

Утверждено Правлением Автономной некоммерческой организации «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания)
(Протокол № 06 от 06 апреля 2011 года)

ПОРЯДОК
предоставления поручительств по кредитным договорам
Автономной некоммерческой организацией
«Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области»
(Микрокредитная компания)

(с изменениями, утвержденными Правлением Фонда
от 20 мая 2011 года Протокол №9; от 20 апреля 2012 года Протокол № 6; от 08.02.2013
года Протокол №6; от 20 мая 2013 года Протокол №18; от 14 ноября 2014 года
Протокол №45; 22 января 2016 года Протокол №2, от 05 апреля 2016 года Протокол
№12; от 09 марта 2017 года Протокол № 7; от 30 марта 2017 года Протокол №10; 04
июня 2018 года Протокол №13; от «19» октября 2018 года Протокол №28; от 08
февраля 2019 года Протокол №5; 09 октября 2019 года Протокол № 43; 30 июня 2020
года Протокол №28, 18 сентября 2020 года Протокол № 49, 04 декабря 2020 года
Протокол №66, от «15» марта 2021 года Протокол №13)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок разработан 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 Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2009 № 763 «Об утверждении требования к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Уставом АНО «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания), Программой предоставления поручительств Автономной некоммерческой организацией «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания).

1.2. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок предоставления поручительств Автономной некоммерческой организацией «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания) (далее – Фонд) по обязательствам (кредитам) субъектов малого и среднего предпринимательства Псковской области перед их кредиторами.

1.3. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«**Банк**» – кредитная организация, которая, на основании выданной ей лицензии, имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве и предоставляющая кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства. А также заключившая соглашение с Корпорацией МСП и

получившая доступ к Механизму в порядке и на условиях, установленных нормативными документами Корпорации МСП (для механизма без повторного андеррайтинга).

«Фонд» – Автономная некоммерческая организация «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания).

«Механизм» - механизм предоставления Поручительства на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком, без дополнительного анализа кредитоспособности Заемщика, утвержденный решением Правления АО «Корпорация «МСП» от 30.12.2019.

«Андеррайтинг» - процедура оценки финансового положения субъекта МСП в соответствии с методикой оценки рисков, утверждаемой Банком (для Механизма).

«Субъект малого и среднего предпринимательства» (СМСП) – хозяйствующие субъекты, отнесенные к малому и среднему предпринимательству в соответствии с нормами Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и включенные в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

«Заемщик» – субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор с Банком.

«Кредитный договор» – договор между Банком и Заемщиком, в соответствии с которым Банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Заемщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

«Граничные значения рейтингов» - наихудшие значения Рейтингов, определенные в соответствии с внутренними нормативными документами Корпорации МСП, для которых возможно предоставление поручительств в рамках Механизма.

«Заявка» - заявка на предоставление Поручительства по форме, установленной Правилами взаимодействия банков с АО «Корпорация «МСП» при их отборе и предоставлении независимых гарантий (для Механизма).

«Перечень документов» - единый комплект документов, запрашиваемый по заявке в рамках Механизма, установленный правилами взаимодействия банков с АО «Корпорация «МСП» при их отборе и предоставлении независимых гарантий, утвержденный решением Правления АО «Корпорация «МСП» от 30.12.2019.

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

«Правление Фонда» – высший орган управления Фонда.

«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 на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Связанная группа» - группа индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства, относящиеся, в

соответствии с действующим законодательством, к аффилированным, взаимосвязанным и взаимозависимым лицам, которых Банки, при предоставлении кредитов одному из участников связанной группы, рассматривают как одного субъекта.

Режим повышенной готовности и режим чрезвычайной ситуации – режимы, вводимые в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера».

1.4. Порядок предоставления Поручительства Фонда определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком, а также иными применимыми внутренними документами Фонда, утверждаемыми Правлением Фонда.

1.5. Поручительство Фонда предоставляется на условиях платности и срочности.

1.6. Поручительство Фонда предоставляется на условиях субсидиарной ответственности Фонда перед Банком.

2. КРИТЕРИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ФОНДОМ

2.1. Поручительство Фонда предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства:

А. зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации на территории Псковской области;

Б. осуществляющим хозяйственную деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком не менее 3 (трех) месяцев;

В. в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, не применялись 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 Заемщика подлежит лицензированию);

Г. предоставившим обеспечение кредита (залог) ликвидным имуществом (с учетом приобретаемого на кредитные средства имущества) не менее 15% от суммы своих обязательств перед Банком в части возврата фактически полученной суммы кредита, при этом товарно-материальные ценности не считаются залоговым обеспечением для целей настоящего пункта;

Д. не имеющим за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

Е. не имеющим просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующим дате заключения договора поручительства (указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией);

Ж. не имеющим задолженности перед работниками (персоналом) по заработной

плате более трех месяцев на дату подачи заявки на предоставление поручительства;

3. уплатившим Фонду, в установленном договором поручительства порядке, вознаграждение за предоставленное поручительство Фонда.

