

УТВЕРЖДЕН:

решением Президиума Кировского
областного фонда поддержки малого и
среднего предпринимательства
(протокол от «24» апреля 2020 года №
164)

ПОРЯДОК РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО МИКРОЗАЙМАМ КИРОВСКОГО ОБЛАСТНОГО ФОНДА ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ)

1. Общие положения

1.1. Настоящий порядок реструктуризации задолженности по микрозаймам Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (далее – Фонд) является внутренним нормативным документом, в котором определены основные правила, порядок и условия реструктуризации задолженности по предоставленным (действующим) договорам микрозайма, заключенным Фондом с субъектами малого и среднего предпринимательства.

1.2. Порядок и формы реструктуризации задолженности (раздел 3), порядок обращения заемщика с заявлением о реструктуризации задолженности (раздел 4), порядок рассмотрения Фондом заявлений о реструктуризации задолженности и принятия решения (раздел 5) применяется ко всем действующим договорам микрозайма, заключенным Фондом с субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением реструктуризации задолженности по договорам займа, заключенным с заемщиками, осуществляющими деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции¹, до 03.04.2020. Для указанных договоров применяются условия настоящего Порядка, в части не противоречащим особенностям, установленным в разделе 6.

2. Термины и определения

В настоящем Порядке используются следующие основные термины, определения и сокращения:

Фонд – Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания), который осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

Субъекты МСП – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям и средним предприятиям;

Заемщик – субъект МСП, заключивший договор займа (микрозайма) с Фондом;

¹ Перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, утвержден постановлением Правительства РФ от 03.04.2020 № 434.

Микрозаём – заём, предоставляемый Фондом заемщику на условиях, предусмотренных договором займа (микрозайма), в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед Фондом по основному долгу, установленной «Правилами предоставления Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства»;

Договор займа (микрозайма) – договор, согласно которому Фонд передает или обязуется передать в собственность заемщику денежные средства, а заемщик обязуется возвратить их Фонду с процентами в срок и в порядке, предусмотренными договором;

Заявление - документ, выражающий просьбу Заемщика реструктуризировать задолженность по заключенному с Фондом договору микрозайма;

Реструктуризация задолженности – процедура пересмотра Фондом существенных условий заключенного договора микрозайма по заявлению заемщика, которая выражается в принятии Фондом решения в отношении задолженности заемщика влекущего изменение порядка и (или) срока возврата суммы основного долга и (или) процентов, на основании которого заемщик получает право исполнять обязательства по договору в более благоприятном режиме

Президиум Фонда – высший коллегиальный орган Фонда;

Комитет по займам – коллегиальный совещательный орган Фонда, уполномоченный принимать решения о предоставлении микрозаймов за счет средств Фонда, рассматривать вопросы изменения условий заключенных договоров (договоров микрозайма, договоров залога), а также принимать решения об отказе в предоставлении займа в случае несоответствия заемщика требованиям «Правил предоставления Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства».

Под **рабочими днями** для целей настоящего Порядка понимаются дни, в которые осуществляется деятельность Фонда. Если срок установлен в днях без указания на рабочие дни, то применяются календарные дни.

3. Реструктуризация задолженности по договору микрозайма

3.1. Реструктуризация задолженности по договору микрозайма возможна:

3.1.1. при наличии обстоятельств, которые свидетельствуют о том, что заемщик по объективным причинам в связи с ухудшением финансового положения в данный момент не имеет возможности выполнять обязательства по договору микрозайма в полном объеме, но в дальнейшем (после окончания периода реструктуризации) у него появится такая возможность;

3.1.2. заемщикам, осуществляющий деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, заключившим с Фондом договор займа до 03.04.2020.

3.2. Реструктуризация задолженности по действующему договору микрозайма осуществляется в следующих формах:

3.2.1. отсрочка и (или) рассрочка по погашению остатка основного долга и процентов на срок до 6 месяцев (включительно).

При этом отсрочка и (или) рассрочка по погашению остатка процентов допускается только заемщикам, указанным в п. 3.1.2.

3.2.2. пролонгация срока действия договора микрозайма в пределах до 36 месяцев с даты заключения договора.

3.4. Возможно, применение реструктуризации задолженности одновременно в нескольких формах.

