

Утвержден
Наблюдательным советом некоммерческой
организации «Магаданский региональный
фонд содействия развитию
предпринимательства»
(Протокол №2 от 14.06.2022)

ПОРЯДОК
работы с проблемной задолженностью некоммерческой организации
«Магаданский региональный фонд содействия развитию
предпринимательства»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок работы с проблемной задолженностью некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» (далее – Порядок), разработан в целях определения действий сотрудников некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» (далее – Фонд) при работе с задолженностью, возникшей в результате произведенных по заключенным договорам поручительств и (или) независимым гарантиям выплат.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Фонд – некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства», наделенная финансовыми ресурсами для обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства перед финансовыми организациями путем предоставления поручительств;

Наблюдательный совет Фонда - высший коллегиальный орган управления Фонда;

Заемщик – СМСП, Организация инфраструктуры поддержки СМСП, заключившие кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении независимой (банковской) гарантии или иной договор с Финансовой организацией;

Договор поручительства - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор, по которому Фонд обязуется перед Финансовой организацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии и иному договору на условиях, определенных в договоре поручительства;

Финансовая организация – хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги - кредитная организация, микрофинансовая организация, лизинговая компания и иная организация, осуществляющая финансирование СМСП и Организации инфраструктуры поддержки СМСП, заключивший с Фондом соглашение о сотрудничестве;

Специалист по оценке правовых рисков – работник Фонда, в функции которого входит оценка правоспособности Заемщика, лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика, и Финансовой организации в целях

предоставления Поручительств по обязательствам СМСП и Организаций инфраструктуры поддержки СМСП перед Финансовыми организациями;

Специалист по экономической безопасности – работник Фонда, осуществляющий комплекс мероприятий по проверке (оценке) деловой репутации СМСП, Организаций инфраструктуры поддержки СМСП в целях предоставления Поручительств по обязательствам СМСП и Организаций инфраструктуры поддержки СМСП перед Финансовыми организациями;

1.3. Мероприятия по работе с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам СМСП, организаций инфраструктуры поддержки СМСП, основанным на договорах, обеспеченных поручительством некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» осуществляются путем взаимодействия Фонда с Финансовыми организациями, СМСП, организациями инфраструктуры поддержки СМСП и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь Фонда и включают:

- досудебный порядок урегулирования проблемной задолженности;
- взыскание задолженности в рамках судебных процедур;
- взыскание задолженности в рамках исполнительного производства;
- взыскание задолженности в рамках применения процедур несостоятельности (банкротства).

2. Действия Специалиста по оценке правовых рисков при досудебном урегулированию проблемной зadolженности

2.1. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, после получения уведомления от Финансовой организации о возникшей у Заемщика задолженности, направляет уведомление Заемщику, поручителям (третьим лицам) о необходимости ее погашения и предоставления Заемщиком Фонду письменной информации о причинах ее возникновения с указанием возможных сроков погашения задолженности.

2.2. В срок не ранее 40 (сорока) календарных дней, но не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней с даты, получения уведомления от Финансовой организации о возникшей у Заемщика задолженности, совместно со Специалистом по экономической безопасности Фонда, анализирует причины возникновения просроченной задолженности.

2.3. Осуществляет подготовку предложений, направленных на урегулирование задолженности в порядке возможного досудебного урегулирования спора (реструктуризация, мировое соглашение, пролонгация, изменение состава залогового обеспечения, добровольная реализация предмета залога).

2.4. В случае если мероприятия по досудебному урегулированию спора не привели к положительному результату, и Финансовой организацией требование к Фонду было предъявлено, анализирует на полноту и соответствие приложенные к требованию документы, предусмотренные договором поручительства. При наличии возражений направляет в Финансовую организацию письмо с указанием всех

имеющихся возражений.

В срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после получения требования от Финансовой организации, направляет уведомление о поступившем требовании Заемщику залогодателю, поручителям.

3. Действия Специалиста по оценке правовых рисков при взыскании задолженности в рамках судебных процедур

3.1. В случае возникновения задолженности в результате произведенных по заключенным Договорам поручительств выплат, Специалист по оценке правовых рисков Фонда:

контролирует передачу от Финансовой организации в Фонд документов, удостоверяющих права требования Финансовой организации к Заемщику;

принимает меры по получению дополнительной информации от Финансовой организации о Заемщике, его поручителях, залогодателях и информации о залоговом обеспечении;

в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения от Финансовой организации документов, удостоверяющих права требования Финансовой организации к Заемщику, направляет в порядке, установленном процессуальным законодательством в соответствующий суд заявление о процессуальном правопреемстве;

участвует в судебных процессах по взысканию задолженности с Заемщика и его поручителей;

в предусмотренном действующим законодательством порядке принимает меры, направленные на максимальное удовлетворение требований Фонда;

при удовлетворении судом требований Фонда и вступления в силу решения суда принимает меры к получению исполнительного документа;

в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения исполнительного документа направляет его в службу судебных приставов.

