

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом заседания Правления
автономной некоммерческой
организации «Фонда поддержки
малого и среднего
предпринимательства»
от «12» апреля 2024 г. № 5

ПОРЯДОК

**работы автономной некоммерческой организации «Фонд поддержки
малого и среднего предпринимательства» с проблемной задолженностью,
возникшей по заключенным договорам поручительства**

Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в целях определения действий сотрудников автономной некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее - Фонд) в случае выявления нарушений и (или) получения уведомлений о нарушении условий договоров (кредитных договоров, договоров займа, договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами малого и среднего предпринимательства (далее - субъект МСП), физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП, (далее - организации инфраструктуры поддержки), по которым предоставлено поручительство Фонда перед финансовыми организациями (Партнерами Фонда).

Настоящий Порядок определяет:

- мероприятия по своевременному предупреждению рисков возникновения задолженности;
- выявлению нарушений договорных отношений, по которым предоставлено поручительство Фонда;
- досудебное урегулирование вопросов с кредитором в случае выявления нарушений либо прекращения договора поручительства;
- судебное разрешение спора с кредитором в случае его возникновения;
- досудебные процедуры урегулирования возникшей задолженности;
- порядок взыскания задолженности в судебном порядке;
- мероприятия по взысканию задолженности в порядке исполнительного производства.

1.2. Основные определения, используемые в настоящем Порядке:

а) «Фонд» (после заключения договора поручительства «Поручитель») – автономная некоммерческая организация «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства», региональная гарантийная организация основной вид деятельности, которой – является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (субъекты МСП), физических лиц,

применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (далее - деятельность по предоставлению поручительств).

б) **«Финансовая организация» («Партнер»)** – зарегистрированное и осуществляющее деятельность, в соответствии с законодательством Российской Федерации, юридическое лицо, оказывающее финансовую поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства (субъекты МСП), физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП (организации инфраструктуры поддержки), а также заключившее или намеревающееся заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве по программам предоставления поручительства Фонда:

- кредитная организация;
- микрофинансовая организация предпринимательского финансирования;
- лизинговая организация;
- государственные фонды развития промышленности;
- иные организации, оказывающие финансовую поддержку вышеуказанным субъектам.

в) **«Хозяйствующий субъект»** (после заключения договора поручительства **«Должник»**) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, отнесенные в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ) к субъектам МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, заключившие или намеревающиеся заключить с Финансовой организацией кредитный договор, договор займа, договор о предоставлении банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга) и намеревающиеся заключить договор поручительства с Фондом на условиях, установленных Регламентом предоставления поручительства Фондом.

г) **«Договорные обязательства»** – обязательства, взятые на себя Хозяйствующим субъектом в рамках договора, заключенного с Финансовой организацией под поручительство Фонда.

д) **«Поручительство Фонда»** – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязуется отвечать перед Финансовой организацией за исполнение Хозяйствующим субъектом его обязательств, основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах о предоставлении банковской гарантии, договорах лизинга.

е) «Задолженность» – сумма финансовых обязательств, подлежащих погашению в установленный договором срок. В случае если задолженность не погашена в установленный срок, задолженность становится просроченной.

1.3. Сотрудники Фонда, участвующие в работе с дебиторской задолженностью руководствуются настоящим Порядком и нормами законодательства Российской Федерации.

1.4. Понятия и термины, положения, применяемые в Регламентах предоставления поручительств автономной некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (в обеспечение кредитных договоров и договоров займа, договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров финансовой аренды (лизинга), также применимы к настоящему Порядку.

2. Меры по предупреждению возникновения просроченной задолженности на стадии предоставления поручительства

2.1. С момента получения Фондом заявки на получение поручительства и документов, прилагаемых к заявке, сотрудники Фонда проводят проверку документов, представленных Финансовой организацией, а также анализ информации, в т.ч. с использованием баз данных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» если это необходимо, в порядке, предусмотренном локальными актами Фонда.

