

## **ХП. Порядок работы Фонда с проблемной задолженностью, возникшей в результате заключения договоров поручительства и (или) независимой гарантии**

### **1. Общие положения.**

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с:

- Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее - Федеральный закон N 209-ФЗ), за исключением требований к формам отчетов о деятельности региональных гарантийных организаций и порядку предоставления указанных отчетов;

- **разделом XII** Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 N 763 "Об утверждении требований к Фондам содействия кредитованию (гарантийным Фондам, Фондам поручительств) и их деятельности".

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

"Фонд", «Поручитель» – Некоммерческая организация Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» - юридическое лицо, осуществляющее предоставление поручительств по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (субъект МСП), а также физическим лицам, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" Республики Саха (Якутия) перед финансовыми организациями;

"Финансовые организации" – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации инфраструктуры поддержки, осуществляющие финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", осуществляющие свою деятельность на территории Республики Саха (Якутия) и заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве.

"Правление Фонда" - высший орган управления Фонда, обеспечивающий контроль за его деятельностью, принятием решений Генеральным директором и обеспечением их исполнения, целевым использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом законодательства.

"Заемщик" – субъекты малого и среднего предпринимательства, заключившие или намеревающиеся заключить договор (кредита, лизинга, займа), а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", осуществляющие свою деятельность на территории Республики Саха (Якутия);

"Физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - физические лица, применяющие специальный налоговый режим) - физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" в соответствии со ст.14.1 ФЗ от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 08.06.2020) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";

"Поручительство Фонда" – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Финансовыми организациями отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору, договору лизинга, займа на условиях, определенных в договоре поручительства.

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.

## **2. Порядок работы Фонда с проблемной задолженностью с финансовыми организациями до возникновения дефолта**

**2.1.** Фонд постоянно осуществляет взаимодействие с Финансовой организацией в целях выявления возможных изменений в бизнесе у Заемщика.

**2.2.** Финансовая организация выявляет в ходе 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 5 (Пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Кредитному договору по возврату суммы кредита (суммы основного долга), Финансовая организация в письменном виде извещает Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчетом задолженности Заемщика перед Финансовой организацией.

Извещение Поручителю о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по Кредитному договору должно быть направлено заказным письмом с уведомлением либо передано Поручителю в оригинале, в этом случае факт передачи извещения подтверждается отметкой уполномоченного лица Поручителя на копии извещения. При ином способе извещения не считается, что Поручитель уведомлен надлежащим образом.

Под неисполнением обязательств по Кредитному договору понимается неисполнение обязательств по Кредитному договору в срок, указанный в кредитном договоре как срок возврата кредита или неисполнения обязательств по возврату кредита в срок, установленный Финансовой организацией в требовании о досрочном возврате кредита.

**2.4.** В сроки, установленные Финансовой организацией, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по Кредитному договору по возврату суммы кредита (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 подтверждающих задолженность Заемщика документов.

Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Финансовой организацией Поручителю.

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

**2.6.** Заемщик в срок, указанный в требовании (претензии) в письменной форме уведомляет Финансовую организацию и Поручителя о полном или частичном исполнении требования (претензии) Финансовой организации, а также о полной или частичной

невозможности удовлетворения заявленного Финансовой организацией требования (претензии) (с указанием причин).

**2.7.** В течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления срока исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору (пункт 2.3. настоящего Порядка), Финансовая организация применяет к Заемщику все доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы кредита (основного долга), в том числе:

- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения (в досудебном/судебном порядке/на стадии исполнения решения суда) и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств Заемщиком;

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов Заемщика и его поручителей (за исключением Поручителя), открытых в Финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных кредитных организациях, в том числе после заключения Кредитного договора, по которым Заемщиком и его поручителями предоставлено право Финансовой организации на списание денежных средств в погашение обязательств Заемщика по Кредитному договору (если требование Финансовой организации о взыскании задолженности по Кредитному договору может быть удовлетворено путем списания средств со счетов указанных лиц на условиях заранее данного акцепта);

- предъявления требований по независимой (банковской) гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (за исключением Поручителя) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы кредита (основного долга);

- наложение обеспечительных мер на имущество, на которое возможно обращение взыскания в целях получения от Заемщика задолженности и внесудебная реализация предмета залога (если применимо);

- удовлетворение требований путем зачета против требования Заемщика и или поручителей третьих лиц (за исключением Фонда), если требование Финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета.

- обращение в суд с исками о взыскании суммы задолженности по кредиту с Заемщика, поручителей (третьих лиц) по кредиту (за исключением Фонда), об обращении взыскания на предмет залога;

- предъявление исполнительных документов по исполнению решений судов по взысканию суммы задолженности с Заемщика, поручителей (третьих лиц) по кредиту и обращению взыскания на заложенное имущество в службу судебных приставов для исполнения (при наличии исполнительных документов).

Дополнительно Финансовая организация вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по Кредитному договору.

