

ПОРЯДОК
предоставления государственным унитарным предприятием Республики Крым
«Крымский гарантийный фонд» поручительств и исполнения обязательств по
договорам поручительства
(в редакции от 13.06.2019)

г. Симферополь

1. Общие положения

1.1 Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 14.11.2002 №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», приказом Министерства экономического развития Российской Федерации № 763 от 28.11.2016 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Республики Крым.

1.2 В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«Фонд» – государственное унитарное предприятие Республики Крым «Крымский гарантийный фонд» (в редакции от 13.06.2019).

«Субъекты малого и среднего предпринимательства» – зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели (далее – СМСП).

«Организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» – коммерческие и некоммерческие организации, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (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), обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки, а также иные организации, перечень которых установлен ст. 15 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – организации инфраструктуры поддержки);

«Финансовая организация» – кредитные организации, микрофинансовые организации, страховые организации, лизинговые компании, заключившие с Фондом соглашение о сотрудничестве (далее – ФО);

«Получатель поддержки» – СМСП или организация инфраструктуры поддержки, в обеспечение обязательств которых по заключенному (заключаемому) договору с ФО, Фондом предоставляется поручительство.

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации договор поручительства, согласно которому Фонд обязуется перед ФО отвечать за исполнение получателем поддержки его обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды и иному договору на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Основной договор» - кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды, иной договор заключенный между ФО и получателем поддержки в обеспечение обязательств по которому предоставляется поручительство Фонда.

1.3 Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и механизм предоставления поручительств Фондом по обязательствам получателей поддержки перед их кредиторами (ФО) и выполнения Фондом обязательств по договорам поручительства.

1.4 Поручительство Фонда предоставляется на условиях платности, срочности и субсидиарной ответственности Фонда с отложенным сроком предъявления требований ФО к Фонду.

15 Решение о предоставлении поручительства принимается Фондом по результатам проведения оценки правоспособности СМСП и (или) организации инфраструктуры, проверки деловой репутации, оценки риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения СМСП, организациями инфраструктуры обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

16 Поручительство предоставляется по обязательствам получателей поддержки, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве. На каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

17 Для целей настоящего Порядка под обязательствами получателя поддержки понимается:

- сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);
- сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- денежная сумма, подлежащая выплате гарантом по банковской гарантии.

Фонд не отвечает перед ФО за исполнение получателем поддержки обязательств по обеспечиваемому договору в части уплаты процентов, прочих платежей за использование средств (в том числе процентов удорожания лизинга), а также за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ), неустойки, возмещения судебных издержек по взысканию долга, штрафов, и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) получателем поддержки своих обязательств перед ФО.

18 Максимальная ответственность Фонда перед ФО не может превышать 70 % от суммы неисполненных получателем поддержки обязательств по договору, обеспеченному поручительством Фонда, на момент предъявления требования ФО к Фонду. При уменьшении основного долга объем ответственности Фонда пропорционально уменьшается.

19 Размер поручительства, предоставляемого Фондом, должен быть выражен в российских рублях. В случае если обеспечиваемые поручительством обязательства выражены в валюте иной, чем российский рубль, расчет размера поручительства Фонда производится в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату заключения договора поручительства.

1.10 Фонд ведет реестр СМСП и организаций инфраструктуры поддержки – получателей поддержки в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации."

2. Условия предоставления поручительства Фондом

21 Поручительство Фондом предоставляется СМСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки, созданным (зарегистрированным) на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством, осуществляющим деятельность на территории Республики Крым (состоящим на налоговом учете в Республике Крым), отвечающим следующим условиям:

- результаты финансово-хозяйственной деятельности получателя поддержки

позволяют выполнять обязательства по договору, обеспеченному поручительством Фонда;

- получатель поддержки не имеет на дату подачи заявки на предоставление поручительства Фонда просроченной задолженности по начисленным налогам и сборам, соответствующим пеням и штрафам¹;

- в отношении получателя поддержки не применяются процедуры реорганизации, 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), получатель поддержки не находится в стадии ликвидации;

- предоставившим обеспечение по основному договору (за исключением поручительства) в части, не обеспеченной поручительством Фонда, удовлетворяющее требованиям ФО. Размер обеспечения обязательства получателя поддержки по основному договору с учетом поручительства Фонда должен составлять не менее 100 %².