4. Действия Специалиста по оценке правовых рисков при взыскании задолженности в рамках исполнительного производства

4.1. После направления в службу судебных приставов исполнительного документа, Специалист по оценке правовых рисков Фонда:

контролирует процесс возбуждения службой судебных приставов исполнительного производства;

осуществляет контроль за ходом исполнительного производства путем взаимодействия со службой судебных приставов.

4.2. Взаимодействие со службой судебных приставов может осуществляться путем ознакомления с исполнительным производством, встреч или телефонных переговоров с судебным приставом - исполнителем, запросов о предоставлении информации о ходе исполнительного производства, совместного выезда к

Должнику, участие в действиях по описи / аресту имущества, направление жалоб на действие / бездействие судебного пристава исполнителя, в том числе в следственные органы.

5. Действия Специалиста по оценке правовых рисков при взыскании задолженности в рамках применения процедур несостоятельности (банкротства):

5.1. В случае инициирования процедуры несостоятельности (банкротства) Должником / Финансовой организацией / третьим лицом:

направляет в арбитражный суд заявление о включении требований в реестр требования кредиторов в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ;

участвует в судебном заседании по включению требований Фонда в реестр требований кредиторов;

знакомится с материалами дела в части возникновения оснований для включения в реестр требований кредиторов третьих лиц;

направляет возражения и участвует в судебных заседаниях по включению в реестр требований кредиторов третьих лиц;

участвует в собрании кредиторов по выносимым на голосование вопросам повестки дня.

5.2. В случае инициирования процедуры несостоятельности (банкротства) Фондом:

публикует сведения о намерении обратиться в суд с заявлением о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с п. 2.1 ст. 7 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г.;

направляет в арбитражный суд заявления о признании несостоятельным (банкротом);

участвует в судебном заседании по рассмотрению заявления Фонда о признании несостоятельным (банкротом);

знакомится с материалами дела в части возникновения оснований для включения в реестр требований кредиторов третьих лиц;

направляет возражения и участвует в судебных заседаниях по включению в реестр требований кредиторов третьих лиц;

участвует в собрании кредиторов по выносимым вопросам повестки дня.

6. Действия Специалиста по экономической безопасности

6.1. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, после получения уведомления от Финансовой организации о возникшей у Заемщика задолженности, направляет уведомление Заемщику, залогодателю, поручителям (третьим лицам) о согласовании даты и времени предоставления осмотра залогового имущества и места ведения финансово-хозяйственной деятельности указанных выше лиц.

6.2. Осуществляет выезд и осмотр залогового имущества и места ведения финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, залогодателя, поручителей

(третьих лиц), в согласованные с ними даты и время. В случае неполучения ответа на уведомление в указанный в нем срок, осуществляет мероприятия, способствующие осмотру залогового имущества и места ведения финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, залогодателя, поручителей (третьих лиц).

6.3. Осуществляет сбор информации, касающейся судебных дел, финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, залогодателя, поручителей (третьих лиц), бенефициаров.

6.4. По результатам выполнения мероприятий указанных в пунктах 6.1., 6.2., 6.3. подготавливает в свободной форме сводное заключение с приложением фотоматериалов, копий документов подтверждающих выводы, изложенные в заключении.

6.5. При наличии соответствующих оснований инициирует возбуждение уголовных дел от имени Фонда, с последующим представлением интересов Фонда в следственных органах, органах дознания, прокуратуре.

7. Заключительные положения

7.1. Работа по взысканию задолженности прекращается Фондом в случаях:
погашения задолженности Заемщиком, поручителями (третьими лицами) в добровольном порядке;

погашения задолженности, указанной в исполнительном документе в полном объеме;

получения от службы судебных приставов акта о невозможности исполнения исполнительного документа по основаниям, предусмотренным Законом об исполнительном производстве;

ликвидации и исключения Заемщика и его поручителей из единого государственного реестра юридических лиц по основаниям, предусмотренным действующим законодательством;

списания задолженности в порядке, установленном внутренними документами Фонда;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Фонда.