

УТВЕРЖДЕН

Решением Наблюдательного совета Фонда
финансирования промышленности и
предпринимательства Челябинской области –
Территория Бизнеса (микрокредитная компания)

Протокол № 3 от «03» апреля 2020г.

**Временный порядок
реструктуризации задолженности по действующим договорам
микрозайма(займа), заключенным с субъектами малого и среднего
предпринимательства**

I. Общие положения

1.1. Настоящий Временный порядок реструктуризации задолженности по действующим договорам микрозайма(займа), заключенным Фондом финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области – Территории Бизнеса (микрокредитная компания) (далее – Фонд) с субъектами малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – Порядок) создан для предотвращения негативных экономических последствий пандемии коронавируса для субъектов МСП, содержит комплекс мер финансовой поддержки наиболее пострадавших от коронавируса отраслей, действует на период пандемии коронавируса (CORONAVIRUS (COVID-19) и разработан в соответствии с требованиями:

- Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 года № 151-ФЗ;

- Федерального закона "О развитии малого и среднего предпринимательства" от 24.07.2007 года № 209-ФЗ;

- Указания Банка России от 28 июня 2016 г. N 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" (далее – 4054-У);

- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (Утвержден Банком России 22.06.2017);

- Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол № КФНП-12 от 27 апреля 2018 г.);

- Уставом Фонда;

- иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

- иными внутренними нормативными документами Фонда.

1.2. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок осуществления реструктуризации задолженности по действующим договорам микрозайма(займа), заключенным Фондом с субъектами малого и среднего предпринимательства Челябинской области.

1.3. Задолженность по действующим договорам микрозайма(займа), заключенным с субъектами малого и среднего предпринимательства, рассматриваемая в рамках настоящего Порядка, не является просроченной, не признается Фондом как проблемная и на нее не распространяются требования:

- 4054-У;

- Положения о формировании резервов на возможные потери по займам Центра микрофинансирования;

- Порядка работы просроченной задолженностью Центра микрофинансирования.

В настоящем Порядке используются следующие понятия:

"Договор микрозайма" - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед Фондом по основному долгу, установленный Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 года № 151-ФЗ.

"Заемщик" – субъект МСП, заключивший договор микрозайма с Фондом.

"Залогодатель" – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, предоставляющее Фонду свое имущество в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщиком по предоставленному Фондом микрозайму.

"Залог"(обеспечение) – имущество, предоставляемое юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом Фонду в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщиком по микрозайму.

"Заём" – денежные средства, предоставляемые Заемщику Фондом в соответствии с договором займа.

"Комитет по микрофинансированию Фонда" – коллегиальный орган Фонда, который принимает окончательное решение о реструктуризации задолженности по действующим договорам микрозайма и утверждает условия реструктуризации действующего микрозайма.

"Микрозаём" – микрозайм, предоставляемый Фондом Заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств

заемщика перед Фондом по основному долгу, установленный Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 года № 151-ФЗ.

"Микрокредитная компания" - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных частями 1 и 3 статьи 12 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 года № 151-ФЗ ограничений.

"Методика оценки финансового положения и кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц и осуществления залоговых операций Центра микрофинансирования" (далее – Методика) – внутренний нормативный документ Фонда, устанавливающий принципы и критерии оценки финансового положения и кредитоспособности заемщика – субъекта МСП, физического лица – поручителя, оценки стоимости обеспечения, расчета достаточности и оценки ликвидности имущественного обеспечения, а также расчета размера микрозайма.

"Поручитель" – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, предоставляющее Фонду свое поручительство в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщиком по предоставленному Фонду микрозайму.

"Субъекты малого и среднего предпринимательства (субъекты МСП)" – хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Челябинской области, отвечающие требованиям, установленным статьей 4 209-ФЗ.

"Субъекты деятельности в сфере промышленности (промышленные предприятия)" - юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере промышленности.

