

«УТВЕРЖДАЮ»

Исполнительный директор
МКК «Фонд поддержки
предпринимательства
Республики Адыгея»



А.А. Коблев

Приказ № 11/1-о
27» февраля 2017 г

С изменениями и дополнениями от
27.08.2018 г. Приказ № 10-1-о

Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительств и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки.

1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее – допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет», в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации).

Допустимый размер убытков рассчитывается как отношение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, к задолженности по таким кредитам (в целом по Российской Федерации)

2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее – фактический размер убытков), рассчитывается, как отношение объема исполненных обязательств Гарантийного фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств и (или) независимых гарантий за весь период деятельности Гарантийного фонда.

3. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала.

Порядок формирования резервов.

1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности Гарантийного фонда и его имущественном положении Гарантийный фонд создает резервы по долгам с не погашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия Гарантийного фонда (далее - сомнительные долги).

2. Резерв по сомнительным долгам создается для отражения фактов деятельности Гарантийного фонда, связанных с исполнением обязательств по предоставленным поручительствам и (или) независимым гарантиям, в случае признания дебиторской задолженности, возникшей в результате выплаты финансовой организации, сомнительной.

3. Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом следующих принципов:

- а) базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам и (или) независимым гарантиям, но не взысканная с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;
- б) Гарантийный фонд не создает резервы по сомнительным долгам, в случае уверенности, подтвержденной документально, выполнения субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки, обязательств, в обеспечение исполнения, которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия;
- в) сроков возникновения задолженности.

4. Размер отчислений резервов по сомнительным долгам производится в зависимости от срока возникновения задолженности от общей суммы, уплаченной по поручительствам и (или) независимым гарантиям, но не взысканной с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки (в процентах от базы для расчета резерва) следующим образом:

- 1) до 45 (сорока пяти) дней – 0 %;
- 2) от 45 (сорока пяти) дней до 90 (девяноста) дней – не менее 50 %;
- 3) свыше 90 дней (девяноста) – 100 %.

5. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам закрепляется в учетной политике Гарантийного фонда для целей бухгалтерского учета.

6. Формирование резервов осуществляется Гарантийным фондом в размере не менее:

- 1) на 31 декабря 2016 год – 30 % от установленной суммы резервов;
- 2) на 31 декабря 2017 года – 60 % от установленной суммы резервов;

3) на 31 декабря 2018 года – 100 % от установленной суммы резервов и далее на последнее число каждого календарного года.

7. Сформированные резервы по сомнительным долгам используются Гарантийным фондом при списании с баланса задолженности по договорам поручительства и (или) предоставления гарантий, по которой Гарантийным фондом предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании такой задолженности, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания (далее - безнадежная задолженность).

8. Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется по решению Совета фонда.

Порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на договорах, обеспеченных поручительством Гарантийного фонда

1. Порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на договорах, обеспеченных поручительством и (или) независимой гарантией Гарантийного фонда, утверждается высшим уполномоченным органом Гарантийного фонда.

2. Работа с проблемной задолженностью строится на взаимодействии Гарантийного фонда с финансовыми организациями, субъектами МСП и (или) организациями инфраструктуры поддержки и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности субъектов МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

3. Решения Гарантийного фонда, связанные с применением инструментов управления проблемными активами, принимаются в порядке, установленном порядком работы с задолженностью, возникшей в результате произведенных по заключенным договорам поручительств гарантий, выплат.

4. При работе с проблемной задолженностью, возникшей в результате заключения договоров поручительства, а также, при выполнении Фондом обязательств по выданному поручительству, Фонд руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными

актами государственных органов, настоящим Порядком, а также иными нормативно-правовыми документами Фонда.

5. Организация работы с проблемной задолженностью.

5.1. Банк постоянно осуществляет взаимодействие с Заемщиком (Принципалом) с целью выявления возможных изменений в бизнесе.

5.2. Банк и Фонд выявляют в ходе постоянного мониторинга негативную информацию о состоянии бизнеса Заемщика (Принципала), информацию о повреждении либо утрате заложенного имущества, существовании реальных оснований предполагать о несвоевременном исполнении Заемщиком (Принципалом) обязательств перед Банком, проводит залоговый мониторинг и переоценку заложенного имущества, осуществляет контакт с Заемщиком (Принципалом), 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.

