

Утвержден

Приказом Директора  
некоммерческой унитарной  
организации «Гарантийный фонд  
Чеченской Республики»

от «25» 12 2020 г.

№ 39-02



**РЕГЛАМЕНТ**  
по работе с проблемной задолженностью  
некоммерческой унитарной организацией  
«Гарантийный фонд Чеченской Республики»

г. Грозный

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий Регламент определяет порядок работы с проблемной задолженностью некоммерческой унитарной организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее – Фонд), возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на договорах, обеспеченных поручительством Фонда.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

**«Фонд»** – некоммерческая унитарная организация «Гарантийный фонд Чеченской Республики».

**«Финансовая организация»** — Банк, Микрофинансовая или Лизинговая организация.

**«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 Чеченской Республики.

**«Микрофинансовая организация»** – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании.

**«Лизинговая организация»** - коммерческая организация (резидент Российской Федерации или нерезидент Российской Федерации), выполняющая в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции Лизингодателя. закупок);

**«Субъект малого и среднего предпринимательства»** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Чеченской Республики.

**«Физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход»** - физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

**«Организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства»** – коммерческая или некоммерческая организация, созданная и осуществляющая свою деятельность или привлекаемая в качестве поставщика (исполнителя, подрядчика) 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.

Инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства включает в себя также центры и агентства по развитию предпринимательства, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств), акционерные инвестиционные фонды и закрытые паевые инвестиционные фонды, привлекающие инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, технопарки, научные парки, инновационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы, палаты и центры ремесел, центры поддержки субподряда, маркетинговые и учебно-деловые центры, агентства по поддержке экспорта товаров, лизинговые компании, консультационные центры, промышленные парки, индустриальные парки, агропромышленные парки, центры коммерциализации технологий, центры коллективного доступа к высокотехнологичному оборудованию, инжиниринговые центры, центры прототипирования и промышленного дизайна, центры трансфера технологий, центры кластерного развития, государственные фонды поддержки научной, научно-технической, инновационной деятельности, осуществляющие деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, микрофинансовые организации, предоставляющие микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства и соответствующие критериям, установленным нормативным актом Центрального банка Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития

предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса (далее - микрофинансовые организации предпринимательского финансирования), организации, осуществляющие управление технопарками (технологическими парками), технополисами, научными парками, промышленными парками, индустриальными парками, агропромышленными парками, центры инноваций социальной сферы, центры сертификации, стандартизации и испытаний, центры поддержки народных художественных промыслов, центры развития сельского и экологического туризма, многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг, предоставляющие услуги субъектам малого и среднего предпринимательства, и иные организации.

**Заёмщик** - субъект малого или среднего предпринимательства, физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и (или) организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики, заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор или договор займа, финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии и иной договор под поручительство Фонда»;

**Программа Фонда** - деятельность Фонда, направленная на предоставление поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики по кредитным договорам (договорам о предоставлении займа, договорам лизинга, договорам о предоставлении банковской гарантии) и для обеспечения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики – участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (с изменениями) (далее – Закон о закупках) или Федеральным законом от 05.04.2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изменениями) – (далее Закон о контрактной системе, участники закупок);  
**«Директор Фонда»** – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Учредителю Фонда.

**«Поручительство»** - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Порядка договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед банком и (или) микрофинансовой, лизинговой организацией, иной финансовой организацией отвечать за исполнение Заёмщиком его обязательств, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее - Договоры), заключаемых кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее - финансовые организации), а также для обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики; участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» ( с изменениями) ( далее –Закон о закупках) или Федеральным законом от 05.04.2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» ( с изменениями) – ( далее Закон о контрактной системе, участники закупок);

**«Гарант»** – кредитная организация (банк), которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции по выдаче банковской гарантии, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве.

**«Бенефициар»** – кредитор Принципала, получивший (имеющий право получить) в соответствии с банковской гарантией денежную сумму, установленную в соответствии с условием даваемого Гарантом обязательства.

**«Принципал»** – субъект малого или среднего предпринимательства, физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и (или) организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики, обратившийся или имеющий намерение обратиться к Гаранту с просьбой о предоставлении банковской гарантии в пользу Бенефициара.