Критерии, предусмотренные подпунктами В, Е и Ж настоящего пункта, не применяются при предоставлении поручительства Фонда Заемщикам, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.

В случае если, согласно условиям кредитного договора, отсутствует требование о наличии залогового обеспечения кредита, критерии, предусмотренные подпунктом Г настоящего пункта, не применяются.

2.2. Поручительство Фонда предоставляется на срок, не превышающий срок действия кредитного договора, если иное не установлено п. 2.5 и п.2.6 настоящего Порядка.

2.3. Поручительство Фонда не предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства:

- заключающим кредитный договор на цели проведения расчетов по заработной плате; налоговых и иных обязательных платежей; оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов или договоров лизинга и иные цели, не связанные, по мнению Фонда, с осуществлением Заемщиком основной деятельности;

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

- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

- являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

2.4. В предоставлении поручительств должно быть отказано в случае, если:

- не представлены документы, определенные настоящим Порядком, или представлены недостоверные сведения и документы;

- не выполнены условия оказания поддержки;

- с момента признания Заемщика допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года.

2.5. НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ

2.5.1. Поручительство по кредитным договорам, направленным на пополнение внеоборотных средств (финансирование приобретения, ремонта, модернизации основных средств; создание материально-технической базы нового предприятия; внедрение новых

технологий; развитие научно-технической и инновационной деятельности; развитие экспортных операций и импортозамещения предоставляется на следующих условиях.

- 1) В случае, если Заемщик зарегистрирован и осуществляет деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком до 1 (одного) года, независимо от приоритетности вида деятельности заемщика.
- 2) В случае, если Заемщик:
 - осуществляет инновационную деятельность более 1 (одного) года, и включен в реестр малых инновационных компаний Псковской области;
 - осуществляет внешнеэкономическую деятельность;
 - осуществляет деятельность в сфере развития экспортных отношений;
 - осуществляет деятельность в сфере сельского и лесного хозяйства (за исключением выращивания табака и махорки);
 - осуществляет деятельность в сфере рыболовства и рыбоводства;
 - осуществляет деятельность в транспортно-логистическом комплексе;
 - осуществляет деятельность на обрабатывающих производствах, кроме подакцизных товаров;
 - осуществляет деятельность в индустрии строительства;
 - осуществляет деятельность в индустрии туризма, в том числе народно-художественные промыслы, деятельность гостиниц и общественного питания (за исключением туристических фирм);
 - осуществляет деятельность в области здравоохранения и социальных услуг;
 - осуществляет деятельность в области образовательных услуг;
 - осуществляет деятельность в области информации и связи,
и (или)
 - зарегистрирован и осуществляет деятельность на территории монопрофильного муниципального образования Псковской области (моногорода),

то размер одного поручительства Фонда не может превышать 70% от суммы обязательств Заемщика, в части возврата фактически полученной суммы кредита, по которому предоставляется поручительство Фонда.

Ответственность Фонда по такому договору поручительства ограничена 70% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленном кредитным договором порядке суммы основного долга) и, в любом случае, поручительство Фонда не может превышать 17 500 000 (семнадцать миллионов пятьсот тысяч) рублей, хотя это и будет составлять долю меньшую, чем 70% от объема указанных обязательств Заемщика.

Стоимость поручительства составляет 0,5% годовых от суммы поручительства.

Для получения поручительства Фонда по кредитному договору на условиях, установленных настоящим пунктом Порядка, Заемщик предоставляет документы подтверждающие, что выручка от вышеуказанных видов деятельности составляет не менее 70%; исключение составляют Заемщики, осуществляющие инновационную

деятельность и зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории монопрофильного муниципального образования Псковской области (моногорода).

3) В случае, если Заемщик осуществляет деятельность в сфере розничной торговли (кроме подакцизных товаров), размер одного поручительства Фонда не может превышать 60% от суммы обязательств Заемщика, в части возврата фактически полученной суммы кредита, по которому предоставляется поручительство Фонда.

При этом, ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 60% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленный кредитным договором порядке суммы основного долга) и в любом случае поручительство Фонда не может превышать 10 000 000 (десять миллионов) рублей, хотя это и будет составлять долю меньшую, чем 60% от объема указанных обязательств Заемщика.

