Приложение №\_\_ к протоколу № 2 от 19.04.2024 заседания Правления Фонда

Утвержден

решением Правления МКК Фонд поддержки предпринимательства РМЭ

(протокол заседания №2

от 19.04.2024)

ПОРЯДОК

по работе с проблемными активами гарантийного фонда

Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл»

1. **Общие положения**

1.1. Порядок по работе с проблемными активами гарантийного фонда Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (далее – Порядок, Фонд) разработан в целях минимизации возможного ущерба имущественным интересам Фонда в связи с принятием им условных обязательств кредитного характера (выдачей поручительств) путем определения комплекса мер, направленных на предупреждение и возмещение убытков Фонда, связанных с принятием органами управления Фонда своевременных решений в отношении проблемных активов, сформировавшихся в результате нарушения заемщиками (должниками/принципалами) условий кредитных (заемных) обязательств, в обеспечение которых приняты условные обязательства кредитного характера, и (или) нарушения условий самих условных обязательств кредитного характера.

1.2. Настоящий порядок разработан на основании пункта 12.1 приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитования (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (далее – Приказ 763).

1.3. В настоящем Порядке используются следующие основные понятия:

**Взыскание** – деятельность Фонда, связанная с предъявлением требований к Принципалу о возмещении денежных сумм, выплаченных по поручительству, и (или) требований к Должнику при переходе к Фонду, исполнившему обязательство, обеспеченное Поручительством, прав кредитора по этому обязательству, в том числе в порядке процессуального правопреемства, а также взысканию неуплаченного вознаграждения Фонду.

**Заемщик/Принципал** – субъект малого и среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, заключивший с финансовой организацией кредитный договор (договор о предоставлении банковской гарантии), договор займа, в обеспечение которого Фонд является поручителем на условиях, предусмотренных договором поручительства.

**Проблемный актив** – условные обязательства кредитного характера, отвечающие критериям проблемности (факторам кредитного риска), установленные Фондом.

**Финансовые организации** – партнёры - кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые организации, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства с которыми подписано Соглашение о сотрудничестве с Фондом, в пользу которых принимаются условные обязательства кредитного характера, обеспечивающие исполнение обязательств субъектов малого и среднего предпринимательств физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» перед финансовой организацией-партнёром.

**2. Цели и инструменты управления проблемными активами**

2.1. Работа с проблемной задолженностью осуществляется путем взаимодействия Фонда с финансовыми организациями и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь Фонда и включает себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности принципала, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2. В качестве инструментов управления проблемными активами используются: мониторинг и сопровождение проблемных активов, досудебное урегулирование, взыскание (регресс).

2.3. Мониторинг проблемных активов Фонда осуществляется уполномоченным сотрудником Центра финансовой поддержки и риск-менеджером Фонда.

2.4. Мониторинг проблемных активов Фонда включает  
в себя сбор, анализ, обобщение информации о состоянии проблемных активов (действий факторов кредитного риска) и подготовку предложений Директору и (или) Финансовом комитету Фонда для принятия решений в сфере управления проблемными активами.

Мониторинг осуществляется ежеквартально во взаимодействии с финансовыми организациями, путём запроса информации об уровне ссудной, в том числе просроченной, задолженности по кредитным договорам (договорам о предоставлении банковской гарантии), договорам займа, предоставленным под поручительство Фонда и действующим на отчетную дату.

По итогам мониторинга формируется Отчет о состоянии проблемных активов Фонда, который представляется на рассмотрение Директору.

2.5. Сопровождением является деятельность Фонда, связанная с мониторингом состояния активов (условных обязательств кредитного характера) Фонда, идентификацией проблемных активов и принятием мер досудебного характера, направленных на восстановление и повышение качества активов, замещения проблемных активов в целях защиты имущественных интересов Фонда.

2.6. Взысканием (регрессом) является деятельность Фонда, связанная с предъявлением требований к принципалу о возмещении денежной суммы, выплаченной в рамках договора поручительства и (или) требований к должнику при переходе к Фонду, исполнившему обязательство, обеспеченное поручительством, прав кредитора по этому обязательству, взыскания неуплаченного вознаграждения Фонду.

2.6.1. Взыскание (регресс) осуществляется следующими способами:

А) претензионно – исковая работа – предполагает проведение Фондом самостоятельных процедур претензионной работы, иных мер, направленных на взыскание в судебном порядке проблемного актива без участия финансовой организации и (или) специализированной компании.

Б) аутсорсинг – предполагает выбор независимых от финансовых организаций компаний – профессиональных участников рынка по предоставлению юридических и коллекторских услуг для осуществления процедуры взыскания проблемной задолженности с момента предъявления к должнику до момента исполнения должником требований/получения акта о невозможности взыскания.

Выбор способа взыскания (регресса) зависит от количества регрессивных требований, экономической целесообразности и иных факторов, препятствующих использованию методов, указанных в подпунктах А или Б пункта 2.6.1. настоящего Порядка.