**«Банковская гарантия»** – письменное обязательство Гаранта уплатить кредитору Принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по предоставлении Бенефициаром письменного требования о её уплате.

**«Договор о предоставлении банковской гарантии»** – договор, заключаемый Принципалом с Гарантом об условиях предоставления банковской гарантии.

1.3. Работа с проблемной задолженностью осуществляется путем взаимодействия Фонда с финансовыми организациями, субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организациями инфраструктуры поддержки и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь Фонда и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

1.4. При работе с проблемными кредитами Фонд руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Чеченской Республики нормативными правовыми актами федеральных и республиканских органов государственной власти, настоящим Регламентом.

## **2. Организация работы по проблемным кредитам.**

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

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

2.3. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты неисполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга, Финансовая организация в письменном виде извещает Фонд об этом с указанием вида и суммы не исполненных Заемщиком обязательств и расчетом задолженности Заемщика перед Финансовой организацией.

Извещение Фонду о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Кредитному договору (договору о предоставлении

микрозайма, договору лизинга, договору о предоставлении банковской гарантии) должно быть направлено ценным письмом с уведомлением, либо передано Фонду в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой Фонда на копии извещения. При ином способе извещения, считается, что Фонд не уведомлен надлежащим образом.

**2.4.** В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты неисполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении микрозайма, договору лизинга, договору о предоставлении банковской гарантии) по возврату суммы основного долга Финансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Финансовой организации, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Финансовой организации с приложением копий документов, подтверждающих задолженность Заемщика.

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

**2.5.** Заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Финансовой организации.

О полном или частичном исполнении требования (претензии) Финансовой организации, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Финансовой организации требование (претензию) (с указанием причин) Заемщик обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Финансовую организацию и Фонд.

**2.6.** В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты неисполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении микрозайма, договору лизинга, договору о предоставлении банковской гарантии) Финансовая организация направляет в Фонд информационное письмо с анализом показателей деятельности Заемщика, с полным описанием, информацию о текущем состоянии бизнеса, копию акта последнего мониторинга (не позднее 3 месяцев от возникновения просроченной задолженности) заложенного Финансовой организации имущества, последнее заключение о переоценке заложенного имущества, перечень активов Заемщика и поручителей, заключение службы экономической защиты и план мероприятий.

План мероприятий должен включать в себя:

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

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

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

г) действия Финансовой организации по внесудебному/судебному обращению взыскания на заложенное имущество, включая обращения к судебным приставам-исполнителям о применении принудительных мер надлежащего исполнения обязательств;

д) действия Финансовой организации по недопущению утраты залогового обеспечения (наложение запрета, организация охраны);

е) мероприятия по подготовке с должниками мировых соглашений и иных инструментов, касающихся погашения проблемных кредитов;

ж) мероприятия по реализации залогового обеспечения;

з) непосредственную работу с руководством Заемщика, Поручителем;

и) действия Финансовой организации при банкротстве или ликвидации предприятия Заемщика;

к) действия Финансовой организации при мошенничестве Заемщика;

л) действия Финансовой организации по списанию денежных средств, поступающих на расчетные счета Заемщика/солидарных Поручителей (за исключением Фонда) открытых в Финансовой организации и сторонних Финансовых организаций.

2.7. В течение не менее 90 (Девяносто) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении микрозайма, договору лизинга, договору о предоставлении банковской гарантии), Финансовая организация:

1) осуществляет списание денежных средств поступающих на расчетные счета Заемщика/солидарных Поручителей открытых в Финансовой организации и сторонних Финансовых организациях;

2) подает исковое заявление в суд на Заемщика и солидарных Поручителей, Залогодателей и взыскивает не возвращенную сумму основного долга, обращает взыскание на предмет залога;

3) реализует предмет залога по новой оценочной стоимости и засчитывает в первую очередь погашение основного долга, затем процентов и исполнения иных обязательств, предусмотренных кредитным договором;



4) предъявляет требования к Поручителям и иным лицам к исполнению взятых на себя обязательств (за исключением Фонда).

5) на стадии исполнительного производства, Финансовая организация осуществляет контроль за действиями судебного пристава на предмет соблюдения срока возбуждения исполнительного производства, своевременным совершением всех действий согласно Федерального закона №229 от 02.10.2007 г. «Об исполнительном производстве».