Поручительство предоставляется сроком до 36 месяцев и стоимостью поручительства 0,75% годовых от суммы поручительства.

4) В случае если Заемщик осуществляет деятельность в прочих направлениях деятельности, размер одного поручительства Фонда не может превышать 60% от суммы обязательств Заемщика, в части возврата фактически полученной суммы кредита, по которому предоставляется поручительство Фонда.

При этом, ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 60% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленном кредитным договором порядке) и в любом случае поручительство Фонда не может превышать 12 000 000 (двенадцать миллионов) рублей, хотя это и будет составлять долю меньшую, чем 60% от объема указанных обязательств Заемщика.

Стоимость поручительства составляет 1% годовых от суммы поручительства.

2.5.2. Поручительство по кредитным договорам, направленным на пополнение оборотных средств, предоставляется на следующих условиях.

- 1) В случае, если Заемщик зарегистрирован и осуществляет деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком до 1 (одного) года, независимо от приоритетности вида деятельности заемщика.
- 2) В случае, если Заемщик:
 - осуществляет инновационную деятельность более 1 (одного) года, и включен в реестр малых инновационных компаний Псковской области;
 - осуществляет внешнеэкономическую деятельность;
 - осуществляет деятельность в сфере развития экспортных отношений;
 - осуществляет деятельность в сфере сельского и лесного хозяйства (за исключением выращивания табака и махорки);
 - осуществляет деятельность в сфере рыболовства и рыбоводства;
 - осуществляет деятельность в транспортно-логистическом комплексе;
 - осуществляет деятельность на обрабатывающих производствах, кроме подакцизных товаров;
 - осуществляет деятельность в индустрии строительства;

- осуществляет деятельность в индустрии туризма, в том числе народно-художественные промыслы, деятельность гостиниц и общественного питания (за исключением туристических фирм);

- осуществляет деятельность в области здравоохранения и социальных услуг;

- осуществляет деятельность в области образовательных услуг;

- осуществляет деятельность в области информации и связи,

и (или)

- зарегистрирован и осуществляет деятельность на территории монопрофильного муниципального образования Псковской области (моногорода),

то размер одного поручительства Фонда не может превышать 60% от суммы обязательств Заемщика, в части возврата фактически полученной суммы кредита, по которому предоставляется поручительство Фонда.

Ответственность Фонда по такому договору поручительства ограничена 60% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленном кредитным договором порядке суммы основного долга) и, в любом случае, поручительство Фонда не может превышать 10 000 000 (десять миллионов) рублей, хотя это и будет составлять долю меньшую, чем 60% от объема указанных обязательств Заемщика.

Стоимость поручительства составляет 0,75% годовых от суммы поручительства.

Для получения поручительства Фонда по кредитному договору на условиях, установленных настоящим пунктом Порядка, Заемщик предоставляет документы подтверждающие, что выручка от вышеуказанных видов деятельности составляет не менее 70%, исключение составляют Заемщики, осуществляющие инновационную деятельность и зарегистрированные, и осуществляющие деятельность на территории монопрофильного муниципального образования Псковской области (моногорода).

3) В случае если Заемщик осуществляет деятельность в соответствии с «Разделом А» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (за исключением выращивания табака и махорки (код «01.15»)), а также Заемщик осуществляет деятельность в соответствии с кодом ОКВЭД «10.51» и целью кредитования «на сезонно-полевые работы», размер одного поручительства Фонда не может превышать 60% от суммы обязательств Заемщика, в части возврата фактически полученной суммы займа, по которому предоставляется поручительство Фонда.

При этом, ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 60% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по договору займа (не возвращенной в установленном договором займа порядке) и, в любом случае, поручительство Фонда не может превышать 15 000 000 (пятнадцать миллионов) рублей, хотя это и будет составлять долю, меньшую, чем 60% от объема указанных обязательств Заемщика.

Поручительство предоставляется сроком до 16 месяцев, из которых действие кредитного договора составляет до 12 (двенадцати) месяцев, и 4 (четыре) месяца (120 календарных дней) начиная от даты, указанной в кредитном договоре, как окончательная дата возврата кредита.

Стоимость поручительства в данном случае составляет 0,5% годовых от суммы поручительства.

4) В случае если Заемщик осуществляет деятельность в прочих направлениях деятельности размер одного поручительства Фонда не может превышать 60% от суммы обязательств Заемщика, в части возврата фактически полученной суммы кредита, по которому предоставляется поручительство Фонда.

