

УТВЕРЖДЕН:
Генеральным директором
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»

Приказ № 98 от 09.09.2024 года



Порядок
работы с проблемными активами
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»
(в редакции от 09.09.2024 г.)

г. Биробиджан
2024 г.

Основные определения и сокращения

Служба рисков – сотрудник / подразделение Фонда, в функции которого входит управление рисками.

Правовая служба – сотрудник / подразделение Фонда, в функции которого входит правовое обеспечение деятельности Фонда, организация процедуры взыскания.

РГО (региональная гарантийная организация) - подразделение Фонда, созданное для целей обеспечения доступа Субъектов МСП, самозанятых и ОИП СМСП к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы Поручительств по обязательствам Субъектов МСП, самозанятых и инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении Банковской гарантии.

Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – ОИПСМСП) – коммерческие и некоммерческие организации, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) 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

Самозанятые граждане (далее – самозанятые) - физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в рамках Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

Финансовая организация – кредитная организация, лизинговая компания, микрофинансовая и иная финансовая организация, осуществляющая финансирование субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, заключившая с Фондом соглашения о сотрудничестве;

Заемщик – субъект малого или среднего предпринимательства, самозанятый или организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в обеспечение обязательств которых выдается Поручительство по договорам финансирования с финансовой организацией.

Договор финансирования – кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии и иные договоры (финансовые обязательства), которые обеспечены поручительством Фонда.

Поручительство Фонда – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации Договор поручительства, по которому Фонд обязуется перед Финансовой организацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору финансирования, на условиях, определенных в договоре поручительства Фонда;

Взыскание – деятельность Фонда, связанная с предъявлением требований к Заемщику о возмещении денежных сумм, выплаченных по требованию Финансовой организации, при переходе к Фонду, исполнившему обязательство, обеспеченное Поручительством, прав кредитора по этому обязательству.

Идентификация проблемных активов – выявление в результате мониторинга активов Фонда, соответствующих критериям проблемности (установление наличия факторов кредитного риска).

Мониторинг проблемных активов – деятельность должностных лиц, структурных подразделений, консультационных (совещательных) органов Фонда, направленная на сбор, анализ, обобщение информации о состоянии проблемных активов Фонда (действию факторов кредитного риска) и подготовку предложений органам управления Фондом для принятия решений в сфере управления проблемными активами.

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

1. Общие положения

1.1. Работа с проблемной задолженностью осуществляется путем взаимодействия Фонда с Финансовыми организациями, Заемщиками и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь Фонда и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности субъектов МСП, самозанятых граждан и (или) организации инфраструктуры поддержки СМСП, предусмотренные законодательством РФ.

1.2. Настоящий Порядок разработан с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, Приказов Минэкономразвития РФ, рекомендаций АО «Корпорации МСП», а также внутренних нормативных документов Фонда.

1.3. Настоящий порядок распространяется на деятельность Фонда в качестве региональной гарантийной организации.

2. Мониторинг и идентификация проблемных активов

2.1. Идентификация проблемных активов осуществляется на основании уведомлений, поступающих от Финансовых организаций, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве, во исполнение обязательств по заключенным Договорам поручительства.

2.2. Обязанности Службы рисков Фонда по работе с проблемными активами:

2.2.1. При поступлении уведомления от Финансовой организации проводится идентификация проблемного актива на основании данного уведомления, а также на основе информации, получаемой Фондом из открытых источников (сведения о банкротстве; сведения о делах, находящихся в производстве арбитражных судов; сведения об исключении из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства и т.д.).

2.2.2. По результатам идентификации принимается решение о присвоении активу статуса проблемного актива. Указанное решение доводится до Единого исполнительного органа Фонда.

2.2.3. Сведения о проблемном активе вносятся в Реестр действующих проблемных активов Фонда (далее – Реестр) (Приложение № 1 к настоящему Порядку).

2.2.4. Решение о присвоении активу статуса проблемного актива принимается не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления уведомления от Финансовой организации.