**2.8.** По истечении сроков и выполнении процедур, указанных в пункте 2.7. настоящего Порядка, в случае, если в порядке, установленном Кредитным договором, сумма кредита (основного долга) не была возвращена Финансовой организации, Финансовая организация предъявляет Требование (претензию) к Поручителю, которое должно содержать:

- реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименование Финансовой организации и Заемщика);

- реквизиты Кредитного договора (дата заключения, номер договора, наименования Финансовой организации и Заемщика);

- указание на просрочку исполнения Заемщиком его обязательства по возврату суммы кредита (основного долга) Финансовой организации согласно Кредитному договору не менее чем на 90 дней;

- срок удовлетворения требования Финансовой организации (не более 30 календарных дней).

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

### **3. Порядок работы Фонда с проблемной задолженностью в случае удовлетворения требования Финансовой организации**

**3.1.** Порядок работы по взысканию задолженности по договору поручительства в результате выплаты Фондом Финансовым организациям за Заемщика.

С момента исполнения обязательств по договору поручительства к Фонду переходят права Финансовой организации и права, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика (далее также Должник) по кредитному договору / договору займа / договору банковской гарантии / договору финансовой аренды (лизинга) (далее – Кредитный договор) в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Финансовой организации, включая права требования к каждому из других солидарных поручителей Должника, к иным лицам (при их наличии), а также право на залог, принадлежащее как залогодержателю.

Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выплаты Финансовой организации направляет Заемщику требование о добровольном погашении задолженности с уведомлением о переходе права требования к Фонду, либо готовит соответствующие документы в суд о процессуальном правопреемстве, либо заявление о включении в реестр кредиторов в деле о банкротстве (несостоятельности).

В требовании, направляемом Заемщику о погашении долга перед Фондом в связи с переходом права требования по Кредитному договору, устанавливается срок для добровольного погашения долга в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня отправления требования. Указанное требование подлежит личному вручению либо направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

Взыскание задолженности осуществляется на основании исполнительного листа и (или) на основании соглашения о погашении задолженности между Фондом и Должником. В случае, если Должник не погасил задолженность перед Фондом, в отношении него возбуждается исковое производство. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения исполнительных документов Фонд передает их в федеральную службу судебных приставов.

Фонд совершает все необходимые действия в рамках действующего законодательства, направленные на взыскание задолженности по договору поручительства, в том числе взаимодействует с судебными приставами, оказывает им содействие в розыске Должника, его имущества, помощь в реализации залогового имущества.

**3.2.** Фонд вправе оставить предмет залога за собой после несостоявшихся публичных торгов, проведенных во внесудебном порядке, или в результате 2 (двух) несостоявшихся торгов в ходе исполнительного производства, либо проведенных в ходе процедуры банкротства (несостоятельности) должника, а также вправе принять имущество в качестве отступного в счет погашения задолженности по договору поручительства.

**3.3.** Фонд самостоятельно принимает меры, направленные на погашение задолженности по договору поручительства за счет принятого имущества, в том числе, его реализации (путем единовременной уплаты или рассрочки выкупного платежа), передачи в аренду, или иное использование, не запрещенное действующим законодательством РФ.

В случае, если требования Фонда не удовлетворены в полном объеме за счет принятого имущества, оставшаяся часть задолженности взыскивается в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

**3.4.** Фонд вправе уступить свои права требования к должнику третьим лицам (цессия).

Фонд вправе заключить мировое соглашение с заемщиками, Финансовыми организациями на любой стадии судебного процесса, в том числе в процедуре банкротства (несостоятельности), исполнительного производства.

**3.5.** Решение о реализации Фондом полностью или в части процессуальных прав, прав кредитора (взыскателя, поручителя, созалогодержателя) в ходе претензионной работы, в порядке досудебного урегулирования спора, на любой стадии судебного процесса, в том

числе в процедуре банкротства (несостоятельности), в ходе исполнительного производства, а также реализация права собственника Фонда на имущество, принятое Фондом в счет погашения долга по договору поручительства, в том числе, его реализации (путем единовременной уплаты или рассрочки выкупного платежа), передачи в аренду, или иное использование, не запрещенное действующим законодательством РФ, уступка прав, заключение мирового соглашения и т. д. принимается Правлением Фонда либо Генеральным директором Фонда (в рамках разделения полномочий по Уставу).

**3.6.** Стоимость отчуждаемого имущества (цена продажи / уступки по договору) определяется не ниже стоимости, указанной в договоре ипотеки / залога либо в решении суда. При необходимости Фонд заказывает оценку о рыночной стоимости объекта.

**3.7.** Суммы, вносимые Должником в ходе взыскания задолженности, направляются Фондом вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- в первую очередь, по уплате задолженности по вознаграждению по договору поручительства, на возмещение досудебных и судебных расходов по истребованию долга, расходов на проведение экспертиз (оценка, отчеты);

- во вторую очередь, на погашение суммы, выплаченной Фондом по договору поручительства.

**3.8.** Контроль за соблюдением вышеуказанного порядка работы возлагается на отдел гарантий Фонда.

**3.9.** По окончании исполнительного производства дело передается в архив Фонда.

#### **4. Утверждение настоящего Порядка**

**4.1.** Настоящий Порядок утверждается, изменяется решением Правления Фонда по собственной инициативе или по представлению Генерального директора Фонда.

**4.2.** Утвержденные изменения в Порядок либо новая редакция Порядка вступают в силу с момента их утверждения Правлением Фонда, если иное не указано в решении.

Генеральный директор  
МКК «Фонд РП РС (Я)»

П. Ф. Максимов