2. Условия осуществления реструктуризации задолженности по действующим договорам микрозайма(займа)

1. Реструктуризации задолженности по действующим договорам микрозайма(займа) допускается в отношении Заемщиков финансовое положение (платежеспособность) которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (CORONAVIRUS (COVID-19)). В обоснование необходимости реструктуризации задолженности по действующим договорам микрозайма(займа) Заемщик включает документальное подтверждение того, что ухудшение его финансового положения связано с распространением коронавирусной инфекции (CORONAVIRUS (COVID-19)).

2. Реструктуризации задолженности по действующим договорам микрозайма(займа) допускается в отношении Заемщиков, не имеющих просроченной задолженности перед Фондом по действующим договорам микрозайма(займа) (основной долг, проценты за пользование микрозаймом, штрафы, пени, неустойка и т.п.).

В случае, если Заемщик имеет просроченную задолженность перед Фондом по действующим договорам микрозайма(займа) (основной долг, проценты за пользование микрозаймом, штрафы, пени, неустойка и т.п.) реструктуризация задолженности по действующим договорам микрозайма(займа) осуществляется в соответствии с Правилами предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства или с Правилами предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в сфере промышленности.

3. Реструктуризация задолженности по действующим договорам микрозайма(займа) осуществляется в форме:

предоставление отсрочки уплаты основного долга на срок до 6 месяцев	снижение процентной ставки за пользование микрозаймом(займом) на следующих условиях: 1% годовых до конца 2020 года; далее действует процентная ставка, указанная в договоре микрозайма(займа) до его реструктуризации.	продлонгация срока действия действующего договора микрозайма(займа) в пределах общего срока, не превышающего 36 месяцев.
---	--	--

3. Требования к документам, представляемым Заемщиком для осуществления реструктуризации задолженности по действующим договорам микрозайма(займа)

3.1. Для осуществления реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа) Заемщик представляет в Фонд оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов о своей предпринимательской деятельности в соответствии с Приложением 1 к настоящему Порядку.

В случае отсутствия у Заемщика возможности предоставления оригиналов или копий документов, необходимых для рассмотрения вопроса о реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа), по причинам, связанным с распространением коронавирусной инфекции, данные документы предоставляются Заемщиком в день подписания дополнительного соглашения к договору микрозайма(займа) об изменении условий микрофинансирования.

При необходимости часть документов, предоставленных Заемщиком, может быть заверена сотрудником Фонда, принявшим их.

Допускается предоставление документов, соответствующих требованиям ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

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

Все расходы по подготовке пакета документов на осуществление реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа) несет Заемщик.

3.3. В процессе рассмотрения Фондом заявления о реструктуризации задолженности по действующим договорам микрозайма(займа) и/или оценки финансового положения и кредитоспособности Заемщика, Фонд вправе запросить у Заемщика дополнительные документы и/или разъяснения по представленным документам.

3.4. Заемщик несет ответственность за достоверность предоставленной информации при заполнении документов, предусмотренных настоящим Порядком, а также за содержащуюся в представленных документах информацию. Обнаружение Фондом недостоверных, ложных и скрытых сведений является достаточным основанием для прекращения рассмотрения заявления Заемщика на реструктуризацию задолженности по действующему договору микрозайма(займа).

4. Порядок приема и рассмотрения заявлений Заемщиков на реструктуризацию задолженности по действующим договорам микрозайма(займа)

4.1. Порядок приема заявления Заемщика на осуществление реструктуризации по действующим договорам микрозайма(займа):

4.1.1. Заемщик имеет право подать документы, необходимые для осуществления реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа) следующими способами:

- на официальную электронную почту Фонда (cmf@fond74.ru), в том числе документы, подписанные электронной подписью Заемщика.
- непосредственно обратившись в Фонд;
- направить документы почтой в адрес Фонда;
- через клиентскую службу Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Территория Бизнеса.

4.2. Порядок рассмотрения заявления Заемщика на реструктуризацию задолженности по действующим договорам микрозайма(займа) состоит из следующих этапов:

4.2.1. Первый этап – первичное рассмотрение аналитиком Фонда заявления на реструктуризацию задолженности по действующему договору микрозайма(займа):

а) Заемщик представляет в Фонд документы в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Порядку;

б) Заявление Заемщика на реструктуризацию задолженности по договору микрозайма(займа), поступившее в Фонд, регистрируется в электронном журнале регистрации входящих писем Фонда;

в) аналитик Фонда осуществляет первичный анализ заявления в течение 1 рабочего дня с момента поступления заявления.