2.2. Все действия по проверке информации о Хозяйствующем субъекте осуществляются в рамках законодательства Российской Федерации. Аналитическая информация, предоставляемая Финансовыми организациями о финансово-хозяйственной деятельности Хозяйствующего субъекта, не оспаривается Фондом, но может уточняться, корректироваться сотрудником Фонда, после уведомления об этом ответственного лица Финансовой организации. При выявлении несоответствия в документах, отсутствии документа(ов), подтверждающего финансовую состоятельность, залоговое обеспечение Хозяйствующего субъекта и пр., работа с документами приостанавливается до устранения несоответствий или предоставления необходимых документов Финансовой организацией.

2.3. При анализе информации о Хозяйствующем субъекте ответственные сотрудники Фонда обязаны учитывать:

а) дату регистрации Хозяйствующего субъекта в налоговом органе, фактический срок ведения предпринимательской деятельности, статус налогоплательщика налога на профессиональный доход, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

б) информацию по бухгалтерской отчетности, в т.ч. в сравнении данных бухгалтерской отчетности с управленческой;

в) информацию о наличии неисполненных или исполненных позднее установленного срока обязательствах Хозяйствующего субъекта по ранее взятым на себя обязательствам, в т.ч. оформленным на физ. лицо;

г) наличие, качество, уровень ликвидности залогового обеспечения.

д) другую информацию, влекущую негативные последствия.

2.4 По результатам проверки Заявки и документов Руководитель Фонда принимает решение о вынесении вопроса о предоставлении поручительства на заседание Комиссии Фонда по отбору Хозяйствующих субъектов.

2.5 Проверка исполнения обязательств Хозяйствующим субъектом по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, лизинга, договорам о предоставлении банковской гарантии на основании информации, предоставляемой Финансовой организацией в справке, заявке на получение поручительства, а также на основании открытых источников данных в сети «Интернет». В случае наличия ранее действовавших договорных отношений Фонда и Хозяйствующего субъекта и наличия уведомления Финансовых организаций о наличии просроченной задолженности сотрудниками Фонда проверяются факты погашения просроченной задолженности на основании данных, предоставленных Финансовой организацией и (или) Должником.

3. Порядок действия сотрудников Фонда в случае получения уведомления от Финансовой организации

3.1. В случае поступления уведомления от Финансовой организации, о нарушении условий договора, обеспеченного поручительством Фонда, сотрудник Фонда обязан:

а) зарегистрировать уведомление в журнале входящей корреспонденции Фонда;

б) проверить соблюдение срока подачи уведомления Финансовой организацией в Фонд о нарушении условий договорных обязательств;

в) сообщить Руководителю Фонда о поступлении уведомления от Финансовой организации и нарушении условий договора;

г) связаться с Финансовой организацией для выяснения причин нарушения Должником договорных обязательств, мер, принимаемых к погашению возникшей задолженности;

д) связаться с Должником для выяснения причин нарушения договорных обязательств и мер, принимаемых им для погашения возникшей задолженности перед Финансовой организацией.

3.2. В течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения уведомления Финансовой организации, сотрудник Фонда вправе направить в адрес Финансовой организации запрос о предоставлении расчета задолженности Должника.

3.3. В период исполнения Должником требования (претензии) Финансовой организации Фонд контролирует порядок урегулирования задолженности. Фонд имеет право осуществить выезд по адресу (ам) ведения предпринимательской деятельности Должника, с целью проверки мероприятий, выполняемых им для погашения образовавшейся задолженности.

3.4. До истечения срока погашения задолженности Должником, установленного Финансовой организацией, Должник обязан письменно

уведомить Финансовую организацию и Фонд о мерах, принятых к полному или частичному погашению возникшей задолженности. В случае если полное или частичное погашение задолженности со стороны Должника не возможно, в письменном уведомлении Должник обязан отразить причины, препятствующие исполнению договорных обязательств.

3.5. В случае исполнения Должником требований Финансовой организации в полном объеме, Финансовая организация должна направить в адрес Фонда уведомление об исполнении обязательств, предъявленных к исполнению Финансовой организацией в полном объеме или частично.

