

УТВЕРЖДЕНО
Правлением Гарантийного фонда
Республики Тыва
(протокол № АС-2/2019 от «30» мая 2019 г.)

ПОРЯДОК

**выполнения Унитарной некоммерческой организацией
Гарантийный фонд Республики Тыва обязательств по выданному
поручительству и (или) независимой гарантии**
(в ред. протокола Правления № ГФ-14/2020 от 04.12.2020 г.,
№ ГФ-28/2021 от 14.12.2021 г.)

Республика Тыва
г. Кызыл
2021 год

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия работы с задолженностью, возникшей в результате произведенных по заключенным договорам поручительств выплат (далее - Порядок).

1.2. Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия:

Поручитель, Фонд – некоммерческая организация «Гарантийный фонд Республики Тыва» - юридическое лицо, осуществляющее предоставление поручительств по финансовым обязательствам (кредитам) субъектов малого и среднего, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки предпринимательства за счет средств Гарантийного фонда Республики Тыва.

РГО – региональная гарантийная организация «Гарантийный фонд Республики Тыва».

Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП) - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), соответствующие критериям отнесения к малым и средним предприятиям, установленным Федеральным законом от 24.07. 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Тыва или зарегистрированные на территории других субъектов Российской Федерации, но имеющие обособленные подразделения, филиалы, представительства на территории Республики Тыва и уплачивающие налоги в бюджет и/или местные бюджеты Республики Тыва, входящие в Единый реестр субъектов МСП.

Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» - физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, применяющие специальный налоговый режим Налог на профессиональный доход» в рамках Федерального закона № 422-ФЗ от 27.11.2018 г. «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», установленными Федеральным законом от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», поддержка физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", зарегистрированным на территории Республики Тыва.

Банк-партнер – Банк, прошедший конкурсный отбор для заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фондом и заключивший соглашение о сотрудничестве с Фондом.

«Заемщик» – субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или)

организация инфраструктуры поддержки, заключивший(-ая) или намеревающийся(-аяся) заключить Договор с Финансовой организацией, или Участник закупки;

Правление Фонда - высший орган управления Фонда.

Поручительство – письменное обязательство Фонда отвечать перед Банком-партнером за исполнение Заемщиком его обязательств по договорам кредита и иным договорам на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Независимая гарантия» - обязательство гаранта уплатить третьему лицу (бенефициару) по просьбе другого лица (принципала) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства. В целях применения настоящего Порядка под независимой гарантией понимается:

- гарантия, данная Банком за исполнение обязательств Заемщиком,
- независимая гарантия, данная РГО за исполнение обязательств Участником закупки по 44-ФЗ и 223-ФЗ.

2. Порядок выполнения Гарантийным фондом Республики Тыва обязательств по выданному поручительству и (или) независимой гарантии

2.1. Гарантийный фонд Республики Тыва (далее – Фонд) принимает требование финансовой организаций об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий (далее - требование финансовой организации) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства и (или) независимой гарантии.

Фонд принимает требование заказчика об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий

(далее - требование заказчика) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств.

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

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

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

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;

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

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

2) справки о целевом использовании кредита (займа) согласно Приложения № 1 к настоящему Порядку.

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

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

- предъявление требования субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением РГО), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

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

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

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;

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

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае

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

е) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением РГО, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требования финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

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

2.3 Фонд принимает требование заказчика при наличии следующих документов и информации:

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

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

3) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего не превышение размера предъявляемых требований заказчика к сумме обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный

налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;

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

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

6) информации, подтверждающей факт неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств в период действия договора (контракта);

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

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

2.5. Фонд обязана в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации или требования заказчика, а также документов и информации, указанных соответственно в пунктах 2.2 и 2.3 настоящему Порядку, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию или заказчика о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонда направляет в финансовую организацию или заказчику письмо с указанием всех имеющихся возражений.

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

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

3. Заключительные положения

3.1. Настоящий Порядок утверждается Правлением Фонда и может быть изменен и/или дополнен по решению Правления Фонда.

3.2. Настоящий порядок вступает в силу с даты его утверждения Правлением Фонда.

Приложение № 1
к Порядку выполнения
Унитарной некоммерческой организацией
Гарантийный фонд Республики Тыва обязательств
по выданному поручительству и (или) независимой гарантии,
утвержденному Правлением Гарантийного фонда
(протокол № АС-2/2019 от 30 мая 2019 г.)

СПРАВКА О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КРЕДИТА (ЗАЙМА)
(рекомендуемая форма)

Настоящим _____ (кредитная организация/финансовая организация) подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального [закона](#) от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; 2021, N 27, ст. 5179), положениями [статьи 814](#) Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 2017, N 31, ст. 4761) (кредитной организацией/финансовой организацией) _____ в полном объеме был осуществлен контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) от _____ N _____, обеспеченного поручительством (независимой гарантией) (указывается наименование РГО) _____ от _____ N _____, сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором (договором займа), в полном объеме была израсходована заемщиком (указываются фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) на цели, предусмотренные кредитным договором (договором займа).

Руководитель кредитной организации/финансовой организации (уполномоченное лицо)

_____ (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))