22 Поддержка не может оказываться в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки:

1) являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

2) являющихся участниками соглашений о разделе продукции;

3) осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

4) являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

5) осуществляющих производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

6) не предоставивших документы, определенные настоящим Порядком, или представивших недостоверные сведения и документы;

7) не выполнивших условия оказания поддержки;

8) признанных допустившими нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, если с даты признания прошло менее чем три года.

23 Поручительство Фондом не предоставляется, если в ходе анализа финансово-хозяйственной деятельности получателя поддержки выявлены факторы, влияющие на возможность получателя поддержки выполнять обязательства по основному договору:

1) на имущество получателя поддержки наложен арест;

2) в отношении руководителя и/или учредителей получателя поддержки правоохранными органами возбуждено уголовное дело;

3) в отношении получателя поддержки имеются вступившие в законную силу, но не исполненные судебные решения имущественного характера, которые, по мнению Фонда, могут оказать значительное влияние на его финансовое положение;

4) получатель поддержки допускал (имеет) просроченные платежи по кредитам (займам, лизинговым платежам) непрерывной длительностью более 30 (Тридцати) дней в последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней;

5) собственники (учредители) получателя поддержки (юридические и физические лица), в совокупности контролирующие более 50 % долей (акций) получателя поддержки, не предоставляют своего поручительства;

¹ допускается принятие Фондом решения о предоставлении поручительства с отлагательным условием о предоставлении справки об отсутствии задолженности на дату заключения договора поручительства.

² допускается предоставление поручительства Фонда без соблюдения требований данного абзаца в случае, если обязательство СМСП по основному договору не превышает 5 млн. руб. (в редакции от 13.06.2019).

б) отсутствует достаточное экономическое обоснование возможности получателя поддержки исполнять свои обязательства по основному договору. Возможность получателя поддержки исполнять обязательства по основному договору определяется Фондом с учетом результатов его финансово-хозяйственной деятельности, наличия действующих кредитных, иных гражданско-правовых обязательств, прочих факторов, которые в период действия договора поручительства могут привести к неплатежеспособности получателя поддержки.

24 Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению лимитов, установленных Фондом (на обеспечиваемое обязательство, на ФО, на получателя поддержки, на отрасль (сферу) экономики, срок и др.).

25 Фонд имеет право до принятия решения о выдаче поручительства провести в соответствии с законодательством Российской Федерации дополнительную проверку информации (сведений), представленной для рассмотрения вопроса об оказании гарантийной поддержки, в том числе путем запроса дополнительных документов и сведений у получателя поддержки и у ФО.

26 Лимит единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного получателя поддержки устанавливается Фондом в пределах, не превышающих 25 000 000,00 рублей (Двадцать пять миллионов рублей 00 копеек), но не более 10% гарантийного капитала, даже при условии, что это будет составлять долю меньшую, чем 70 (Семьдесят) процентов объема обеспечиваемых обязательств получателя поддержки.

27 В отношении одного получателя поддержки одновременно может действовать несколько договоров поручительства Фонда. Предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении одного получателя поддержки, устанавливается Фондом и не может превышать 15 % гарантийного капитала Фонда.

28 Срок поручительства Фонда по кредитам, предоставленным Субъектам МСП в инвестиционных целях (приобретение, модернизация, ремонт основных средств, оборудования транспортных средств итп), не может превышать 5 (пяти) лет (+ 131 день при наличии у Заемщика просроченного обязательства, обеспеченного поручительством Фонда, на дату окончания поручительства).

По кредитам, предоставленным Субъектам МСП в целях пополнения оборотных средств, срок поручительства Фонда не может превышать 3 (трёх) лет (+ 131 день при наличии у Заемщика просроченного обязательства, обеспеченного поручительством Фонда, на дату окончания поручительства).