При этом, ответственность Фонда по договору поручительства ограничена 60% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленном кредитным договором порядке) и, в любом случае, поручительство Фонда не может превышать 8 000 000 (восемь миллионов) рублей, хотя это и будет составлять долю меньшую, чем 60% от объема указанных обязательств Заемщика.

Стоимость поручительства составляет 1,5% годовых от суммы поручительства.

2.6. В РАМКАХ МЕХАНИЗМА БЕЗ ПОВТОРНОГО АНДЕРРАЙТИНГА

1) Поручительство Фонда в рамках механизма гарантийной поддержки без повторного андеррайтинга предоставляется согласно условиям допуска и ограничений, предоставленных Банку Корпорацией МСП, а также в рамках Граничных значений рейтингов. Взаимодействие Фонда с Банками в рамках механизма без повторного андеррайтинга осуществляется посредством использования автоматизированных систем электронного документооборота АС «СфераКурьер» (Корус).

2) В случае, если Заемщик зарегистрирован и осуществляет деятельность на дату обращения за получением поручительства Фонда сроком до 1 (одного) года, независимо от приоритетности вида деятельности заемщика.

3) В случае, если Заемщик:

- осуществляет инновационную деятельность более 1 (одного) года, и включен в реестр малых инновационных компаний Псковской области;
 - осуществляет внешнеэкономическую деятельность;
 - осуществляет деятельность в сфере развития экспортных отношений;
 - осуществляет деятельность в сфере сельского и лесного хозяйства (за исключением выращивания табака и махорки);
 - осуществляет деятельность в сфере рыболовства и рыбоводства;
 - осуществляет деятельность в транспортно-логистическом комплексе;
 - осуществляет деятельность на обрабатывающих производствах, кроме подакцизных товаров;
 - осуществляет деятельность в индустрии строительства;
 - осуществляет деятельность в индустрии туризма, в том числе народно-художественные промыслы, деятельность гостиниц и общественного питания (за исключением туристических фирм);
 - осуществляет деятельность в области здравоохранения и социальных услуг;
 - осуществляет деятельность в области образовательных услуг;
 - осуществляет деятельность в области информации и связи,
- и (или)

- зарегистрирован и осуществляет деятельность на территории монопрофильного муниципального образования Псковской области (моногорода), то размер одного поручительства Фонда не может превышать 50% от суммы обязательств Заемщика, в части возврата фактически полученной суммы кредита, по которому предоставляется поручительство Фонда.

Ответственность Фонда по такому договору поручительства в рамках Механизма без повторного андеррайтинга ограничена 50% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленном кредитным договором порядке суммы основного долга) и, в любом случае, поручительство Фонда не может превышать 5 000 000 (пять миллионов) рублей, хотя это и будет составлять долю меньшую, чем 50% от объема указанных обязательств Заемщика.

Стоимость поручительства составляет 0,75% годовых от суммы поручительства, вне зависимости цели кредитования.

4) В случае если Заемщик осуществляет деятельность в прочих направлениях деятельности размер одного поручительства Фонда не может превышать 40% от суммы обязательств Заемщика, в части возврата фактически полученной суммы кредита, по которому предоставляется поручительство Фонда.

Ответственность Фонда по такому договору поручительства в рамках Механизма без повторного андеррайтинга ограничена 40% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленном кредитным договором порядке) и, в любом случае, поручительство Фонда не может превышать 4 000 000 (четыре миллиона) рублей, хотя это и будет составлять долю меньшую, чем 40% от объема указанных обязательств Заемщика.

Стоимость поручительства составляет 1% годовых от суммы поручительства, вне зависимости цели кредитования.

2.7. При введении на территории Псковской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации предельная сумма обязательства Фонда по договору поручительства на Заемщика не может превышать 80% от суммы неисполненных Заемщиком обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленном кредитным договором порядке) и, в любом случае, поручительство Фонда не может превышать 26 000 000 (двадцать шесть миллионов) рублей, хотя это и будет составлять долю меньшую, чем 80% от объема указанных обязательств Заемщика.

В случае предоставления поручительства по кредитным договорам, направленным на пополнение внеоборотных средств, стоимость поручительства составляет 0,1% годовых от суммы поручительства. В случае предоставления поручительства по кредитным договорам, направленным на пополнение оборотных средств, стоимость поручительства составляет 0,5% годовых от суммы поручительства. Указанные процентные ставки применяются независимо от приоритетности вида деятельности заемщика.

2.8. В целях определения приоритетности, рассматриваются только субъекты малого и среднего предпринимательства, самостоятельно осуществляющие производство продукции, товаров и услуг по приоритетным направлениям деятельности на территории Псковской области.

