизнеса, причины его ухудшения, о возможностях замены ранее заложенного имущества на равноценное (в случае его повреждения, утраты или снижения залоговой стоимости), перспективы погашения задолженности.

2.3. В период действия Поручительства Фонда:

2.3.1. Заемщик обязан:

- в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней, письменно известить Фонд и Банк обо всех допущенных им нарушениях кредитного договора/договора банковской гарантии, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга и процентов на нее, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по кредитному договору/договору банковской гарантии;
- при получении письменного запроса от Фонда о предоставлении информации об исполнении обязательств по кредитному договору/договору банковской гарантии в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты его получения предоставить Фонду в письменной форме указанную в запросе информацию и/или документы;
- письменно известить Фонд обо всех обстоятельствах, способных привести к устойчивой неплатежеспособности, банкротству, отзыву лицензии и т.д.
- в случае предъявления Банком требований об исполнении обязательств по договору финансирования принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств.

2.3.2. Банк обязан:

- немедленно извещать Фонд обо всех обстоятельствах, способных привести к устойчивой неплатежеспособности Заемщика, банкротству, отзыву лицензии и т.д.;
- в сроки, установленные Банком, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору финансирования по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа) и (или) уплаты процентов предъявить письменное требование (претензию) к Заемщику и направить копию данного требования (претензии) в Фонд;
- в срок не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору/договору банковской гарантии по возврату суммы основного долга (суммы кредита/банковской гарантии) и (или) уплаты процентов на нее известить об этом Фонд с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и

расчетом задолженности Заемщика перед Банком. Вместе с Извещением о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по договору финансирования Банк предоставляет в Фонд информационное письмо с анализом показателей деятельности Заемщика, с полным описанием, информацию о текущем состоянии бизнеса, копию акта последнего мониторинга (не позднее 3 месяцев от возникновения просроченной задолженности) заложенного Банку имущества, последнее заключение о переоценке заложенного имущества, перечень активов Заемщика и поручителей, заключение экономической службы, юридической службы и службы безопасности Банка и план мероприятий;

- до предъявления Фонду Требования об исполнении обязательств по Договору Поручительства, принять все разумные и доступные меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга, уплаты процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором финансирования;

- продолжать после исполнения Фондом обязательства перед Банком за Заемщика оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению требований Фонда к Заемщику.

2.3.3. Фонд обязан:

- в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования Банка об исполнении обязательств по Договору Поручительства письменно уведомить Заемщика о получении такого требования;

- в срок не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения Требования Банка об исполнении обязательств по Договору Поручительства и документов, указанных в пункте 3.2. настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить Банк о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений;

- при отсутствии возражений, в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты предъявления Банком Требования об исполнении обязательств по Договору Поручительства перечислить денежные средства на указанные в данном Требовании банковские счета. Датой предъявления Требования Банка об исполнении обязательств по Договору Поручительства считается дата получения Поручителем данного Требования.

2.4. В сроки, установленные Банком, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты:

А) неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком по кредитному договору обязательств по договору финансирования по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов на нее;

Б) исполнения Банком обязательств перед Бенефициаром за Принципала по Договору о предоставлении банковской гарантии

Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором указываются:

- сумма требований,
- номера счетов Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства,

- срок исполнения требования Банка с приложением копий подтверждающих задолженность Заемщика документов.

Одновременно Банк направляет копию указанного выше требования в Фонд.

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

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

2.6. В случае, если в порядке, установленном договором, Заемщиком не была погашена сумма задолженности перед Банком, Банк в письменном виде, в срок не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору/договору банковской гарантии по возврату суммы основного долга (суммы кредита/банковской гарантии) и (или) уплаты процентов на нее извещает об этом Фонд с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом задолженности Заемщика перед Банком.

Вместе с Извещением о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по кредитному договору/договору банковской гарантии Банк предоставляет в Фонд информационное письмо с анализом показателей деятельности Заемщика, с полным описанием, информацию о текущем состоянии бизнеса, копию акта последнего мониторинга (не позднее 3 месяцев от возникновения просроченной задолженности) заложенного Банку имущества, последнее заключение о переоценке заложенного имущества, перечень активов Заемщика и поручителей, заключение экономической службы, юридической службы и службы безопасности Банка и план мероприятий.