3. Порядок предоставления поручительства Фондом

31 Поручительство предоставляется на основании заявок, поступивших от ФО, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом.

До поступления соответствующей заявки, получателю поддержки Фондом может быть оказана консультационная поддержка.

- по телефону;
- путем личного общения;
- путем направления получателем поддержки запроса по электронной почте.

Обратившийся получатель поддержки может быть проконсультирован об условиях, порядке получения гарантии Фонда (заключении договора поручительства).

32 Заявка, поступившая от ФО, регистрируется Фондом в соответствующем журнале с указанием времени ее поступления.

33 До направления заявки в Фонд ФО самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами ФО, рассматривает заявку получателя поддержки, анализирует представленные им документы и принимает решение о возможности заключения основного договора или отказе в заключении договора.

34 ФО определяет размер и структуру обеспечения, необходимого для заключения основного договора с учетом положений п. 2.1 настоящего Порядка.

35 В случае если ФО принимает решение о привлечении Фонда в качестве поручителя по обязательствам получателя поддержки, ФО с согласия получателя поддержки направляет в Фонд заявку, типовая форма которой предусмотрена приложением № 2 к настоящему Порядку.

36 Одновременно с Заявкой ФО в Фонд предоставляются следующие документы³:

1) Копии правоустанавливающих документов Заемщика.

Правоустанавливающими документами получателя поддержки являются:
для индивидуальных предпринимателей:

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе;
- паспорт Заемщика (все заполненные страницы);
- карточка образцов подписей и оттисков печати;

для юридических лиц:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе;
- учредительный договор (при наличии);
- устав (в последней редакции);
- документ, подтверждающий полномочия руководителя;
- копии паспортов учредителей, единоличного исполнительного органа;
- карточка образцов подписей и оттисков печати.

2) Выписка из решения уполномоченного органа (лица) ФО о предоставлении финансовых ресурсов при условии получения поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий.

3) Копия заключения ФО о финансовом состоянии получателя поддержки (по форме ФО - партнера), с приложением в электронном виде фотографий с места ведения хозяйственной деятельности получателя поддержки и местонахождения предоставляемого в обеспечение по основному договору залога.

4) Доверенность на сотрудника ФО, уполномоченного на подписание пакета документов по заявкам на получение гарантии (поручительства) Фонда;

5) Копии заключений риск – менеджмента, юридической службы и службы безопасности ФО по форме ФО (если их наличие предусмотрено документами ФО);

6) Копии документов, проектов документов (при их наличии), подтверждающих целевое использование финансовых ресурсов;

7) Копии правоустанавливающих документов по обеспечению и копии документов, на

³ Для документов, подготовленных ФО (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для документов, созданных в Excel) (в редакции от 13.06.2019).

основании которых ФО принято решение о рыночной и залоговой стоимости обеспечения.

8) Копии финансовой отчетности получателя поддержки:

для юридических лиц:

- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за 2 последних года;
- приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6);
- промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью получателя поддержки, на последнюю квартальную дату;

для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:

- декларация по единому налогу/единому налогу на вмененный доход (2 последних года);
- оборотно-сальдовые ведомости к счетам 60,62,76,66.67,58,01 в разрезе контрагентов и субсчетов (предоставляются в формате выгрузок из программного продукта Excel) за периоды:

между последними годовыми балансовыми данными;

между последней годовой отчетностью и отчетностью последнего квартала;

для индивидуальных предпринимателей:

отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов.

для индивидуальных предпринимателей в зависимости от режима налогообложения за 2 последних года:

декларация по НДФЛ;

декларация по единому налогу (УСН);

декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД).

9) дополнительные документы, которые, по мнению ФО или получателя поддержки, имеют значение для установления определенных фактов о получателе поддержки, его хозяйственной деятельности или способствуют оперативному рассмотрению заявки.

Вышеуказанные копии документов должны быть заверены ФО.