**2.8.** Фонд принимает требование финансовой организаций об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (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 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.

Фонд принимает требование заказчика об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств (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.

**2.9.** По истечении сроков, указанных в п.2.8. настоящего Регламента Финансовая организация (Заказчик) предъявляет требование (претензию) к Фонду, в котором указывается:

- реквизиты договора поручительства;
- реквизиты кредитного договора ( иного договора);
- наименование Заемщика;
- сумма требований с разбивкой на сумму основного долга;

- расчет ответственности Фонда по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности Фонда, но не более 70% от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по кредитному (иному) договору;

- номера счетов Финансовой организации (Заказчика), на которые подлежат зачислению денежные средства;

Требование (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Финансовой организации (Заказчика).

### **3. Организация сопровождения проблемных активов**

**3.1.** Фонд на основании внутренних документов устанавливает основные принципы, критерии, порядок и условия использования инструментов управления проблемными активами.

**3.2.** Фондом в рамках взаимодействия с финансовыми организациями-партнерами по сопровождению проблемных активов осуществляются следующие мероприятия.

**3.2.1.** По проблемным активам финансовые организации-партнеры:

**3.2.1.1.** Осуществляют внеплановый мониторинг финансового состояния заемщика, мониторинг реализации проекта, мониторинг залога и представляют в Фонд указанные сведения в виде соответствующих отчетов.

**3.2.1.2.** Представляют в Фонд комментарии и пояснения по выявленным критериям отнесения проблемного актива к определенной зоне проблемности

**3.2.1.3.** Представляют в Фонд стратегию работы с проблемным активом.

**3.2.1.4.** Представляют отчет о принятых банком-партнером мерах сохранности залогового имущества, включая результаты переговоров с принципалом/принятие решения об оформлении в залог дополнительного имущества.

**3.2.1.5.** Информировуют Фонд о целевом использовании кредитных или заемных ресурсов с предоставлением соответствующих подтверждающих документов, в случае если стратегия работы с проблемным активом подлежит согласованию с Фондом.

**3.2.1.6.** Представляют отчет/комментарии относительно результатов проведенных мероприятий.

**3.3.** Результаты мероприятий, реализуемых в рамках сопровождения проблемных активов, используются при оценке качества работы финансовой организации-партнера, которое является одним из ключевых факторов предоставления ей прав использовать специальный режим рассмотрения заявок, аккредитации финансовой организации в качестве партнера Фонда.

**3.4.** При применении Фондом индивидуальных решений в рамках управления проблемными активами не используются специальные (упрощенные) режимы рассмотрения и сохраняется общий принцип ограничения объема ответственности Фонда.

Решение принимается в пределах установленного Фондом лимита ответственности на одного заемщика.

#### **4. Порядок предъявления требований по выданному поручительству**

**4.1.** 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 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) справка о целевом использовании кредита (займа) ;

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 Фонда) 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 Фонда);

- 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 Фонда, 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.

**4.2..** Фонд принимает требование заказчика при наличии следующих документов и информации:

1) копии договора поручительства 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.

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

**4.3.** В случае предоставления Финансовой организацией не полного пакета документов при предъявлении требований, Поручитель, не производит выплату по заявленному требованию до полного предоставления пакета документов.

**4.4.** Фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты получения требования Финансовой организации, но в любом случае до удовлетворения требования Финансовой организации, в письменной форме уведомляет Заемщика о предъявлении Финансовой организации требования.

**4.5.** Фонд обязан 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 2.7.-2.11 настоящего Регламента, 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 Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организации или требования заказчика перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

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

**4.7.** Если Фонд исполнил обязательства перед Финансовой организацией за Заемщика, то к Фонду переходят права Финансовой организации по кредитному договору (договору о предоставлении микрозайма, договору лизинга, договору о предоставлении банковской гарантии ) в том объеме, в каком Фонд удовлетворил требование Финансовой организации.

Финансовая организация (Заказчик) в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств Фондом, согласно действующему законодательству Российской Федерации, обязана передать Фонду документы, удостоверяющие требование к Заемщику и права, обеспечивающие требование в части исполненных Фондом за Заемщика обязательств, а также документы о поручительствах за Заемщика третьих лиц (за исключением Фонда) и заверенные судом копии судебных решений, связанных с обращением взыскания на заложенное имущество и его реализацией (при наличии). В случае не реализации залогового имущества Финансовой

организацией, к Поручителю переходят также права на заложенное имущество в полном объеме.

