

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., № ГФ-10/2022 от 28.12.2022 г.)

Республика Тыва
г. Кызыл
2022 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.

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 Типовая форма независимой гарантии, используемой в целях обеспечения заявки, исполнения контракта (договора), гарантийных обязательств, а также форма требования об уплате денежной суммы по независимой гарантии заказчику (далее - требование заказчика) и перечень документов, представляемых заказчиком Фонду одновременно с требованием заказчика, устанавливаются в соответствии с [частью 8.2 статьи 45](#) Закона о контрактной системе (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 14, ст. 1652; 2022, N 16, ст. 2611) и [частью 32 статьи 3.4](#) Закона о закупках (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 30, ст. 4571; 2022, N 16, ст. 2611).

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 обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации, а также документов и информации, указанных в пункте 2.2 настоящего Порядка, 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 перечисляет денежные средства на счет финансовой организации.

2.5.1. Фонд обязан в срок, не превышающий 5 (пяти) дней со дня, следующего за днем получения требования заказчика, а также документов и информации, указанных в пункте 2.3 настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить заказчика о принятом решении, при этом в случае наличия возражений РГО направляет заказчику письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии оснований для отказа в удовлетворении требования заказчика Фонд обязан уплатить заказчику денежные средства не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за днем получения Фондом требования заказчика, на счет заказчика.

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))