4.2.2. Второй этап - проведение экспертиз, которые заключаются в следующем:

а) экспертиза по безопасности, включающая в себя:

- при необходимости (подтверждение реальности деятельности) проверка факта государственной регистрации и нахождения по указанному в учредительных документах адресу Заемщика и, при необходимости, подтверждение нахождения залога по адресу, указанному в его правоустанавливающих документах;

- при необходимости - фактический осмотр (с фотофиксацией) места ведения бизнеса Заемщика и предмета залога.

В случае отсутствия у сотрудника службы экономической безопасности возможности исполнения п.п. а п. 4.2.2. настоящего Порядка, по причинам, связанным с распространением коронавирусной инфекции, об этом им указывается в его заключении.

б) финансово-экономическая, включающая в себя:

- оценку полноты и достоверности представленных Заемщиком финансовых и бухгалтерских документов, иной отчетности (при необходимости);

- определение условий реструктуризации действующего договора микрозайма(займа), в том числе расчет графика погашения реструктурированного микрозайма;

в) при необходимости, правовая экспертиза, включающая в себя:

- проверку правового статуса, правоспособности Заемщика/Поручителя/Залогодателя;

- проверку полномочий руководителей на право заключения сделки и подписи документов по микрозайму(займу)/залог/поручительству;

- выявление иных правовых рисков, связанных с рассматриваемой сделкой.

По результатам проведенных экспертиз в отношении Заемщика/Залогодателя/Поручителя аналитиком Фонда составляется служебная записка о целесообразности/нецелесообразности и рекомендуемыми условиями реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа).

Проведение всех экспертиз, указанных в пункте 4.2.2. настоящего Порядка, осуществляется в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения сотрудниками, проводящими экспертизы, всех необходимых для этого документов.

4.2.3. Третий этап - принятие решения Комитетом по микрофинансированию Фонда о возможности реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа):

а) Комитет по микрофинансированию Фонда для целей рассмотрения возможности реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа) рассматривает следующие документы:

- Служебную записку о целесообразности/нецелесообразности реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа) с рекомендуемыми условиями реструктуризации задолженности;

- заключения профильных служб (служба экономической безопасности и/или юридическая служба);

- иные документы в отношении рассматриваемого заявления;

и по результатам их оценки, принимает решение об одобрении или об отказе в реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа).

б) Комитет по микрофинансированию Фонда принимает решение об отказе в реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа), если:

- при проверке документов Заемщика/Залогодателя/Поручителя Фондом выявлены факты представления недостоверных сведений;

- имущественное обеспечение микрозайма утрачено;

в) в случае принятия Комитетом по микрофинансированию Фонда решения об отказе в реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа) аналитик Фонда в течение 1 (одного) рабочего дня направляет Заемщику решение об отказе в письменной форме.

Комитет по микрофинансированию имеет право запросить у Заемщика дополнительные документы или сведения, подтверждающие информацию, указанную Заемщиком в заявлении на реструктуризацию задолженности по действующему договору микрозайма(займа).

Не предоставление Заемщиком запрошенных Комитетом по микрофинансированию Фонда дополнительных документов по истечении указанного Комитетом по микрофинансированию Фонда дополнительного срока может являться основанием для отказа в реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа).

Решение Комитета по микрофинансированию Фонда об одобрении или отказе в реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа) Протоколом заседания Комитета по микрофинансированию.

В Протоколе заседания Комитета по микрофинансированию Фонда должны быть отражены следующие моменты:

Условия по действующему договору микрозайма(займа)	Условия по реструктурированному договору микрозайма(займа)
- наименование программы микрофинансирования; - наименование, ИНН Заемщика; - номер и дата действующего договора микрозайма(займа); - сумма микрозайма(займа); - срок микрозайма(займа); - процентная ставка за пользование микрозаймом(займом); - периодичность уплаты процентов и основного долга по действующему договору микрозайма(займа); - остаток задолженности по основному долгу и процентам за пользование микрозаймом(займом); - обеспечение по действующему договору микрозайма(займа).	- наименование, ИНН Заемщика; - периодичность уплаты процентов и основного долга по реструктурированному договору микрозайма(займа); - обеспечение по реструктурированному микрозайму(займу); - процентная ставка за пользование реструктурированным микрозаймом(займом); - иные условия при их наличии (страхование предмета залога, страхования жизни и здоровья Заемщика, безакцептное списание денежных средств с расчетного счета Заемщика). - причины отказа в реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа) (при наличии такового)**.