План мероприятий включает в себя:

а) переоценку и мониторинг залогового обеспечения с целью определения фактического наличия и стоимости обеспечения;

б) предоставление подробного списка заложенного обеспечения, имеющегося в наличии;

в) формирование списка имущества или иного обеспечения (в т.ч. Поручительство), на которое Банк будет предъявлять претензии к взысканию через суд;

г) формирование списка имущества или иного обеспечения (в т.ч. Поручительство), на которое Банк будет предъявлять претензии к взысканию через суд;

д) действия Банка по внесудебному/судебному обращению взыскания на заложенное имущество;

е) действия Банка по недопущению утраты залогового обеспечения (наложение запрета, организация охраны);

ж) мероприятия по подготовке с должниками мировых соглашений, переуступка прав требований и иных инструментов, касающихся погашения проблемных кредитов;

з) мероприятия по реализации залогового обеспечения;

и) непосредственную работу с руководством Заемщика, Поручителем;

к) действия Банка при банкротстве или ликвидации предприятия Заемщика (Принципала);

л) действия Банка при мошенничестве Заемщика;

м) действия Банка по списанию денежных средств, поступающих на расчетные счета Заемщика и его поручителей (за исключением Фонда) открытых в Банке и сторонних Финансовых организациях.

2.7. Документы, указанные в п. 2.6. настоящего Порядка, должны быть направлены ценным письмом с уведомлением, либо переданы Поручителю в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой Поручителя на копии извещения. При ином способе извещения не считается, что Поручитель уведомлен надлежащим образом.

2.8. В течение срока:

- не менее 90 (Девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору;

- не менее 30 (Тридцати) календарных дней с даты неисполнения Принципалом своих обязательств по договору банковской гарантии,

Банк обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем безакцептного списания денежных средств со счета Заемщика, 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.

3. Мониторинг и идентификация проблемной задолженности

3.1. Фонд систематически проводит процедуры мониторинга активов на предмет выявления наличия/отсутствия признаков проблемности, с момента принятия условного обязательства кредитного характера и до момента прекращения условного обязательства кредитного характера или до момента исполнения денежных обязательств Заемщика перед Фондом, возникших в связи с исполнением Фондом своих обязательств по принятому условному обязательству кредитного характера, в полном объеме или списания безнадежного долга.

3.2. Идентификация проблемных активов осуществляется в рамках проводимого мониторинга на основании следующей информации:

3.2.1. на основании информации о проблемных активах, предоставляемой Банками.

3.2.2. на основе информации, получаемой структурным подразделением Фонда в сфере экономической безопасности из открытых источников, посредством автоматизированной централизованной обработки массивов и баз данных сведений о банкротстве, сведений о делах, находящихся в производстве арбитражных судов, сведений, подлежащих включению/включенных в единый государственный реестр юридических лиц.

3.2.3. на основании документов/копий документов Заемщика/Группы связанных с Заемщиком компаний, предоставляемых Банками в соответствии с положениями Договора поручительства.

3.2.4. на основе информации, получаемой уполномоченным подразделением Фонда из открытых источников посредством адресного поиска.

3.3. Фонд проводит мониторинг и идентификацию проблемных активов на постоянной основе. В зависимости от вероятности наступления дефолта и периода неуплаты (в том числе неполной уплаты) Заемщиком денежной суммы по обязательству, обеспеченному гарантией или поручительством, проблемные активы классифицируются в одну из следующих зон проблемности:

- «красная» зона: задолженность по обязательству, обеспеченному поручительством, составляет более 30 календарных дней (проблемные активы с высоким кредитным риском);

- «черная» зона: по обязательству, обеспеченному поручительством, наступил дефолт – задолженность по обеспеченному обязательству составляет более 90 дней (проблемные активы с реализовавшимся кредитным риском).

В «черной» зоне также учитываются исполненные Фондом условные обязательства кредитного характера.

Исполненные условные обязательства кредитного характера учитываются в качестве проблемного актива до момента возмещения Фонду уплаченных Фондом сумм по гарантии или поручительству или до списания дебиторской задолженности в установленном порядке.

Проблемный актив относится к соответствующей группе проблемных активов на основании заключения Экономиста Фонда.

3.4. Фонд при отнесении проблемного актива к «красной» зоне может инициировать вопрос о целесообразности применения кредитной стратегии, предусматривающей меры досудебного урегулирования задолженности, указанные в п. 4 Данного Порядка, если такое предложение не поступило ранее от Банка.

4. Меры досудебного урегулирования задолженности.

Управление проблемными активами строится на взаимодействии Фонда с Банками, Заемщиками и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь Фонда.

В качестве мер досудебного урегулирования задолженности возможно использование рефинансирования, реструктуризации долга, уступки прав, перевода долга, новации и отступного.

Данные меры могут применяться по инициативе Банков, Заемщиков, Фонда, иных заинтересованных лиц в случае принятия соответствующего решения их уполномоченными органами.