3.7 Фонд также вправе запрашивать у получателя поддержки и/или в регистрирующих органах либо в органах государственной власти всех уровней в соответствии с законодательством Российской Федерации информацию о факторах или событиях, оказывающих влияние на деятельность получателя поддержки, включая его финансово-хозяйственную деятельность, кредитоспособность, сохранность заложенного имущества и (или) сверки наличия заложенного имущества с данными бухгалтерского и складского учета и т.д.

3.8 Фонд вправе запросить у ФО и (или) у получателя поддержки дополнительные документы для решения вопроса о предоставлении поручительства Фонда.

3.9 Фонд рассматривает заявки при условии комплектности документов и времени их предоставления до 11 часов 00 минут местного времени, в следующие сроки:

- 3 (Три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;
- 5 (Пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 20 млн. рублей.

3.10 Фондом в целях минимизации рисков, выявленных в ходе анализа заявки и предоставленных ФО (получателем поддержки) документов, может быть принято решение о согласовании предоставления поручительства при выполнении получателем поддержки или ФО дополнительных (отлагательных) условий.

3.11 Фонд в целях минимизации рисков, выявленных в ходе анализа заявки и предоставленных ФО (получателем поддержки) документов, имеет право в решении о согласовании предоставления поручительства предусмотреть обстоятельства прекращения поручительства, не включенные в «типовой договор поручительства».

3.12 О решении, принятом по результатам рассмотрения заявки, Фонд информирует ФО и получателя поддержки.

3.13 Срок легитимности решения Фонда о предоставлении поручительства составляет 3 (Три) календарных месяца.

3.14 Предоставление Фондом поручительств согласовывается с Министерством экономического развития Республики Крым путем участия его представителей в комиссии по рассмотрению заявок ФО.

4. Вознаграждение за предоставление поручительства

4.1 За предоставление Фондом поручительства получателем поддержки уплачивается вознаграждение.

4.2 Вознаграждение Фонда за предоставляемое поручительство определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства на ставку вознаграждения, выраженную в процентах годовых, и предполагаемое количество дней использования поручительства, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.3 Ставка вознаграждения за предоставляемое поручительство устанавливается Фондом в пределах от 0,5% годовых до 1,25% годовых суммы предоставляемого поручительства.

4.4 При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства Фонд применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

4.5 При определении размера ставки вознаграждения за предоставление поручительства Фондом применяется дифференцированный подход. Размер ставки вознаграждения за предоставление поручительства устанавливается Фондом в зависимости от вида предпринимательской деятельности, осуществляемой получателем поддержки, срока, на который предоставляется поручительство, иных критериев.

4.6 Размеры ставки вознаграждения за предоставление поручительства, применяемые Фондом для расчета размера вознаграждения, установлены «Каталогом гарантийных продуктов ГУП РК «Крымский гарантийный фонд поддержки предпринимательства» (приложение № 1).

4.7 Вознаграждение за предоставленное поручительство Фонда уплачивается получателем поддержки **единовременно** в срок не позднее 3 (Трех) банковских дней с даты заключения договора поручительства **или по графику платежей**.

4.8 При установлении графика платежей первый оплачиваемый период составляет 1 (Один) календарный год. Следующий оплачиваемый период должен составлять один

календарный год или оставшуюся часть срока, до окончания которого предоставлено поручительство (если его продолжительность менее одного года или если получатель поддержки оплачивает весь оставшийся срок действия поручительства). Срок каждого последующего платежа в любом случае наступает за 30 (Тридцать) календарных дней до даты окончания оплаченного периода.

Если за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания оплаченного периода вознаграждение за предстоящий период действия поручительства не поступит на счет Фонда, последний обязан в течение 2 (Двух) рабочих дней уведомить об этом ФО.

Если вознаграждение за следующий оплачиваемый период не поступает в Фонд до даты окончания ранее оплаченного периода, поручительство прекращается.

49 Моментом уплаты вознаграждения по договору поручительства считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда.

4.10 Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство отражаются в заключаемых договорах поручительства.

В любом случае, если обязательства Заемщика перед ФО будут погашены досрочно (до истечения срока, на который было предоставлено поручительство) возврат излишне уплаченной суммы вознаграждения за поручительство не производится.