3.6. С момента получения уведомления от Финансовой организации, о нарушении Должником договорных обязательств сотрудник Фонда не реже 1 (одного) раза в неделю обязан делать запрос в Финансовую организацию о ходе исполнения Должником предъявленных к нему требований. Ответы Финансовой организации на запросы Фонда об исполнении требований Должником регистрируются в журнале входящей корреспонденции и подшиваются в досье Должника.

3.7. В период до предъявления требования Финансовой организации Фонду, сотрудник Фонда может выехать на место ведения предпринимательской деятельности Должника или пригласить Должника в Фонд для проведения беседы о причинах нарушения договорных обязательств и урегулировании задолженности.

3.8. В течение не менее 90 (девяноста) дней (или 30 (тридцати) дней – для обязательств по банковским гарантиям) с даты нарушения договорных обязательств, Финансовая организация обязана принять все разумные и доступные в данной ситуации меры (в том числе путем обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц (за исключением Фонда) и т.п.), в целях получения от Должника невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита), уплаты процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором. О мерах, принятых для урегулирования задолженности Финансовая организация сообщает Фонду в письменной форме при обращении за выплатой с приложением всех документов (копий документов) в соответствии с Регламентом предоставления поручительств и договором поручительства с Фондом.

4. Порядок действия сотрудников Фонда в случае предъявления Финансовой организацией требования

4.1. В случае если задолженность не была погашена Должником в течение 90 (девяноста) дней с момента нарушения договорных обязательств по кредитному договору, договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), иным договорам или в течение 30 (тридцати) дней с момента нарушения обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, Финансовая организация предъявляет требование об исполнении обязательств за Должника к Фонду.

4.2. Фонд принимает требование при наличии документов, установленных Порядком предоставления поручительств автономной некоммерческой организацией «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии, иным договорам и исполнению обязательств по заключенным договорам поручительства.

4.3. В течение 5 (пяти) дней с даты получения требования (претензии) Фонд проводит анализ действий по урегулированию задолженности в досудебном порядке произведенных Должником, Финансовой организацией, а также причин возникновения задолженности по договорным обязательствам. При анализе причин возникновения задолженности по договорным обязательствам, с целью выявления нарушений, которые могут являться основанием для подачи возражения Фондом в адрес Финансовой организации по предъявленному требованию (претензии) устанавливается:

а) вносились ли изменения, влекущие увеличение ответственности Фонда или иные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Фонда как поручителя (изменение структуры залога, вывод залогового имущества, изменение графика и сумм платежей, перевод обязательств на другое лицо и т.д.), не согласованные с Фондом;

б) не было ли со стороны Финансовой организации отказа от принятия надлежащего исполнения договорных обязательств Должником.

4.4. Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования (претензии) может подать возражения в адрес Финансовой организации относительно заявленного требования (претензии). Основаниями для подачи возражения на требование (претензию) Финансовой организации могут быть:

а) изменение существенных условий договорных обязательств (условия основного договора, не согласованные с Фондом), в результате которых обязательства стали не исполнимыми;

б) замена Должника путем перевода долга на другое лицо по обеспечиваемому обязательству, в случае если Фондом не было дано согласие на такую замену;

в) прекращение договорных обязательств, обеспеченных поручительством Фонда, по основаниям, предусмотренным договором или законом;

г) признание договорных обязательств недействительными на основании решения суда;

д) иные основания для оспаривания требования (претензии), предусмотренные договором или законом.

4.5. После рассмотрения требования (претензии) и представленных документов, подтверждающих задолженность, ее расчет, юридический отдел Фонда составляет заключение об обоснованности предъявленных требований (претензий) и выполнении всех процедур урегулирования задолженности, предусмотренных настоящим Порядком. В заключении указываются основания и суммы к выплате, а также, в случае наличия замечаний по предъявленному требованию (претензии), расчетам сумм задолженности, порядок урегулирования задолженности до предъявления требования (претензии) к

Фонду, указываются мероприятия, обязательные для исполнения Финансовой организацией, до момента удовлетворения требований (претензий) Фондом. В случае отсутствия возражений по выставленному требованию (претензии), в бухгалтерию Фонда направляется заключение и необходимые документы для осуществления выплаты.