2.9. Размер вознаграждения Фонда по выданным поручительствам определяется Порядком расчета вознаграждения Фонда. В случае расхождения размеров вознаграждения, указанных в п.2.5 и п. 2.6 настоящего Порядка, и Порядке расчета вознаграждений, применяются ставки, определенные Порядком расчета вознаграждений.

2.10. В рамках предоставленного поручительства Фонд не отвечает перед Банком за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору в части уплаты процентов за пользование кредитом, процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Банком по указанному выше договору.

2.11. Поручительство Фонда предоставляется по обязательствам Заемщика (в отношении которых ранее поручительства не предоставлялись), связанным с уплатой процентов за пользование кредитом, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории, на которой Заемщик осуществляет свою деятельность.

2.12. Совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика (по действующим договорам), не может превышать 10% от активов Фонда, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств Фонда (согласно данным бухгалтерского баланса на момент предоставления поручительства).

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации совокупный объем поручительств Фонда, одновременно действующий в отношении одного Заемщика (по действующим договорам), не может превышать 15% от активов Фонда, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств Фонда (согласно данным бухгалтерского баланса на момент предоставления поручительства).

2.13. Правление Фонда вправе принять решение о предоставлении поручительства Фонда Заемщикам, не отвечающим требованиям п.2.1 и п. 2.2 настоящего Порядка.

2.14. Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Фондом для Банка лимита выдачи поручительств.

3. ПОРЯДОК ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

3.1. Поручительство Фонда документально оформляется путем заключения трехстороннего договора поручительства между Банком, субъектом малого и среднего предпринимательства (Заемщиком) и Фондом (Поручителем) в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня, следующего за днем принятия Фондом решения о предоставлении поручительства.

В случае, если в течение указанного срока договор поручительства заключен не будет, решение о предоставлении поручительства Фонда считается аннулированным.

Для заключения договора поручительства в Фонд должна быть предоставлена новая заявка, с приложением документов, сроки действия которых, истекли.

3.2. Указанный в п. 3.1 настоящего Порядка договор поручительства заключается на основании типовой формы (приложение № 1 к настоящему Порядку).

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

4.1. Заемщик самостоятельно обращается в Банк с заявкой на предоставление кредита.

4.2. Банк самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности кредитования (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору) или об отказе в предоставлении кредита.

4.3. В случае если предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о выдаче кредита, Банк информирует Заемщика о возможности привлечения Поручительства Фонда для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору, в том числе с учетом приоритетных направлений.

4.4. При согласии Заемщика получить Поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Банк в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъяснения такого согласия направляет в Фонд подписанную Заемщиком и согласованную с Банком Заявку на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме (приложение № 2 к настоящему Порядку).

4.5. Одновременно с указанной выше Заявкой Банк направляет в Фонд следующие документы:

А. выписку из решения уполномоченного органа (лица) Банка о предоставлении кредита при условии получения Поручительства Фонда, с указанием всех существенных условий предоставления кредита, в том числе наличия обеспечения кредита в соответствующем размере от суммы выдаваемого кредита;

Б. копию заключения о финансовом состоянии Заемщика или мотивированного суждения Банка о его финансовом состоянии и решения Банка об отнесении кредита к определенной категории качества;

В. копию заявления Заемщика на получение кредита;

Г. копию свидетельства Заемщика о государственной регистрации в качестве юридического лица, или индивидуального предпринимателя;

Д. копию свидетельства Заемщика о постановке на налоговый учет;

Е. копию Устава Заемщика;

Ж. копию выписки Заемщика из ЕГРЮЛ для юридических лиц, из ЕГРИП для индивидуальных предпринимателей;

З. справку о среднесписочной численности сотрудников субъекта малого и среднего предпринимательства за предыдущий календарный год (в произвольной форме);

И. копии бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и налоговую декларацию на последнюю отчетную дату Заемщика, а также промежуточную отчетность (или документы, их заменяющие, в случае применения специальных режимов налогообложения), заверенные руководителем предприятия, а для вновь образованных предприятий (до года) только промежуточную отчетность;

К. справку из налогового органа об отсутствии у Заемщика просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующим дате заключения договора поручительства;

Л. справку об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи Заявки на предоставление Поручительства Фонда;

М. копию паспорта руководителя предприятия Заемщика (индивидуального предпринимателя);

Н. согласие на обработку персональных данных юридического лица (приложение № 4 к настоящему Порядку);

О. согласие на обработку персональных данных физического лица (приложение № 5 к настоящему Порядку);

П. формуляр по форме Корпорации, подписанный уполномоченным сотрудником Банка (дополнительно для Механизма) (приложение № 6 к настоящему Порядку);

Р. карточка с образцами подписей и оттиска печати (дополнительно для Механизма);

С. лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия) (дополнительно для Механизма);

Т. копии паспортов учредителей, представителей юридического лица, в т.ч. единоличного исполнительного органа организации (дополнительно для Механизма);

У. решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и одобрения этих сделок (если необходимо) (дополнительно для Механизма)

Копии документов должны быть удостоверены оттиском штампа (печати) Банка (или Заемщика) и подписью уполномоченного на то сотрудника Банка (или Заемщика).