3.5. В результате реструктуризации задолженности по договору микрозайма изменяется график платежей.

3.6. При принятии решения о форме реструктуризации Фонд исходит из оценки фактической способности Заемщика исполнять свои обязательства по договору микрозайма.

3.7. Количество допустимых реструктуризаций в рамках одного договора микрозайма не ограничено.

4. Порядок обращения заемщика с заявлением о реструктуризации задолженности по договору микрозайма

4.1. В случае возникновения просроченной задолженности, а так же в целях предотвращения возникновения просроченной задолженности по договору микрозайма заемщик вправе обратиться в Фонд с заявлением о реструктуризации задолженности по форме Фонда с приложением к нему документов, подтверждающих его платежеспособность и позволяющих определить его текущее финансовое положение.

4.2. Заявление о реструктуризации задолженности (далее - заявление) с подтверждающими документами может быть направлено заемщиком по месту нахождения Фонда на бумажном носителе или в электронном виде (скан-копий, фотоизображений) по электронным каналам связи, а так же посредством заполнения электронных форм.

В случае направления субъектом МСП заявления с прилагаемыми документами в электронном виде (скан-копии, фотоизображения) по электронным каналам связи, а так же посредством заполнения электронных форм при принятии Фондом положительного решения о возможности реструктуризации задолженности заемщик представляет в Фонд оригинал заявления и прилагаемые документы в соответствии с требованиями к оформлению документов (п. 4.3.) в период действия решения комитета по займам, установленный пунктом 5.8 настоящего Порядка.

4.3. Требования к оформлению документов:

4.3.1. Все представляемые документы на бумажном носителе должны быть четко напечатаны либо написаны от руки.

4.3.2. Документы, направленные по электронным каналам связи в электронном виде (скан-копии, фотоизображения) при их распечатке должны поддаваться прочтению.

4.3.3. Формы документов должны быть заполнены по всем пунктам (в случае отсутствия данных ставится прочерк).

4.3.4. Копии документов, представленные на бумажном носителе, или документы (скан-копии, фотоизображения), направленные по электронным каналам связи, должны быть заверены подписью уполномоченного лица заемщика и скреплены печатью (при наличии печати в случаях, когда законодательством Российской Федерации установлена обязанность иметь печать).

4.3.5. Подчистки и исправления в документах не допускаются, за исключением исправлений, скрепленных печатью (при наличии печати в случаях, когда законодательством Российской Федерации установлена обязанность иметь печать) и заверенных подписью уполномоченного лица (для юридических лиц) или собственноручно заверенных (для индивидуальных предпринимателей).

4.4. Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в предоставленных заемщиком документах, несет заемщик.

4.5. Отсутствие необходимых документов в составе пакета документов, поданных заемщиком, и/или их несоответствие установленным формам и требованиям к оформлению, является основанием для отказа в рассмотрении заявления субъекта МСП.

4.6. Принятие Фондом решения об отказе в рассмотрении заявления не препятствует повторному обращению заемщика в Фонд после устранения обстоятельств, послуживших основанием для отказа в рассмотрении заявления.

5. Порядок рассмотрения Фондом заявлений о реструктуризации задолженности и принятия решения

5.1. Фонд принимает решение о возможности реструктуризации задолженности по договору микрозайма на основании анализа информации, содержащейся в представленных заемщиком документах, а также информации из иных источников и проведенного анализа платежеспособности Заемщика (иных участников сделки), оценки состояния залогового имущества и фактического осуществления деятельности заемщиком.

5.2. При рассмотрении вопроса о реструктуризации задолженности по договору микрозайма Фондом:

5.2.1. проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика;

5.2.2. проводится оценка надежности и кредитоспособности заемщика;

5.2.3. устанавливается наличие и оценивается состояние залогового имущества, являющегося обеспечением по микрозайму.

Результаты осмотра залога фиксируются в акте осмотра залогового имущества.

5.2.4. при необходимости для подтверждения факта осуществления деятельности производится выезд на место ведения заемщиком бизнеса.

5.3. Срок рассмотрения заявления на реструктуризацию задолженности по микрозайму составляет не более 10 рабочих дней с момента предоставления полного комплекта документов в соответствии с требованиями настоящего Порядка.