4.6. Бухгалтерия Фонда в течение 3 (трех) рабочих дней проверяет правильность указанных в требовании (претензии) Финансовой организации сумм и полноту предоставленных банковских реквизитов. Бухгалтерия и юридический отдел, в случае отсутствия замечаний к суммам и основаниям выплат, направляют все представленные документы и заключения по требованию (претензии) Финансовой организации Руководителю Фонда. В случае наличия замечаний к расчетам сумм задолженности и основаниям к выплате в течение 3 (трех) рабочих дней бухгалтерия и (или) юридический отдел направляет Финансовой организации запрос об устранении замечаний к представленным документам или расчетам сумм задолженности.

4.7. Руководитель Фонда рассматривает требование (претензию) Финансовой организации, заключения сотрудников Фонда об обоснованности выставленных требований (претензий) и расчета задолженности.

4.8. Решение о выплате или об отказе в выплате по предъявленному требованию (претензии) принимается непосредственно Руководителем Фонда.

4.9. В случае принятия решения о выплате по предъявленному требованию (претензии) Финансовой организации Фонд в срок, указанный в требовании (претензии) Финансовой организации или в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования (претензии) Финансовой организации перечисляет истребуемую сумму на расчетный счет, указанный в требовании (претензии).

4.10. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента поступления средств по предъявленному требованию (претензии) на расчетный счет Финансовой организации, указанный в требовании (претензии).

4.11. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента исполнения Фондом обязательств по договору поручительства, Должнику направляется уведомление о переходе прав требования от Финансовой организации, прав залогодержателя к Фонду.

5. Досудебный порядок работы с Должником в случае исполнения Фондом обязательств по договору поручительства

5.1. В случае исполнения Фондом обязательств по договору поручительства, к Фонду переходят права требования к Должнику в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Финансовой организации, в том числе и право на залог, которое имела Финансовая организация, как залогодержатель.

5.2. Период проведения досудебных мероприятий Фондом по урегулированию дебиторской задолженности устанавливается исходя из анализа

залогового и иного имущества Должника, суммы долга, мероприятий по погашению возникшей задолженности перед Фондом, проводимых Должником самостоятельно или на основании норм законодательства Российской Федерации.

5.3. При досудебном порядке взыскания задолженности сотрудники Фонда обязаны:

а) при наличии возможности провести анализ деятельности Должника, запросить и проверить его текущие обороты по счетам, кредиторскую и дебиторскую задолженность, в частности с использованием открытых источников данных;

б) произвести выезд по адресу регистрации Должника, по адресу фактического ведения предпринимательской деятельности Должника, в том числе по адресу местонахождения торговых (производственных) объектов, ТМЦ Должника;

в) при наличии возможности выяснить причины возникновения просроченной кредиторской и дебиторской задолженности Должника (при наличии), возможности ее погашения;

г) провести анализ деятельности связанных компаний, структурных подразделений, филиалов Должника;

д) обеспечить проведение оценки имущества, принадлежащего на праве собственности Должнику (по ранее предоставленным сведениям, сведениям из открытых источников, сведениям, предоставленным Должником) с целью определения возможности его добровольной реализации для погашения задолженности (при согласии Должника).

5.4. По итогам проведенных мероприятий и анализа полученной от Должника информации составляется план погашения задолженности Должника, ее принудительного взыскания, который утверждается Руководителем Фонда.

5.5. Если предпринимательская деятельность Должника позволяет в будущем погасить возникшую задолженность перед Фондом, что подтверждается заключениями уполномоченных сотрудников Фонда, последний может заключить с Должником соглашение о добровольном исполнении обязательств с установлением графика платежей. Руководитель Фонда принимает решение о заключении соглашения самостоятельно, одобрений со стороны иных органов управления Фонде не требуется, т.к. урегулирование задолженности в указанной форме является осуществлением текущей деятельности Фонда, связанной с предоставлением поручительств.