**3. Требования (претензии) финансовых организаций по выплатам**

3.1. Исполнение Фондом обязательств по договору поручительства осуществляется в порядке, указанном в разделе 5 Политики предоставления поручительств Микрокредитной компанией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (далее – Политика).

3.2. Требование (претензия) финансовой организации с прилагаемыми документами изучаются юристом Фонда на предмет соответствия действующему законодательства, договору поручительства.

3.3. По результатам рассмотрения требования юрист Фонда составляет мотивированное юридическое заключение о законности и обоснованности удовлетворения либо об отказе в удовлетворении требований финансовой организации.

3.4. Срок рассмотрения требования не может превышать 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования Финансовой организации.

3.5. Решение о выплате (отказе в выплате) по договору поручительства принимается Финансовым комитетом Фонда.

3.6. Финансовая организация уведомляется о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Фонд направляет в Финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

3.7.При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее   
30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования Финансовой организацией перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

3.8. Основаниями для направления Финансовой организации возражений относительно предъявленного ею требования (претензии) к Фонду являются: несоблюдение Финансовой организацией требований, установленных пунктами 5.7. и 5.8. Политики к содержанию и оформлению требования (претензии) к Фонду и (или) непредставление (неполное представление) документов, указанных в пункте 5.9. Политики, а также несоблюдение Финансовой организацией требований к оформлению документов, установленных Политикой.

3.9. Фонд до удовлетворения требования (претензии) Финансовой организации предупреждает Заемщика, его поручителей, залогодателей, иных лиц (при их наличии) о предстоящей выплате в пользу Финансовой организации.

3.10. Фонд после удовлетворения требования (претензии) Финансовой организации письменно уведомляет об этом Заемщика,   
его поручителей, залогодателей, иных лиц (при их наличии) и сообщает   
о состоявшемся переходе прав Финансовой организации к Фонду в объеме удовлетворенного требования (претензии).

**4. Порядок перехода прав к Фонду после выполнения**

**обязательств по договору поручительства**

4.1.   В соответствии с пунктом 13.5. Приказа 763 обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет Финансовой организации.

4.2. Уполномоченный сотрудник Фонда в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня исполнения Фондом обязательств за Заемщика по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа принимает от Финансовой организации:

документы и информацию, удостоверяющие право требования к Заемщику;

документы, обеспечивающие это требование, в том объеме, в котором Фонд удовлетворил требования Финансовой организации;

документы, подтверждающие погашение Фондом основного долга за Заемщика по Кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), договору займа.

4.3. Уполномоченный сотрудник Фонда осуществляет проверку документов, указанных в пункте 4.2. настоящего Порядка на предмет соответствия следующим критериям:

копии документов заверены Финансовой организацией подписью её лица, указанием должности лица, заверившего копию документа, расшифровки подписи и даты заверения;

копии документов скреплены оттиском печати Финансовой организации с проставлением заверительной надписи, содержащей слова «Верно» или «Копия верна» или т.п.;

Передача копий документов осуществляется с составлением и подписанием Фондом и Финансовой организацией акта приема-передачи документов.

4.4. После исполнения Фондом обязательства перед Финансовой организацией за Заемщика уполномоченный сотрудник Центра финансовой поддержки и юрист Фонда осуществляют дальнейшее взаимодействие  
с Финансовой организацией по вопросам удовлетворения требований Фонда  
к Заемщику.

1. **Несостоятельность Заемщика**

5.1. В случае выявления установленных статьей 3 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» признаков неплатежеспособности Заемщика на основании решения Финансового комитета, Фонд может инициировать подачу заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом).

5.2. В случае введения в отношении Заемщика конкурсного производства по инициативе третьих лиц, Фонд заявляет свои требования без принятия дополнительных решений Финансового комитета Фонда.

**6. Списание задолженности, безнадежной ко взысканию (безнадежного долга)**

6.1. Безнадежными долгами Гарантийной Организации (долгами, нереальными ко взысканию) признаются долги перед Фондом:

- по которым истек срок исковой давности;

- по которым в соответствии с гражданским законодательством РФ, обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа;

- по которым в соответствии с гражданским законодательством РФ, обязательство прекращено вследствие ликвидации организации;

- невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю (Фонду) исполнительного документа по следующим основаниям:

невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;

у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

6.2. Решение о списании безнадежного долга принимается Правлением Фонда на основании документов, подтверждающих обстоятельства, указанные в пункте 6.1 настоящего Порядка.

6.3. Списание безнадежного долга производится за счет резерва по сомнительным долгам, сформированного по соответствующей задолженности Заемщика или за счет прибыли Фонда.

6.4. Порядок формирования резервов по сомнительным долгам определяется Учетной политикой Фонда.

**7. Заключительные положения**

7.1. Настоящий Порядок утверждается Правлением Фонда   
и вступает в силу с момента ее утверждения.

7.2. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Правления Фонда по собственной инициативе или по представлению директора Фонда.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_