4.1. Рефинансирование

Рефинансирование – мера досудебного урегулирования задолженности, предполагающая предоставление Заемщику кредитных (заемных) средств Банком, в пользу которого Фонд принимает новое или дополнительное условное обязательство кредитного характера.

Условия предоставления кредитных или заемных средств в порядке рефинансирования должны позволять осуществить погашение первоначального кредитного или заемного обязательства, в обеспечение которого было принято условное обязательство кредитного характера, и не должны приводить к росту краткосрочной кредиторской задолженности Заемщика.

Решения Фонда, связанные с рефинансированием Заемщиков, в том числе о предоставлении согласия на условия рефинансирования и определении параметров нового или дополнительного условного обязательства кредитного характера, принимаются Комиссией по отбору субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

4.2. Реструктуризация долга

Реструктуризация долга – мера досудебного урегулирования задолженности, в рамках которой между Заемщиком и Банком достигается соглашение об изменении условий обеспечиваемого Фондом долгового обязательства, предусматривающее иные условия обслуживания и погашения такого обязательства.

Реструктуризация долга может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга.

Решения Фонда, связанные с реструктуризацией долга, в том числе о предоставлении согласия на условия реструктуризации и определении параметров нового условного обязательства кредитного характера, принимаются Комиссией по отбору субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

4.3. Уступка прав (требований)

Уступка прав (требований) – мера досудебного урегулирования задолженности, в рамках которой осуществляется замена кредитора в обеспеченном обязательстве.

Согласие Фонда на передачу прав кредитора может предусматривать обязательство нового кредитора осуществить реструктуризацию долга в соответствии с условиями Поручительства.

4.4. Перевод долга

Перевод долга – мера досудебного урегулирования задолженности, в рамках которой происходит замена Заемщика в обеспеченном обязательстве на лицо, имеющее лучшее финансовое положение, в том числе в рамках реструктуризации долгового обязательства, соответствующее требованиям к

субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным внутренними документами Фонда.

В случае если по условиям поручительства был установлен залог или иное обеспечение в пользу Фонда, условия перевода долга должны предусматривать сохранение залога или иного обеспечения, ранее предоставленного первоначальным должником, и (или) предоставление новым должником соразмерного залога или иного обеспечения.

Перевод долга допускается только с согласия Фонда.

Условия предоставления Фондом согласия на перевод долга определяются решением Комиссии по отбору субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

4.5. Новация

Новация – мера досудебного урегулирования задолженности, в рамках которой обеспеченное обязательство, в том числе после уступки прав кредитора по нему Фонду, заменяется иным обязательством, предоставляющим кредитору и (или) Фонду права на приобретение имущества, стоимость которого сопоставима с суммой обеспеченного обязательства.

В случае если по условиям обеспеченного обязательства и условиям поручительства был установлен залог в пользу кредитора и Фонда, соглашение о новации должно содержать условия предоставления нового залога.

4.6. Отступное

Отступное – мера досудебного урегулирования задолженности, в рамках которой обеспеченное обязательство прекращается путем предоставления Заемщиком имущества в счет погашения долга по обеспеченному обязательству полностью и (или) в части, обеспеченной Фондом, в том числе в целях принятия в отношении данного заемщика новых условных обязательств кредитного характера.

5. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству.

5.1. После выполнения процедур и по истечении сроков, указанных в пункте 2.8. настоящего Порядка, в случае отсутствия возможности или безрезультатности применения мер досудебного урегулирования задолженности, Банк предъявляет Фонду Требование об исполнении обязательств по Договору Поручительства, в котором указывается:

- реквизиты Договора Поручительства (дата заключения, номер договора, наименования Фонда и лица, за которое поручился Фонд);
- реквизиты основного договора, обеспечиваемого поручительством – кредитного договора/договора банковской гарантии, (дата заключения, номер договора, наименования Банка и лица, за которое поручился Фонд);
- наименование Заемщика;
- сумма требований Банка к Заемщику с необходимой разбивкой, в т.ч. на сумму основного долга (сумму кредита, банковской гарантии) и процентов за пользование кредитом на нее;

- расчет ответственности Фонда по Договору Поручительства, который составляет не более 70% от суммы основного долга, фактически существующего на дату предъявления Банком требований к Фонду;

- расчет других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Банком по договору финансирования;

- реквизиты Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства, выплачиваемые Фондом, по каждой истребуемой сумме;

- срок удовлетворения Требования об исполнении обязательств по Договору Поручительства (не позднее 30 (Тридцати) календарных дней от даты получения Фондом Требования).