5. Порядок документального оформления поручительства Фонда

5.1. Поручительство Фонда оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между ФО, получателем поддержки и Фондом по типовой форме, установленной внутренними документами Фонда с учетом положений п.п. 3.10, 3.11 настоящего Порядка.

5.2. После заключения основного договора ФО в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней направляет в Фонд:

- копию договора, подтверждающего наличие обеспечения по основному договору в части, не обеспечиваемой поручительством Фонда;
- копию договора поручительства (при наличии), поручителем по которому выступает не Фонд.

Вышеуказанные копии документов должны быть заверены ФО.

5.3 Внесение изменений в договор, обеспеченный поручительством Фонда, допускается после согласования Фондом.

При внесении в договор, обеспеченный поручительством Фонда, изменений существенных условий ФО обязана получить от Фонда предварительное письменное согласие на внесение этих изменений.

В случае внесения указанных изменений в кредитный договор (иной договор) без предварительного письменного согласия Поручитель отвечает на прежних условиях.

При внесении изменений в договор, обеспеченный поручительством Фонда ФО незамедлительно в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем внесения изменений уведомляет об этом Фонд.

6. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству

6.1 Фонд принимает требования ФО об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительства по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты неисполнения получателем поддержки своих обязательств по договору о предоставлении

банковской гарантии или 90 (Девяносто) календарных дней с даты неисполнения получателем поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед ФО суммы задолженности по договору, в случае принятия ФО всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств получателя поддержки, которые ФО должна была предпринять в соответствии с договором поручительства.

62 Фонд принимает требование при наличии следующих документов:

1) подтверждающих право ФО на получение суммы задолженности по договору:

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

б) копии документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования; в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего не превышения размера предъявляемых требований ФО к задолженности получателя поддержки;

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

2) подтверждающих целевое использование кредита (займа) (по кредитам (займам), предоставленным в целях пополнения оборотных средств или иных текущих расходов, - при наличии):

а) выписки по ссудному счету получателя поддержки, подтверждающей факт выдачи денежных средств (части денежных средств);

б) копий платежных документов, приходно-кассовые ордера, подтверждающие использование получателем поддержки, полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Фонду для рассмотрения заявки на предоставление поручительства;

в) копий договоров, подтверждающих использование получателем поддержки полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Фонду 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 так далее (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования);

г) счетов на оплату, по которым осуществлялись платежи за счет средств, привлеченных по договорам, обеспеченным поручительством Фонда, если договоры не заключаются.

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

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

- предъявление требования получателю поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

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

- досудебное обращение взыскания на предмет залога, в случае осуществления досудебного способа обращения взыскания на залог;

- удовлетворение требований путем зачета против требования получателя поддержки, если требование ФО 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 получателя 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 получателя поддержки;
- в) копию требования ФО получателю поддержки, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления), а также, при наличии, копию ответа получателя поддержки, на указанное требование ФО;
- г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности получателя поддержки, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета получателя 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 ФО меры по обращению взыскания на предмет залога, а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;
- е) копии документов, подтверждающих предпринятые ФО меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств получателя 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 ФО, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);
- ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с получателя поддержки, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств получателя поддержки выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога.

63 Все документы, представляемые с требованием ФО к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации (при наличии).

64 Фонд обязан в срок не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования ФО и документов, указанных в пункте 6.2 настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить ФО о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений. При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организацией перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

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

7. Порядок перехода прав требования к Фонду после выполнения обязательств по выданному поручительству

71 К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства, переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования ФО.

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

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

Документы передаются ФО Фонду в подлинниках либо в виде заверенных в установленном порядке копий.

73 Передача документов от ФО Фонду осуществляется с составлением акта приема-передачи документов, подписываемого уполномоченными на то сотрудниками ФО и Фонда.

8. Заключительные положения

81 Настоящий Порядок утверждается директором Фонда, согласовывается с Министерством экономического развития Республики Крым и подлежит размещению на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

82 Настоящий Порядок может быть изменен, дополнен, отменен решением директора Фонда по согласованию с Министерством экономического развития Республики Крым.