5.3. В период действия Поручительства Фонда:

5.3.1. Заемщик (Принципал) обязан:

- в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней, письменно известить Фонд и Банк обо всех допущенных им нарушениях кредитного договора/договора банковской гарантии, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга и процентов на нее, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Заемщиком (Принципалом) своих обязательств по кредитному договору/договору банковской гарантии;

- при получении письменного запроса от Фонда о предоставлении информации об исполнении обязательств по кредитному договору/договору банковской гарантии в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты его получения предоставить Фонду в письменной форме указанную в запросе информацию и/или документы;

- письменно известить Фонд обо всех обстоятельствах, способных привести к устойчивой неплатежеспособности, банкротству, отзыву лицензии и т.д.

- в случае предъявления Банком требований об исполнении обязательств по договору финансирования принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств.

5.3.2. Банк обязан:

- немедленно извещать Фонд обо всех обстоятельствах, способных привести к устойчивой неплатежеспособности Заемщика (Принципала), банкротству, отзыву лицензии и т.д.;

- в сроки, установленные Банком, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком

(Принципалом) обязательств по договору финансирования по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа) и (или) уплаты процентов предъявить письменное требование (претензию) к Заемщику (Принципалу) и направить копию данного требования (претензии) в Фонд;

- в срок не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком (Принципалом) обязательств по кредитному договору/договору банковской гарантии по возврату суммы основного долга (суммы кредита/банковской гарантии) и (или) уплаты процентов на нее известить об этом Фонд с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком (Принципалом) обязательств и расчетом задолженности Заемщика (Принципала) перед Банком. Вместе с Извещением о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком (Принципалом) обязательств по договору финансирования Банк предоставляет в Фонд информационное письмо с анализом показателей деятельности Заемщика (Принципала), с полным описанием, информацию о текущем состоянии бизнеса, копию акта последнего мониторинга (не позднее 3 месяцев от возникновения просроченной задолженности) заложенного Банку имущества, последнее заключение о переоценке заложенного имущества, перечень активов Заемщика (Принципала) и поручителей, заключение экономической службы, юридической службы и службы безопасности Банка и план мероприятий;

- до предъявления Фонду Требования об исполнении обязательств по Договору Поручительства, принять все разумные и доступные меры в целях получения от Заемщика (Принципала) невозвращенной суммы основного долга, уплаты процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором финансирования;

- продолжать после исполнения Фондом обязательства перед Банком за Заемщика (Принципала) оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению требований Фонда к Заемщику (Принципалу).

5.3.3. Фонд обязан:

- в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования Банка об исполнении обязательств по Договору Поручительства письменно уведомить Заемщика (Принципала) о получении такого требования;

- в срок не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения Требования Банка об исполнении обязательств по Договору Поручительства и документов, указанных в пункте 3.2. настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить Банк о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений;

- при отсутствии возражений, Фонд в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Требования Банка об исполнении обязательств по Договору Поручительства перечислить денежные средства на указанные банковские счета.

5.4. В сроки, установленные Банком, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком (Принципалом) обязательств по договору финансирования по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа) и (или) уплаты процентов на нее Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику (Принципалу), 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.

Одновременно Банк направляет копию указанного выше требования в Фонд.

5.5. Заемщик (Принципал) принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании (претензии) Банка.

О полном или частичном исполнении требования (претензии) Банка, а также о невозможности полностью или частично удовлетворить заявленное Банком требование (претензию) Заемщик (Принципал) обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить об этом Банк и Фонд с указанием причин.

5.6. В случае, если в порядке, установленном договором, Заемщиком (Принципалом) не была погашена сумма задолженности перед Банком, Банк в письменном виде, в срок не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком (Принципалом) обязательств по кредитному договору/договору банковской гарантии по возврату суммы основного долга (суммы кредита/банковской гарантии) и (или) уплаты процентов на нее извещает об этом Фонд с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком (Принципалом) обязательств и расчетом задолженности Заемщика(Принципала) перед Банком.

Вместе с Извещением о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком (Принципалом) обязательств по кредитному договору/договору банковской гарантии Банк предоставляет в Фонд информационное письмо с анализом показателей деятельности Заемщика (Принципала), с полным описанием, информацию о текущем состоянии бизнеса, копию акта последнего мониторинга (не позднее 3 месяцев от возникновения просроченной задолженности) заложенного Банку имущества, последнее заключение о переоценке заложенного имущества, перечень активов Заемщика (Принципала) и поручителей, заключение экономической службы, юридической службы и службы безопасности Банка и план мероприятий.