2.2.5. В случае включения проблемного актива в Реестр и отсутствия информации от Финансовой организации и (или) Заемщика об устранении признаков проблемности актива (погашение просроченной задолженности, и т.д.), Служба рисков Фонда не реже 1 (один) раза в 10 (десять) рабочих дней с момента внесения проблемного актива в Реестр проводит мониторинг на основе информации, получаемой из открытых источников (сведения о банкротстве; сведения о делах, находящихся в производстве арбитражных судов; сведения об исключении из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства и т.д.). Мониторинг проводится до момента исключения проблемного актива из Реестра или до момента предъявления Финансовой организацией требования об исполнении обязательств по Договору поручительства Фонда.

2.2.6. По результатам мониторинга Служба рисков Фонда формирует Служебную записку на имя ЕИО. Данные Служебной записки Служба рисков Фонда доводит до РГО.

2.2.7. В случае поступления информации об устранении признаков проблемности актива (погашение просроченной задолженности и т.д.), Служба рисков Фонда исключает проблемный актив из Реестра и заносит его в реестр исключенных проблемных активов с целью мониторинга периодов возникновения у СМСП критериев проблемного актива.

2.2.8. В случае отсутствия специалиста Службы рисков Фонда, решение о присвоении актива статуса проблемного актива осуществляет Правовая служба Фонда.

2.3. Обязанности РГО по работе с проблемными активами:

2.3.1. В случае включения проблемного актива в Реестр, РГО не позднее 5 (пять) рабочих дней после включения его в Реестр осуществляет взаимодействие с Финансовыми организациями, Заемщиками и иными заинтересованными лицами для получения информации, подтверждающей либо опровергающей наличие признаков проблемности актива.

2.3.2. Способ получения и форма информации определяется РГО самостоятельно. При наличии возможности, информация получается в виде официальных документов, в том числе документов, полученных с использованием сети Интернет или по электронной почте на адреса Фонда: apieao@post.eao.ru, rgo@apieao.ru.

2.3.3. По результатам выполнения пункта 2.3.1. РГО формирует Служебную записку на имя ЕИО Фонда.

2.3.4. В случае включения проблемного актива в Реестр и отсутствия информации от Финансовой организации и (или) Заемщика об устранении признаков проблемности актива

(погашение просроченной задолженности, и т.д.), РГО не реже 1 (один) раза в 10 (десять) рабочих дней с момента внесения проблемного актива в Реестр проводит взаимодействие с Финансовыми организациями, Заемщиками и иными заинтересованными лицами для получения информации, подтверждающей либо опровергающей наличие признаков проблемности актива. Взаимодействие проводится до момента исключения проблемного актива из Реестра или до момента предъявления Финансовой организацией требования об исполнении обязательств по Договору поручительства Фонда.

2.3.5. Полученная в ходе взаимодействия, указанного в п.п. 2.3.4., информация формируется РГО в Служебную записку на имя ЕИО Фонда.

2.3.6. Мероприятия, указанные в п. 2.3.1 – 2.3.5 выполняются РГО до момента исключения проблемного актива из Реестра или до момента предъявления Финансовой организацией требования об исполнении обязательств по Договору поручительства Фонда.

3. Требования финансовой организации по выплате

3.1. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по Договору финансирования Финансовая организация направляет в Фонд требование об осуществлении выплат по обязательству кредитного характера по форме и с приложением документов, регламентированных Договором поручительства.

Под неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств по Договору финансирования понимается неисполнение обязательств по Договору финансирования в срок, указанный в Договоре финансирования как срок возврата обязательств или неисполнение обязательств по возврату обязательства в срок, установленный Финансовой организацией в требовании о досрочном возврате обязательства.

3.2. Требования Финансовой организации и приложенные к нему документы изучаются Правовой службой и РГО, на предмет соответствия действующему законодательству, соглашению о сотрудничестве и Договору поручительства.

3.3. По результатам рассмотрения требования Правовая служба составляет мотивированное юридическое заключение о законности и обоснованности удовлетворения либо об отказе удовлетворения требования Финансовой организации.

3.4. Решение о выплате по поручительству принимается Единоличным исполнительным органом Фонда в сроки, установленные действующим законодательством (Приказ Минэкономразвития № 763 от 28.11.2016 г.), если размер выплаты, указанной в требовании, не превышает остаток доходов на расчетном счете РГО (от размещения временно свободных денежных средств РГО на банковских депозитах и доходов от предоставления поручительств) за текущий год на дату принятия решения о выплате по поручительству.