Документы Финансовая организация передает Фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

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

Перечень документов, которые Финансовая организация (Заказчик) обязана передать Фонду:

- договор кредитной линии (кредитный договор) (иной договор);
- договор залога движимого (недвижимого имущества)/залога товаров в обороте;
- договора поручительства с физическим(ими) лицами;
- дневник мероприятий (акты выезда проверки фактического нахождения заложенного имущества, если это товары в обороте; справка о проводимых мероприятиях, направленных на взыскание задолженности с основного заемщика и солидарных поручителей с документами, подтверждающими проводимые мероприятия);
- копии решения судов (при наличии), заверенные судом и с указанием отметки о вступлении в законную силу;
- решение суда (при наличии) с отметкой о вступлении в законную силу, свидетельствующие об обращении взыскания на заложенное имущество;
- доказательства направления исполнительных листов на исполнение в Службу судебных приставов на исполнение (при наличии) (если исполнительные листы направлялись через почтовое отделение, то уведомление о получении исполнительных листов Службой судебных приставов);
- постановление судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства (при наличии);
- постановление судебного пристава -исполнителя об окончании исполнительного производства в связи с невозможностью взыскания (с копиями документов и запросов, подтверждающих факт невозможности взыскания)(при наличии).

Указанный перечень документов не является исчерпывающим и может быть дополнен дополнительными документами, если при совместном сотрудничестве таковые заключались.

**4.8.** После исполнения Фондом обязательств перед Финансовой организацией за Заемщика, Финансовая организация (Заказчик)<sup>3</sup> продолжает



оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику.

**4.9.** После получения указанного выше пакета документов от Финансовой организации, в течение 10 (десяти) рабочих дней, Фонд принимает меры по взысканию с Должника (Заемщика) суммы долга, выплаченную Финансовой организации.

**4.10.** Получив решение суда и исполнительные листы о взыскании с Должника задолженности, Фонд предъявляет их на исполнение в УФССП России по Чеченской Республике и осуществляет контроль за проведением судебным приставом -исполнителем всех мероприятий, направленных на взыскание задолженности, в том числе и на применение обеспечительных мер, направленных на сохранение как залогового имущества, так и иного имущества Должника, которое могло бы обеспечить исполнение решение суда в части взыскания задолженности.

**4.11.** Фонд вправе использовать в качестве инструментов управления проблемными активами, : уступку права требования Фонда к Должнику, перевод долга, новация, отступное, реструктуризацию долга в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**4.12.** Реструктуризация долга – инструмент управления проблемными активами, в рамках которого между принципалом (должником) и Фондом (бенефициаром) достигается соглашение погашения такого обязательства.

Решения Фонда, связанные с реструктуризацией долга, в том числе о предоставлении согласия на условия реструктуризации и определении параметров нового условного обязательства кредитного характера, принимаются в порядке, установленном внутренними документами Фонда, в рамках критериев принятия таких решений, определенных указанными документами.

**4.13.** Уступка прав (требований) – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого осуществляется замена кредитора в обеспеченном обязательстве.

Уступка прав Фонда третьему лицу – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого Фонд вправе передать по дисконтированной стоимости свои права (требования) на возмещение сумм, уплаченных по независимым гарантиям, или права, перешедшие к поручителю в связи с исполнением поручительства, третьему лицу в целях уменьшения объемов дебиторской задолженности, обладающей признаками безнадежного долга, срок и (или) основная для списания которой не наступили.

**4.14.** Перевод долга – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого происходит замена заемщика в обеспеченном обязательстве на лицо, имеющее лучшее финансовое положение, в том числе в рамках

реструктуризации долгового обязательства, соответствующее требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», установленным внутренними документами Фонда.

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

Перевод долга допускается только с согласия Фонда.

Условия предоставления Фондом согласия на перевод долга определяются внутренними документами Фонда.

**4.15.** Новация – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого обеспеченное обязательство, в том числе после уступки прав кредитора по нему Фонда, заменяется иным обязательством, предоставляющим кредитору и (или) Фонду права на приобретение имущества, стоимость которого сопоставима с суммой обеспеченного обязательства.

