

УТВЕРЖДАЮ

И.о. директора Микрокредитной компании
«Фонд поддержки предпринимательства
Республики Марий Эл»

В.Г. Вшивцева В.Г. Вшивцева
15.08.2017 г.

**Политика по работе с проблемными активами
микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики
Марий Эл»**

1. Общие положения.

Политика по работе с проблемными активами микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (далее – Политика, Фонд) разработана с учетом действующей в Фонде управления рисками в целях минимизации возможного ущерба имущественным интересам Фонда в связи с принятием им условных обязательств кредитного характера (независимых, в том числе банковских гарантий, поручительств) путем определения комплекса мер, направленных на предупреждение и возмещение убытков Фонда, связанных с принятием органами управления Фонда своевременных и достаточных решений в отношении проблемных активов, сформировавшихся в результате нарушения условий кредитных обязательств, в обеспечение которых приняты условные обязательства кредитного характера и (или) нарушения условий самих условных обязательств кредитного характера.

Банки-партнеры – кредитные организации, с которыми подписано соглашение о сотрудничестве, в пользу которых принимаются условные обязательства кредитного характера, обеспечивающие исполнение обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства перед банками-партнерами.

Финансовые организации – организации инфраструктуры поддержки, в том числе лизинговые компании, микрофинансовые организации, кредитные организации по обязательствам которых принимаются условные обязательства кредитного характера в пользу банков-партнеров или в пользу Центрального банка Российской Федерации и в которых финансовые организации являются принципалами (должниками).

Работа с проблемной задолженностью осуществляется путем взаимодействия Фонда с финансовыми организациями, субъектами МСП 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 принципала, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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, замещение проблемных активов в целях защиты имущественных интересов Фонда.

Взысканием (регрессом) является деятельность Фонда, связанная с предъявлением требований к принципалу о возмещении денежных сумм, выплаченных по независимой гарантии и (или) требований к должнику при переходе к Фонду, исполнившему

обязательство, обеспеченное поручительством, прав кредитора по этому обязательству, взысканию неуплаченного вознаграждения.

2. Мониторинг и идентификация проблемных активов.

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

2.2. Идентификация проблемных активов - выявление в результате мониторинга проблемных активов Фонда активов.

3. Взыскание (регресс).

3.1. В рамках досудебного урегулирования Фонд вправе заключать с принципалом мировое соглашение, проводить реструктуризацию задолженности либо процедуру прекращения обязательства новацией.

3.2. Деятельность по взысканию реализуется с использованием следующих способов:

- «Аутсорсинг»;
- «Претензионно-исковая работа».

3.2.2. «Аутсорсинг».

Предполагает выбор независимых от банка-партнера компаний – профессиональных участников рынка по предоставлению юридических и коллекторских услуг, для осуществления процедуры взыскания проблемной задолженности с момента предъявления требований к должнику до момента исполнения должником требований/получении акта о невозможности взыскания.

Данный способ может применяться в случае наличия факторов, препятствующих использованию способа и «Претензионно-исковая работа».

3.2.3. «Претензионно-исковая работа».

Предполагает проведение Фондом самостоятельных процедур претензионной работы, а также мер, направленных на взыскание в судебном порядке проблемного актива без участия банка-партнера и (или) специализированной компании.

Способ применяется в случаях невозможности (нецелесообразности) применения способа «Аутсорсинг» в виду незначительного количества регрессных требований или экономической нецелесообразности применения данного способа.

4. Требования банков-партнеров по выплатам

4.1 При наступлении гарантийного случая банк-партнер направляет Фонду требование об осуществлении выплат по условному обязательству кредитного характера по форме и с приложением документов, регламентированных соглашением о сотрудничестве и договором.

4.2 Требование банка-партнера и приложенные к нему документы изучаются юристом Фонда, на предмет соответствия действующего законодательства, соглашения о сотрудничестве и договора поручительства.

4.3 По результату рассмотрения требования юрист Фонда составляет мотивированное юридическое заключение о законности и обоснованности удовлетворения либо об отказе удовлетворения требования банка-партнера.

4.4 Решение о выплате (отказе от выплаты) по независимой гарантии, поручительству (далее – исполнению гарантийных обязательств) принимается кредитным комитетом Фонда.

4.3. Фонд, при получении требования банка-партнера уведомляет об этом принципала в соответствии с договором и действующим законодательством РФ, а также осуществляя меры досудебного урегулирования задолженности принципала, направляет требование о погашении задолженности принципала перед банком-партнером.

5. Возмещение сумм, уплаченных по требованию банка-партнера

5.1. Выплата гарантийной суммы осуществляется Фондом на основании положительного кредитного комитета или на основании вступившего в законную силу решения суда, утвержденного судом мирового соглашения.

5.2. Фонд, осуществивший выплату гарантийной суммы, обеспечивает возмещение принципалом (должником) сумм, уплаченных по требованию банка-партнера в рамках способов взыскания (регресса).

5.3. Фонд, в случае исполнения поручительства, обеспечивает истребование от банка-партнера документов, подтверждающих перешедшие права кредитора.

6. Несостоятельность должника (принципала)

6.1. В случае выявления установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» признаков неплатежеспособности Заемщика, на основании решения кредитного комитета, Фонд может инициировать подачу заявления о признании должника (принципала) несостоятельным (банкротом).

6.2. В случае введения в отношении должника (принципала) конкурсного производства по инициативе третьих лиц, Фонд заявляет свои требования без принятия дополнительных решений кредитного комитета Фонда.

6.3. Процедура несостоятельности (банкротства) может быть прекращена на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве в связи с заключением мирового соглашения, предметом которого является предоставление должнику (принципалу) отсрочки и (или) рассрочки удовлетворения (погашения) требований Фонда.

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

7.1. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются долги перед Фондом:

- по которым истек установленной срок исковой давности;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством, обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством, 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 взыскателю (Фонду) исполнительного документа по следующим основаниям:

невозможно установить место нахождения 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.

7.2. Решение о списании безнадежного долга принимается уполномоченным органом Фонда на основании документов, подтверждающих вышеуказанные обстоятельства.