Решение о выплате по поручительству принимается Советом Фонда в сроки, установленные действующим законодательством (Приказ Минэкономразвития № 763 от 28.11.2016 г.), если размер выплаты, указанной в требовании, превышает остаток доходов на расчетном счете РГО (от размещения временно свободных денежных средств РГО на банковских депозитах и доходов от предоставления поручительств) за текущий год на дату принятия решения о выплате по поручительству.

3.5. Решение об отказе от выплаты по поручительству принимается Единоличным исполнительным органом Фонда в сроки, установленные действующим законодательством (Приказ Минэкономразвития № 763 от 28.11.2016 г.).

3.6. Фонд, при получении требования Финансовой организации уведомляет об этом Заемщика, а также осуществляет меры досудебного урегулирования задолженности Заемщика, направляет требование о погашении задолженности Заемщика перед Финансовой организацией.

4. Возмещение Фондом сумм, уплаченных по требованию Финансовой организации

4.1. Исполненные обязательства учитываются в качестве проблемного актива до момента возмещения Фонду уплаченных им сумм по поручительству или до списания дебиторской задолженности.

4.2. Выплата по предъявленному требованию осуществляется Фондом на основании решения Единоличного исполнительного органа Фонда или Совета Фонда (в соответствии с п.3.4. настоящего Порядка) об исполнении обязательств по Договору поручительства, принятого в результате рассмотрения требования о выплате или во исполнение вступившего в законную силу решения суда или утвержденного судом мирового соглашения.

4.3. В рамках деятельности по взысканию сумм, то есть по возмещению Фондом сумм, уплаченных по требованию Финансовой организации, Фонд использует претензионно-исковую работу.

4.4. Претензионно-исковая работа предполагает проведение Фондом самостоятельных процедур взыскания сумм, по исполненным Фондом обязательствам кредитного характера, без участия Финансовой организации и (или) специализированной компании.

4.5. В течение одного месяца с момента осуществления выплаты по требованию Финансовой организации, Правовая служба Фонда готовит и подает в судебные органы иски либо заявления о процессуальном правопреемстве с требованием о взыскании с Заемщика и солидарных поручителей сумм долга и об обращении взыскания на заложенное имущество, в части перешедших к Фонду прав требований.

4.6. В установленные законодательством сроки и порядке, Правовая служба получает исполнительные листы и подает их к исполнению, контролирует процесс исполнительного производства.

4.7. Фонд вправе заключить Соглашение о рассрочке исполнения обязательств с платежеспособным Заемщиком, без проведения претензионно-исковых процедур.

4.8. Решения об условиях заключения мировых соглашений и соглашений о рассрочке исполнения обязательств с Заемщиком принимаются Единоличным исполнительным органом Фонда самостоятельно, с учетом платежеспособности Заемщика (должника) и сумм долга.

4.9. Решения об условиях заключения мировых соглашений с Финансовыми организациями и соглашений о рассрочке исполнения обязательств Фонда перед Финансовыми организациями принимаются Единоличным исполнительным органом Фонда на основании рассмотрения мотивированного суждения всех служб Фонда, заинтересованных в данном вопросе.

4.10. Оставление предмета залога за Фондом, в том числе в рамках процедур принудительного исполнения судебного акта, осуществляется на основании решения Единоличного исполнительного органа Фонда.

4.11. В случае введения в отношении Заемщика (солидарных поручителей) процедур банкротства, Фонд, ранее исполнивший обязательства по договору поручительства, заявляет свои требования без принятия дополнительных решений органами управления Фонда.

5. Списание задолженности, безнадежной ко взысканию (безнадежного долга)

5.1. Безнадежными долгами Фонда (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 N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата 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.

5.2. Решение о списании безнадежного долга принимается Единоличным исполнительным органом Фонда или Советом Фонда (в соответствии с п. 3.4. настоящего Порядка) на основании документов, подтверждающих обстоятельства, указанные в пункте 5.1. настоящего Порядка.

5.3. Списание безнадежного долга производится за счет резерва по сомнительным долгам, сформированного по соответствующей задолженности Заемщика.

5.4. Порядок формирования резервов по сомнительным долгам определяется внутренними документами Фонда.