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

**4.16.** Отступное – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого обеспеченное обязательство прекращается путем предоставления заемщиком имущества в счет погашения долга по обеспеченному обязательству полностью и (или) в части, обеспеченной Фондом, в том числе в целях принятия в отношении данного заемщика новых условных обязательств кредитного характера.

## **5. Взыскание**

**5.1.** Взыскание осуществляется Фондом в отношении проблемных активов, по которым Фондом осуществлена выплата.

**5.2.** В рамках деятельности по взысканию Фонд использует следующие способы: агентский договор, аутсорсинг, претензионно-исковую работу.

### **5.2.1. Агентский договор**

Применение данного способа обусловлено (имеет целью) минимизацией затрат Фонда на реализацию мероприятий по взысканию проблемной задолженности, обеспечением сохранности и мониторинга залогового

имущества, сопровождением процесса изъятия и получения документов для списания безнадежной ко взысканию задолженности.

Указанный способ предполагает заключение с финансовой организацией-партнером, Фондом – участником Национальной гарантийной системы (далее – Агенты) агентского договора в отношении проблемного актива с момента исполнения условного обязательства кредитного характера (осуществления Фондом выплаты) до момента исполнения должником требований, в том числе за счет реализации залогового имущества, и (или) получения акта о невозможности взыскания.

В соответствии с агентским договором Фонд:

- предоставляет Агенту право от имени Фонда вести судебную работу в интересах Фонда, заявлять требования в рамках судебных процедур, в том числе в рамках возбуждения и рассмотрения дел о банкротстве, осуществлять иные действия в рамках процесса взыскания и исполнения решений судов;

- получает информацию от Агента о ходе процесса по взысканию задолженности на основе разработанных требований к отчетности;

- осуществляет мониторинг действий Агента в отношении соблюдения им условий агентского соглашения и в случае выявления нарушений, а также фиксирования неудовлетворительной работы Агента с проблемным активом оставляет за собой право расторгнуть агентский договор и применить альтернативный способ взыскания.

Обеспечение эффективности данного способа должно основываться на мотивации финансовой организации-партнера. Основными мотивационными факторами являются:

- осуществление Фондом корректировок устанавливаемого на финансовую организацию-партнера лимита предоставления условных обязательств кредитного характера посредством введения прямой корреляции размера лимита в зависимости от качества (полноты и своевременности) проводимой финансовой организацией-партнером работы в рамках агентского договора и (или) изменения режима рассмотрения заявок финансовой организации-партнера;

- возможность приостановления сотрудничества с финансовой организацией-партнером, расторжения соглашения о сотрудничестве и деаккредитации финансовой организации-партнера в случае регулярного и существенного несоблюдения условий агентского договора.

### **5.2.2. Аутсорсинг**

Предполагает выбор Фондом независимых от финансовой организации-партнера компаний – профессиональных участников рынка по предоставлению юридических услуг для осуществления процедуры взыскания

проблемной задолженности с момента предъявления требований к должнику до момента исполнения должником требований/получения акта о невозможности взыскания. Перечень услуг, возможных к реализации через аутсорсинг, идентичен перечню услуг, предоставляемых в рамках агентского договора.

Ввиду возможной обширной географии проблемных активов сценарий «Аутсорсинг» должен предусматривать централизацию работы с проблемными активами за счет выбора единой компании (оператора) на базе применения подсудности по местонахождению Фонда.

### **5.2.3. Претензионно-исковая работа**

Предполагает проведение Фондом самостоятельных процедур взыскания проблемного актива, без участия финансовой организации и (или) специализированной компании.

Указанный способ является основным для Фонда.

## **5. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ РЕГЛАМЕНТ.**

**6.1.** Настоящий Регламент утверждается директором Фонда.

**6.2.** Предложения о внесении изменений и дополнений в Регламент могут вноситься любым из членом Совета Фонда, Попечительского Совета Фонда. Предложения вносятся в письменной форме .

К предложению о внесении изменений в Регламент должен быть приложен текст предлагаемых изменений, либо новая редакция Регламента.

**6.3.** Утвержденные изменения в Регламент, либо новая редакция Регламента вступают в силу с момента их утверждения.

**5.4.** Изменения в Регламент вносятся по мере необходимости.