При предоставлении поручительства с использованием Механизма без повторного андеррайтинга, перечень документов, переданных Банком через автоматизированную систему электронного документооборота АС «Сфера-Курьер» (Корус) может храниться в электронном виде при условии их удостоверения посредством электронноцифровой подписи Банка. При этом в обязательный перечень документов на бумажном носителе входит:

- заявка на получение Поручительства Фонда, составленная по типовой форме (приложение № 2 к настоящему Порядку)

- договор поручительства.

- копию договора, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено Поручительство Фонда.

- копию документа, подтверждающего наличие обеспечения выдаваемого кредита в размере, соответствующем договору, по которому было выдано Поручительство Фонда.

- расчет плановой суммы процентов по договору и график погашения кредита.

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

Фонд не предоставляет Поручительство с использованием Механизма по кредитам, решение о выдаче которых принято территориальными подразделениями Банка-партнера в рамках лимитов самостоятельного принятия решений, т.е. без участия независимого риск-менеджмента Банка-партнера.

Заявки, не соответствующие какому-либо условию, установленному АО «Корпорация «МСП» при допуске Банка к Механизму, рассматриваются Фондом с проведением оценки кредитоспособности Заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда (на стандартных условиях).

4.6. В случае, если Банк предоставляет кредит Связанной группе, то в отношении каждого участника Связанной группы, Банк предоставляет Фонду следующие документы:

А. копию заключения о финансовом состоянии Связанной группы или мотивированного суждения Банка о ее финансовом состоянии при консолидации финансовой отчетности связанной группы, и решения Банка об отнесении кредита к определенной категории качества;

Б. копию выписки из ЕГРЮЛ для юридических лиц, из ЕГРИП для индивидуальных предпринимателей;

В. справку о среднесписочной численности сотрудников субъекта малого и среднего предпринимательства за предыдущий календарный год (в произвольной форме);

Г. копии бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и налоговую декларацию на последнюю отчетную дату Заемщика, а также промежуточную отчетность (или документы, их заменяющие, в случае применения специальных режимов налогообложения), заверенные руководителем предприятия, а для вновь образованных предприятий (до года) только промежуточную отчетность;

Д. справку из налогового органа об отсутствии у Заемщика просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующим дате заключения договора поручительства;

Е. справку об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев на дату подачи Заявки на предоставление Поручительства Фонда;

Ж. копию паспорта руководителя юридического лица (индивидуального предпринимателя);

3. согласие на обработку персональных данных юридического лица (приложение № 4 к настоящему Порядку);

И. согласие на обработку персональных данных физического лица (приложение № 5 к настоящему Порядку).

4.7. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда Заемщик вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы, помимо указанных в п. 4.4 настоящего Порядка.

4.8. Фонд вправе запросить Банк о предоставлении дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен в Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты получения Заявки на получение Поручительства Фонда.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Банком Фонду не позднее 2 (двух) рабочих дней от даты получения запроса Фонда.

4.9. Фонд в срок не позднее 3 полных рабочих дней от даты получения Заявки Банка на получение Поручительства Фонда или получения дополнительных документов из Банка на основании направленного Фондом запроса обязан подтвердить предоставление Поручительства Фонда или сообщить об отказе в таковом.

4.10. Если размер запрашиваемого поручительства превышает 5 000 000 (пять миллионов) рублей, решение о предоставлении поручительства утверждается Правлением Фонда.

Фонд в срок не позднее 5 (пяти) полных рабочих дней от даты получения Заявки Банка на получение Поручительства Фонда или получения дополнительных документов из Банка на основании направленного Фондом запроса обязан сообщить решение, принятое Правлением Фонда (подтвердить предоставление Поручительства Фонда или сообщить об отказе в таковом).

4.11. В случае получения дополнительных документов из Банка на основании направленного Фондом запроса, Фонд принимает решение о возможности предоставления поручительства и сообщает о принятом решении в срок не более 5 (пяти) рабочих дней от даты получения дополнительных документов.