*** - Заемщик имеет право неоднократно обращаться в Фонд с просьбой реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа).*

Решение Комитета по микрофинансированию Фонда об одобрении реструктуризации действующего договора микрозайма(займа) действует в течение 15 календарных дней.

Порядок работы, принятия решений, полномочия и состав Комитета по микрофинансированию Фонда определены внутренними нормативными документами Фонда.

4.2.4. Четвертый этап - работа по оформлению и подписанию документации по реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа).

На основании положительного решения Комитета по микрофинансированию Фонда о реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма(займа), аналитик или кредитный инспектор Фонда:

- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента принятия Комитетом по микрофинансированию Фонда решения уведомляет Заемщика о принятом решении;
- в срок (но не позднее срока действия решения об одобрении Комитета по микрофинансированию Фонда), согласованный с Заемщиком/Залогодателем/Поручителем, организует оформление и заключение/подписание сторонами дополнительного соглашения к договору микрозайма(займа) и обеспечительным договорам (при необходимости).

4.2.5. В случае, если решение по рассматриваемой Комитетом по микрофинансированию сделке, подлежит рассмотрению (одобрению) Наблюдательного совета Фонда, то данная сделка выносится директором Фонда на рассмотрение (одобрение) Наблюдательному совету Фонда.

5. Контроль за своевременностью уплаты процентов и погашением основного долга по реструктурированному договору микрозайма(займа) и оценка финансового положения и кредитоспособности Заемщика

5.1. Фонд осуществляет контроль за своевременностью и полнотой уплаты процентов и основного долга, предусмотренных договором микрозайма(займа), в соответствии с Правилами предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Фонда или с Правилами предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в сфере промышленности.

6. Порядок обжалования решений и действий (бездействий) Фонда, а также должностных лиц Фонда

6.1. Заемщик, имеет право на обжалование действий (бездействий) должностных лиц Фонда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящий Порядок утверждается решением Наблюдательного совета Фонда.

7.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящий Порядок могут вноситься Директором Фонда и/или любым из членов Наблюдательного совета Фонда. Предложения вносятся в письменной форме на имя директора Фонда.

К предложению о внесении изменений в настоящий Порядок должен быть приложен текст предлагаемых изменений, либо новая редакция Порядка.

7.3. Утвержденные изменения в настоящий Порядок, либо новая редакция Порядка вступают в силу с момента их утверждения решением Наблюдательного совета Фонда.

7.4. Изменения в настоящий Порядок или его отмена вносятся по мере необходимости или в связи с изменением законодательства РФ.

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на реструктуризацию задолженности по договору микрозайма(займа) с описанием причин и последствий ухудшения финансового положения (платежеспособности) в связи с распространением коронавирусной инфекции.
2	Копии изменений в учредительные документы, документы о регистрации, перерегистрации, а также документов, подтверждающих полномочия руководителей. Копии паспортов (все страницы), руководителей, имеющих право подписи. В случае изменений с момента получения микрозайма.
Бухгалтерские и иные документы:	
3	Справка (оригинал или копия, заверенная электронной подписью банка или Заемщиком) о движении денежных средств по всем открытым расчетным (текущим) счетам за последние 12 месяцев с разбивкой по месяцам
4	Ежемесячные выручки без НДС за последние 12 месяцев (с разбивкой по месяцам и основным видам деятельности)
5	Документы, подтверждающие ухудшение финансового положения (платежеспособности) Заемщика в связи с распространением коронавирусной инфекции (справки/письма от органов власти, письма и переписка с контрагентами о снижении поставок/продаж, письма от арендодателей о приостановлении/прекращении деятельности).