5.4. Решение о возможности реструктуризации задолженности по договору микрозайма (в том числе условия реструктуризации) или об отказе в реструктуризации принимается комитетом по займам Фонда.

5.5. Комитет по займам вправе принять отлагательное решение о реструктуризации задолженности по договору микрозайма, содержащее условия, при выполнении которых реструктуризация может быть предоставлена.

5.6. В реструктуризации задолженности по договору микрозайма заемщику может быть отказано в следующих случаях:

5.6.1. непредставления заемщиком документов, предусмотренных настоящим Порядком, и (или) оригинала заявления и прилагаемых копий документов (заверенных надлежащим образом) в период действия решения комитета по займам, если документы поданы в электронном виде (скан-копии, фотоизображения) по электронным каналам связи, а так же посредством заполнения электронных форм.

5.6.2. невыполнения заемщиком отлагательных условий в сроки, установленные комитетом по займам;

5.6.3. в случае выявления недостоверности представленных заемщиком сведений;

5.6.4. при наличии иных оснований, установленных настоящим Порядком.

5.7. О принятом комитетом по займам решении заявитель информируется по телефону или электронной почте.

5.8. Решение о возможности реструктуризации задолженности по договору микрозайма действует в течение 10 рабочих дней со дня его принятия комитетом по займам.

В течение указанного срока заемщик должен заключить дополнительное соглашение о реструктуризации задолженности к договору микрозайма и обеспечить заключение дополнительных соглашений к иным договорам, обеспечивающим исполнение обязательств заемщика.

Не заключение дополнительных соглашений о реструктуризации задолженности в течение указанного срока считается отказом заемщика от реструктуризации задолженности по договору микрозайма.

5.9. В случае реструктуризации задолженности по договору микрозайма Фонд осуществляет следующие виды мониторинга заемщика:

ежемесячный плановый;

внеплановый по инициативе Фонда.

В ходе проведения мониторинга Фонд осуществляет в удобной для себя форме проверку фактического обеспечения договора займа.

В случае выявления проблем в ходе ведения заемщиком предпринимательской деятельности, которые потенциально могут отрицательно отразиться на его платежеспособности, Фонд формирует соответствующее резюме (включающее комментарии относительно причин и предложения в части возможных путей решения проблемы) и вступает в переговоры с заемщиком с целью решения выявленных проблем.

Внеплановый мониторинг проводится Фондом в случае возникновения факта нарушения платежной дисциплины со стороны заемщика после обнаружения такого факта.

В каждом конкретном случае Фонд вправе самостоятельно выбрать способ внепланового мониторинга в соответствующей ситуации.

6. Особенности реструктуризации задолженности по договору займа, заключенному с заемщиком, осуществляющим деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции.

6.1. Заемщик, осуществляющий деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, заключивший до 03.04.2020 с Фондом договор займа, в том числе договор займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30 сентября 2020 года обратиться к Фонду с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (далее - льготный период).

6.2. Указанное в пункте 6.1 требование заемщика - индивидуального предпринимателя вместо приостановления исполнения заемщиком своих обязательств может предусматривать уменьшение размера платежей в течение льготного периода.

6.3. Требование заемщика, указанное в пункте 6.1, должно содержать указание на приостановление исполнения своих обязательств по договору займа или в случае, предусмотренном пунктом 6.2, на уменьшение размера платежей в течение льготного периода. В требовании заемщик указывает, что льготный период устанавливается в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

6.4. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода, которая не может быть установлена ранее дня направления заемщиком требования, указанного в пункте 6.1. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика Фонду.

6.5. Требование заемщика, указанное в пункте 6.1, представляется Фонду способом, предусмотренным договором, а в случае если такой способ в договоре не предусмотрен – настоящим Порядком. Требование заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем, также может быть представлено Фонду с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком Фонду. Фонд обязан обеспечить возможность получения от заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем, требования, указанного в пункте 6.1, с использованием средств подвижной радиотелефонной связи.

6.6. Фонд, получивший требование заемщика, указанное в пункте 6.1, в срок, не превышающий пяти дней, обязан рассмотреть указанное требование и сообщить заемщику об изменении условий договора займа в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае если такой способ в договоре не предусмотрен – настоящим

Порядком. В случае, если требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена Фонду заемщиком.