4.12. До принятия решения Фондом о предоставлении поручительства, уполномоченный сотрудник Фонда проводит оценку правоспособности и проверку деловой репутации Заемщика, а также анализ заявки и представленных вместе с ней документов, при этом им принимаются во внимание:

- положительное решение уполномоченного органа (лица) Банка о предоставлении Заемщику кредита;
- критерии предоставления Поручительства Фондом, указанные в настоящем Порядке;
- самостоятельно полученная Фондом информация о Заемщике и его проекте, подлежащем финансированию за счет полученного кредита;

- иные информация и документы, имеющие значение для подтверждения предоставления Поручительства Фонда.

4.13. По результатам проведенного анализа, уполномоченный сотрудник Фонда готовит аналитическую записку по заявке на предоставление поручительства, в которой дает заключение о возможности предоставления поручительства Фонда.

Отрицательное заключение по предоставлению поручительства может быть вынесено уполномоченным сотрудником Фонда в случае неудовлетворительного финансового состояния потенциального заемщика или выявления иных негативных данных в отношении потенциального Заемщика.

При наличии отрицательного заключения о возможности предоставления поручительства, Фонд отказывает в предоставлении поручительства. При этом утверждение такого решения Правлением Фонда не требуется.

4.14. Решение Фонда об отказе в поручительстве, указанное в п. 4.13 настоящего Порядка в письменной форме доводится до сведения Банка и Заемщика.

4.15. В случае принятия решения Фондом о предоставлении Поручительства, Фонд, Банк и Заемщик заключают договор поручительства на основании типовой формы в соответствии с приложением № 1 к настоящему Порядку.

4.16. В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента заключения договора поручительства, Банк извещает Фонд о заключении кредитного договора, по обязательствам которого был заключен договор поручительства. К извещению Банк прилагает:

- копию договора, в обеспечение обязательств по которому было предоставлено Поручительство Фонда;

- копию документа, подтверждающего наличие обеспечения выдаваемого кредита в размере, соответствующем договору, по которому было выдано Поручительство Фонда;

- расчет плановой суммы процентов по договору и график погашения кредита.

4.17. После фактического получения денежных средств Заемщиком, Банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней направляет в Фонд копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных средств Заемщиком от Банка.

4.18. Фонд обеспечивает учет и хранение выданных им Поручительств, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Поручительства Фонда, а также заявок Заемщиков о предоставлении Поручительства Фонда, с прилагаемыми к ним документами, по которым в выдаче Поручительства Фонда было отказано.

5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

5.1. В период действия Поручительства Фонда:

5.1.1. Заемщик незамедлительно, но в любом случае, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает Фонд обо всех допущенных им нарушениях

кредитного договора, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы кредита) и процентов на нее, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

5.1.2. Банк:

- при изменении условий кредитного договора незамедлительно, но в любом случае, не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно извещает об указанных изменениях Фонд;
- в срок не позднее 5 (пяти) дней письменно уведомляет Фонд об исполнении Заемщиком своих обязательств по кредитному договору в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств);
- в течение действия договора поручительства Банк предоставляет в Фонд информацию по результатам мониторинга финансового состояния Заемщика.

5.1.3. Фонд в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты получения требования Банка об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства письменно уведомляет о получении такого требования Заемщика;

5.2. Заемщик, Банк и Фонд при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 5 (пяти) рабочих дней в письменном виде информируют об этом своих контрагентов по договору поручительства.

5.3. Информационный обмен между Банком и Фондом осуществляется исходя из следующих основных требований.

Банк предоставляет Фонду ежеквартально следующую информацию:

- об объеме кредитов, выданных под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);
- об остатках ссудной задолженности по кредитам, выданным под поручительство Фонда на дату окончания отчетного квартала;
- об общем объеме кредитов, выданных Банком по программе кредитования малого и среднего бизнеса субъекта Российской Федерации за прошедший период (квартал);
- об общем количестве Заемщиков, получивших кредиты по программе кредитования малого и среднего бизнеса субъекта Российской Федерации за прошедший период (квартал);
- об общем объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по кредитным договорам, заключенным под поручительство Фонда;
- справку об отсутствии примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации (квартал).

Фонд ежеквартально предоставляет Банку всю документацию, необходимую, в

соответствии с внутренними нормативными актами Банка, для принятия последним решения о заключении договора поручительства:

- сообщение о размере гарантийного фонда, его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;
- сообщение об объеме выданных Фондом поручительств на конец каждого квартала;
- баланс и отчет о прибылях и убытках (форма № 2) не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации налогоплательщикам для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган;
- сведения о текущих (оставшихся) объемах лимитов Фонда по банкам-партнерам.

6. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

6.1. В срок не более 5 (пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита), Банк в письменном виде извещает Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом задолженности Заемщика перед Банком.