План мероприятий включает 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 Банк будет предъявлять претензии к взысканию через суд;
- г) формирование списка имущества или иного обеспечения (в т.ч. Поручительство), на которое Банк будет предъявлять претензии к взысканию через суд;
- д) действия Банка по внесудебному/судебному обращению взыскания на заложенное имущество;
- е) действия Банка по недопущению утраты залогового обеспечения (наложение запрета, организация охраны);
- ж) мероприятия по подготовке с должниками мировых соглашений, переуступка прав требований и иных инструментов, касающихся погашения проблемных кредитов;
- з) мероприятия по реализации залогового обеспечения;
- и) непосредственную работу с руководством Заемщика (Принципала), Поручителем;
- к) действия Банка при банкротстве или ликвидации предприятия Заемщика (Принципала);
- л) действия Банка при мошенничестве Заемщика (Принципала);
- м) действия Банка по списанию денежных средств, поступающих на расчетные счета Заемщика (Принципала) и его поручителей (за исключением Фонда) открытых в Банке и сторонних Финансовых организациях.

5.7. Документы должны быть направлены ценным письмом с уведомлением, либо переданы Поручителю в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой Поручителя на копии извещения. При ином способе извещения не считается, что Поручитель уведомлен надлежащим образом в течение срока:

- не менее 90 (Девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору;

- не менее 30 (Тридцати) календарных дней с даты неисполнения Принципалом своих обязательств по договору банковской гарантии,

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 лиц (за исключением Фонда), предъявление иска к Заемщику и т.п.) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга, уплаты процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором финансирования.

5.8. Меры досудебного урегулирования Фонда включают в себя следующие мероприятия:

- телефонные переговоры;
- личные встречи;
- согласительные совещания;
- направление в адрес заемщика претензии;
- реструктуризация задолженности.

6. Порядок выполнения Фондом обязательств по выданному поручительству.

6.1. После выполнения указанных процедур Банк предъявляет Фонду Требование об исполнении обязательств по Договору Поручительства, в котором указывается:

- реквизиты Договора Поручительства (дата заключения, номер договора, наименования Фонда и лица, за которое поручился Фонд);
- реквизиты основного договора, обеспечиваемого поручительством – кредитного договора/договора банковской гарантии, (дата заключения, номер договора, наименования Банка и лица, за которое поручился Фонд);
- наименование Заемщика (Принципала);
- сумма требований Банка к Заемщику (Принципалу) с необходимой разбивкой, в т.ч. на сумму основного долга (сумму кредита, банковской гарантии) и процентов за пользование кредитом на нее;
- расчет ответственности Фонда по Договору Поручительства, который составляет не более 70% от суммы основного долга, фактически существующего на дату предъявления Банком требований к Фонду;
- расчет других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком (Принципалом) своих обязательств перед Банком по договору финансирования;
- реквизиты Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства, выплачиваемые Фондом, по каждой истребуемой сумме;
- срок удовлетворения Требования об исполнении обязательств по Договору Поручительства (не позднее 30 (Тридцати) календарных дней от даты получения Фондом Требования).

Требование об исполнении обязательств по Договору Поручительства (претензия) должно быть подписано уполномоченным лицом Банка и скреплено печатью Банка.

6.2. К Требованию, в обязательном порядке прикладываются следующие документы:

1) документы, подтверждающие право Банка 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) расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Банка к задолженности Заемщика (Принципала);

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

д) информация о реквизитах банковского счета Банка для перечисления денежных средств Фондом;

2) документы, подтверждающие целевое использование кредита (по кредитам, предоставленным в целях пополнения оборотных средств или иных текущих расходов, в случае наличия):

а) выписка по ссудному счету Заемщика, подтверждающая факт выдачи денежных средств (части денежных средств);

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

в) копии договоров, подтверждающих использование Заемщиком полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых в Фонд для рассмотрения заявки на предоставление поручительства, и оплату (полную или частичную), которая осуществлялась за счет денежных средств (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и так далее (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования);

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

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

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

- предъявление требования Заемщику (Принципалу) об исполнении нарушенных обязательств;

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

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика (Принципала), 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 (Принципала), поручителей (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств Заемщика (Принципала);