6.7. В случае неполучения заемщиком от Фонда в течение десяти дней после дня направления требования, указанного в пункте 6.1, уведомления, предусмотренного пунктом 6.6, льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования Фонду, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

6.8. Со дня направления Фондом заемщику уведомления, указанного в пункте 6.6, условия соответствующего договора займа считаются измененными на время льготного периода на условиях, предусмотренных требованием заемщика, указанным в пункте 6.1., и с учетом требований настоящего раздела. Фонд обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее окончания льготного периода.

6.9. В течение льготного периода не допускаются начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору займа и (или) обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, обеспечивающие обязательства по соответствующему договору займа, и (или) обращение с требованием к поручителю. Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа, не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется и уплачивается после окончания льготного периода.

6.10. После установления льготного периода обязательства Фонда по предоставлению денежных средств заемщику приостанавливаются на весь срок действия льготного периода.

6.11. Заемщик вправе в любой момент в течение льготного периода прекратить действие льготного периода, направив Фонду уведомление об этом способом, предусмотренным договором, а в случае если такой способ в договоре не предусмотрен – настоящим Порядком. Уведомление заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем, также может быть направлено Фонду с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком Фонду. Фонд обязан обеспечить возможность получения от заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем, уведомления с использованием средств подвижной радиотелефонной связи. Действие льготного периода считается прекращенным со дня получения Фондом уведомления заемщика. Фонд обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее пяти дней после дня получения уведомления заемщика.

6.12. Заемщик вправе в любой момент в течение льготного периода досрочно погасить сумму (часть суммы) займа без прекращения льготного периода, пока данные суммы платежей не достигнут суммы платежей по основному долгу и по процентам, которые заемщик должен был бы заплатить в течение действия льготного периода, если бы ему не был установлен льготный период. При достижении указанной суммы платежей действие льготного периода прекращается и Фонд обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее пяти дней после прекращения льготного периода по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте.

6.13. По окончании (прекращении) льготного периода в сумму обязательств заемщика по основному долгу включается сумма обязательств по процентам, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий договора займа, но не были им уплачены в связи с предоставлением ему льготного периода. В случае уменьшения в соответствии с пунктом 6.2 размера обязательств заемщика - индивидуального предпринимателя за счет платежей, уплачиваемых им в течение льготного периода, на основании его требования, указанного в пункте 6.1, сумма обязательств по процентам,

включаемая в сумму обязательств заемщика по основному долгу в соответствии с настоящим пунктом, уменьшается на размер обязательств по процентам, исполненных за счет платежей, уплаченных заемщиком в течение льготного периода. По окончании (прекращении) льготного периода платежи по договору займа уплачиваются заемщиком в размере и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного договора займа, а срок возврата займа продлевается на срок, необходимый для погашения обязательств заемщика по займу исходя из порядка уплаты платежей в соответствии с настоящим пунктом. Фонд обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа) не позднее пяти дней после дня окончания (прекращения) льготного периода.

6.14. Фонд обязан обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке в случае если обязательства по договору займа были обеспечены ипотекой и условия договора займа были изменены в соответствии с настоящим разделом.

6.15. Если права Фонда по обеспеченному ипотекой обязательству были удостоверены закладной, Фонд обязан обеспечить внесение изменений в закладную в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

6.16. Изменение условий договора займа в соответствии с настоящим разделом не требует согласия залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо, а также поручителя. В случае, если договор займа, измененный в соответствии с настоящим разделом, был обеспечен залогом, поручительством, срок действия такого договора залога, поручительства продлевается на срок действия договора займа, измененного в соответствии с настоящим разделом.

6.17. Решение о возможности реструктуризации задолженности по договору займа (в том числе условия реструктуризации) или об отказе в реструктуризации принимается в соответствии с настоящим разделом комитетом по займам Фонда.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящий Порядок действует с момента его утверждения Президиумом Фонда до его отмены уполномоченным органом Фонда.

7.2. Настоящий порядок не распространяется на случаи досрочного погашения задолженности по договору микрозайма.