Требование об исполнении обязательств по Договору Поручительства (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом Банка и скреплено печатью Банка.

5.2. К упомянутому в п. 5.1. Требованию, в обязательном порядке прикладываются следующие документы:

1) документы, подтверждающие право Банка 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) расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка к задолженности Заемщика;

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

д) информация о реквизитах банковского счета Банка для перечисления денежных средств Фондом;

2) справку о целевом использовании кредита;

3) документы, подтверждающие выполнение Банком мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

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

- предъявление требования 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 (при наличии);

- 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 (за исключением Фонда);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с Заемщика, 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 Заемщика (Принципала);

в) копию требования Банка к Заемщику, об исполнении нарушенных обязательств, с подтверждением ее направления Заемщику, а также, при наличии, копию ответа Заемщика, на указанное требование Банка;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика, по договору финансирования 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);

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

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика, 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;

з) копии вступившего в законную силу решения суда о взыскании задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика выданы поручительства или независимые гарантии третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога, а также копии исполнительных листов, выданных на основании вышеуказанных решений суда;

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

5.3. Все документы, представляемые с Требованием об исполнении обязательств по Договору Поручительства, должны быть подписаны уполномоченным лицом Банка и скреплены оттиском его печати.

В случае если Требование об исполнении обязательств по Договору Поручительства и/или прилагаемые к нему документы и информация не соответствуют указанным выше требованиям, Поручитель не осуществляет выплату по Договору.

5.4. Фонд в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения Требования об исполнении обязательств по Договору Поручительства, но в любом случае до удовлетворения данного Требования Банка, в письменной форме уведомляет Заемщика о предъявлении Банком требования.

5.5. Фонд обязан в срок не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения Требования об исполнении обязательств по Договору Поручительства и документов, указанных в пункте 5.2. настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить Банк о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты предъявления вышеуказанного Требования Банком перечисляет денежные средства на указанные банковские счета. Датой предъявления Требования Банка об исполнении обязательств по Договору Поручительства считается дата получения Поручителем данного Требования.

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

6. Порядок перехода прав требования к Фонду после выполнения обязательств по выданному поручительству и реализации этих прав.

6.1. 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 Банка, в том числе и право обращения взыскания на залог, которое имел Банк как залогодержатель.

Помимо возврата фактически выплаченных Банку сумм, Фонд вправе требовать от Заемщика уплаты штрафа в размере не более 15% от выплаченных Банку сумм, а также возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Заемщика.

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

6.3. Банк в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Требования от Фонда передает Фонду все документы в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально заверенных копий, удостоверяющие права требования Банка к Заемщику, а также права, обеспечивающие эти требования, в том числе документы о поручительствах за Заемщика третьих лиц (за исключением Фонда) и заверенные судом копии судебных решений, связанных с обращением взыскания на заложенное имущество и его реализацией (при наличии).

6.4. Передача прав требования по договорам поручительства за Заемщика третьих лиц (за исключением Фонда), может быть оформлена в виде отдельных договоров уступки прав требования между Фондом и Банком, которые передаются одновременно с остальными документами, удостоверяющими права требования Фонда к Заемщику.

6.5. Фонд обязан 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 Фонд удовлетворил требование Банка

6.6. После исполнения Фондом обязательства перед Банком за Заемщика, Банк продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику (Принципалу).

6.7. В случае осуществления Фондом выплат по требованиям Банка после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти заемщика) по решению высшего органа управления Фонда требование в порядке регресса к Заемщику не предъявляется.

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

7. Списание задолженности, безнадежной ко взысканию (безнадежного долга).

7.1. Безнадежными долгами Фонда (долгами, нереальными ко взысканию) признаются долги перед Фондом:

- по которым истек срок исковой давности;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством РФ, обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством РФ, обязательство прекращено вследствие ликвидации организации;
- невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю (Фонду) исполнительного документа по следующим основаниям:

невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;

у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

7.2. Решение о списании безнадежного долга принимается Правлением Фонда на основании документов, подтверждающих обстоятельства, указанные в пункте 7.1. настоящего Порядка.

7.3. Списание безнадежного долга производится за счет резерва по сомнительным долгам, сформированного по соответствующей задолженности Заемщика или за счет прибыли Фонда.

7.4. Порядок формирования резервов по сомнительным долгам определяется внутренними документами Фонда, с учетом особенностей, установленных налоговым законодательством РФ.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
15 (Пятнадцать) листов.

Директор НКО «ГФ Севастополя»

(подпись)

Ю.В. Харченко

«09» июня 2018 года