в) копию требования Банка к Заемщику (Принципалу), об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления Заемщику(Принципалу), а также, при наличии, копию ответа Заемщика (Принципала), на указанное требование Банка;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по взысканию просроченной задолженности Заемщика (Принципала), по договору финансирования путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета Заемщика (Принципала), 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 Банком меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика (Принципала), 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 доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии – сведения о размере требований Банка, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые Банком меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика (Принципала), 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 требований Банка, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с Заемщика (Принципала), поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика (Принципала) выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога;

з) копии вступившего в законную силу решения суда о взыскании задолженности с Заемщика (Принципала), поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика (Принципала) выданы поручительства или независимые гарантии третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога, а также копии исполнительных листов, выданных на основании вышеуказанных решений суда;

е) копия постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти должника либо невозможности установить адрес должника или местонахождение имущества должника).

6.3. Все документы, представляемые Банком к Фонду с Требование об исполнении обязательств по Договору Поручительства, должны быть подписаны уполномоченным лицом Банка и скреплены оттиском его печати.

6.4. Фонд в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения Требования об исполнении обязательств по Договору Поручительства, но в любом случае до удовлетворения данного Требования Банка, в письменной форме уведомляет Заемщика (Принципала) о предъявлении Банком требования.

6.5. Фонд обязан в срок не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения Требования об исполнении обязательств по Договору Поручительства и документов, указанных в пункте 3.2. настоящего Порядка, рассмотреть их и уведомить Банк о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Банк письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Требования Банка перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

6.6. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Банка.

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

7.1. К Фонду, исполнившему обязательства по Договору Поручительства (обязательства за Заемщика (Принципала) по договору финансирования) переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Банка, в том числе и право обращения взыскания на залог, которое имел Банк как залогодержатель.

Помимо возврата фактически выплаченных Банку сумм, Фонд вправе требовать от Заемщика (Принципала) уплаты штрафа в размере не более 15% от выплаченных Банку сумм, а также возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Заемщика (Принципала).

7.2. После исполнения обязательств по договору поручительства Фонд в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перечисления денежных средств предъявляет Банку Требование о предоставлении документов и информации, удостоверяющих права требования Банка к Заемщику (Принципалу) 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 в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально заверенных копий, удостоверяющие права требования Банка к Заемщику (Принципалу), а также права, обеспечивающие эти требования, в том числе документы о поручительствах за Заемщика (Принципала) третьих лиц (за исключением Фонда) и заверенные судом копии судебных решений, связанных с обращением взыскания на заложенное имущество и его реализацией (при наличии).

7.4. Передача прав требования по договорам поручительства за Заемщика (Принципала) третьих лиц (за исключением Фонда), может быть оформлена в виде отдельных договоров уступки прав требования между Фондом и Банком, которые передаются одновременно с остальными документами, удостоверяющими права требования Фонда к Заемщику (Принципалу).

7.5. Фонд обязан реализовать свое право требования, возникшее из факта выплаты по договору поручительства, предъявив соответствующее требование в порядке регресса к Заемщику (Принципалу), его поручителям и (или) обратив взыскание на предмет залога в той части, в которой Фонд удовлетворил требование Банка

7.6. После исполнения Фондом обязательства перед Банком за Заемщика (Принципала), Банк продолжает оказывать Фонду информационную поддержку, способствующую удовлетворению его требований к Заемщику (Принципалу).

7.7. В случае осуществления Фондом выплат по требованиям Банка после предоставления постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти заемщика) по решению высшего органа управления Фонда требование в порядке регресса к Заемщику (Принципалу) не предъявляется.

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

Приложение № 1 к
Порядку определения
допустимого размера
убытков

Расчет фактического размера убытков производится по следующей формуле:

$$\text{ФР} = \frac{\text{В} - \text{Р}}{\text{П}} \times 100 \%$$

где:

ФР - Фактический размер убытков, %;

В - Объем исполненных обязательств по договорам поручительства и (или) независимых гарантий за весь период деятельности РГО, тыс рублей;

Р - Объем фактически полученных средств в погашение исполненных обязательств по договорам поручительства и (или) независимой гарантии за весь период деятельности РГО, тыс. рублей;

П - Объем выданных (предоставленных) поручительств и (или) независимых гарантий за весь период деятельности РГО, тыс. рублей.