Извещение Фонду о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по кредитному договору должно быть направлено письмом с уведомлением, либо передано Фонду в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой Фонда на копии извещения. При ином способе извещения не считается, что Фонд уведомлен надлежащим образом.

6.2. В срок не более 10 (десяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов 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.

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

6.3. Заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств по сроку, указанному в требовании Банка.

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

6.4. В течение 90 календарных дней от даты извещения Фонда о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга, 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 (за исключением Фонда) лиц и т.п.) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга, уплате процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных кредитным договором.

6.5. По истечении 90 календарных дней от даты извещения, указанного в п. 6.1, если в течение этого периода сумма основного долга не была возвращена Банку, Банк может предъявлять требование (претензию) к Фонду, в котором указывается:

1) Документы, подтверждающие право Банка на получение суммы задолженности по договору:

- копии договора поручительства и (или) договора независимой гарантии (при наличии) и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);
- копии документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;
- расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка к задолженности субъекта МСП и (или) Фонда;
- расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к Фонду в виде отдельного документа;
- информация о реквизитах банковского счета Банка для перечисления денежных средств.

2) Справка о целевом использовании кредита (рекомендуемый образец в приложении № 3 к настоящему Порядку).

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

- Информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

предъявление требования Заемщику и (или) поручителей (за исключением Фонда) об исполнении нарушенных обязательств;

списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и (или) 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, поручителей (за исключением Фонда), 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 (при наличии);

выполнение иных мер и достигнутые результаты.

- Выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика.

- 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.

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

- 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 с 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.

При наличии, сведения о размере требований Банка, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества.

- 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 (поручителю).

При наличии, сведения о размере требования Банка, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц).

- 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. В случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов, копия электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

6.6. Фонд принимает требование Банка при наличии следующих документов и информации:

- копии договора поручительства и (или) договора независимой гарантии и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);
- копии документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;
- расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего непревышение размера предъявляемых требований Банка к сумме обязательств Заемщика;
- расчета суммы, истребуемой к оплате, составленного на дату предъявления требования к Фонду (в виде отдельного документа);
- платежного поручения, подтверждающего перечисление Банком аванса Заемщику с отметкой банка заказчика, либо органа Федерального казначейства об исполнении (если выплата аванса предусмотрена договором (контрактом), а требование Банка предъявлено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату аванса);
- информации, подтверждающей факт неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств в период действия договора (контракта);
- информации о реквизитах банковского счета Банка для перечисления денежных средств Фондом.

Все документы, представляемые с требованием (претензией) Банка к Фонду, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью.

6.7. Фонд, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты получения требования Банка, но в любом случае до удовлетворения требования Банка, в письменной форме уведомляет Заемщика о предъявлении Банком требования.

6.8. Фонд, при отсутствии возражений, обязан в срок, указанный в требовании Банка (не более 10 (десяти) рабочих дней от даты получения требования Банка), перечислить денежные средства на указанные Банком счета.

6.9. При наличии возражений, Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений.

6.10. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента предъявления Фондом в Банк поручения на перечисление средств со счета при

наличии на нем достаточного денежного остатка на день платежа Банку, в пользу которого осуществляется выплата.

7. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ К ФОНДУ ПОСЛЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАННОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

7.1. К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства за Заемщика по кредитному договору), переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Банка.

Помимо возврата фактически выплаченных Банку сумм, Фонд вправе требовать от Заемщика уплаты штрафа в размере не более 20% от выплаченных Банку сумм, а также возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Заемщика.

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

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

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

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

7.4. 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 Банка.

7.5. После исполнения Поручителем обязательства перед Банком за Заемщика, Банк продолжает оказывать Поручителю информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

7.6. В случае осуществления Фондом выплат по требованиям Банков, 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 высшего органа управления Фонда требование в порядке регресса к Заемщику не предъявляется.

8. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ ПОРЯДОК

8.1. Настоящий Порядок утверждается Правлением Фонда простым большинством голосов.

8.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Порядок могут вноситься Директором Фонда и любым из членов Правления Фонда. Предложения вносятся в письменной форме на имя Председателя Правления Фонда.

8.3. К предложению о внесении изменений в Порядок должен быть приложен текст предлагаемых изменений, либо новая редакция Порядка.

8.4. Утвержденные изменения в Порядке, либо новая его редакция, вступают в силу с момента их утверждения Правлением Фонда.

8.5. Изменения в Порядок вносятся по мере необходимости.

Директор АНО «ФГРП ПО» (МК)

А.Н.Иванова