В случае неисполнения соглашения о добровольном исполнении обязательств, неоднократного нарушения графика платежей, дело подлежит переводу в стадию судебного разбирательства.

5.6 На стадии досудебного урегулирования задолженности Должника перед Фондом, сумма требования, предъявляемая к Должнику, равна сумме фактически уплаченной Фондом Финансовой организации.

5.7 Если по истечении срока проведения досудебных процедур урегулирования задолженности, долг Должника перед Фондом не был погашен, дело передается на рассмотрение в судебном порядке.

5.8 Процедура урегулирования задолженности в досудебном порядке заканчивается в случаях:

- а) погашения задолженности Должником перед Фондом в полном объеме;
- б) передачи дела на рассмотрение в судебном порядке.

5.10. В случае, если на момент производства выплаты по предъявленному требованию (претензии) Финансовой организации, Должник находится в процессе банкротства либо ликвидации, взыскание задолженности осуществляется в соответствии с особенностями, установленными Федеральным законом от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6. Порядок судебного урегулирования задолженности Должника перед Фондом

6.1. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания досудебных процедур или в случае, предусмотренном пунктом 5.10. настоящего Порядка, юридическим отделом Фонда производится расчет государственной пошлины, подготавливается и направляется в суд исковое заявление/заявление о процессуальном правопреемстве/о включении в реестр требований кредиторов/о процессуальной замене кредитора в реестре требований кредиторов Должника.

6.2. Сумма иска складывается из суммы выплаты, произведенной Фондом за Должника Финансовой организации.

6.3. Урегулирование задолженности в форме заключения мирового соглашения признается осуществлением текущей деятельности Фонда и не требует одобрения прочими органами управления Фонда.

6.4. В случае погашения задолженности или достижения договоренностей о погашении задолженности, Фонд вправе отозвать исковое заявление (путем отказа от исковых требований или в форме оставления искового заявления без рассмотрения) на любой стадии судебного процесса до вынесения решения суда или заключить мировое соглашение на любой стадии судебного процесса или исполнительного производства.

6.5. Судебное урегулирование задолженности прекращается с даты получения исполнительного документа в отношении Должника на основании вступившего в законную силу решения суда, за исключением случаев, установленных законом.

7. Порядок взыскания задолженности на стадии исполнительного производства

7.1. После выдачи судом исполнительного документа о взыскании с Должника, прочих поручителей просроченной задолженности, обращении взыскания на предмет залога, юридический отдел Фонда в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет в соответствующий отдел судебных приставов Федеральной службы судебных приставов заявление о возбуждении исполнительного производства, при условии что в отношении Должника, прочих поручителей и залогодателей не инициировано производство в деле о

несостоятельности (банкротстве). В случае введения процедуры несостоятельности (банкротстве) в отношении Должника, прочих поручителей и залогодателей Фонд реализует права кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве).

7.2. Контроль за ходом исполнительного производства осуществляется не реже 1 раза в два месяца отделом экономической безопасности Фонда. Взаимодействие с соответствующим отделом судебных приставов Федеральной службы судебных приставов осуществляется путем проведения встреч, телефонных переговоров, направления письменных запросов.

7.3. Все действия, выполняемые Фондом по инициированию стадии исполнительного производства, фиксируются Фондом.

7.4. Работа по взысканию задолженности на стадии исполнительного производства прекращается в случаях:

а) погашения задолженности Должником в полном объеме;

б) получения акта о невозможности взыскания задолженности от соответствующего отдела судебных приставов Федеральной службы судебных приставов.

7.5. В случае возвращения исполнительного документа соответствующим отделом судебных приставов Федеральной службы судебных приставов ввиду невозможности взыскания задолженности или принятия определения суда о завершении конкурсного производства в отношении Должника, или принятие решения суда о завершении расчетов с кредиторами и освобождении гражданина (Должника) от обязательств - вопрос о списании задолженности производится Руководителем Фонда.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящий Порядок, изменения и дополнения к нему утверждаются Правлением Фонда.

Руководитель



Л.Ю. Луговая