

УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным советом
ФРП Хабаровского края
21 ноября 2023 г.

**СТАНДАРТ ФОНДА
ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА
ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ**

**ЧАСТЬ 2
ПОРЯДОК РАБОТЫ ПО ВОЗВРАТУ
ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

№ СФ-04-04

Хабаровск

2023

Предисловие

1. Разработан некоммерческой организацией "Фонд развития промышленности Хабаровского края" в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", Федеральным законом от 31 декабря 2014 г. № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации", Законом Хабаровского края от 30 марта 2016 г. № 172 "О промышленной политике в Хабаровском крае", распоряжением Правительства Хабаровского края от 19 сентября 2017 г. № 665-рп "Об учреждении некоммерческой организации "Фонд развития промышленности Хабаровского края", Стандартом Фонда развития промышленности № СФ-И-100 "Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств" (редакция 2.2).

2. Стандарт Фонда «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств» состоит из двух частей:

- Часть 1 «Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов» (СФ-04-04);
- Часть 2 «Порядок работы по возврату проблемной задолженности» (СФ-04-04).

Часть 2 не подлежит размещению в открытом доступе.

3. Утвержден Наблюдательным советом ФРП Хабаровского края 21.11.2023 (Протокол № 70).

4. Введен в действие с 22.11.2023 приказом директора ФРП Хабаровского края от 22.11.2023 № 24.

Содержание

1. Введение.....	4
2. Основные термины и определения.....	4
3. Порядок урегулирования задолженности.....	5
4. Порядок досрочного истребования займа.....	11
5. Обращение взыскания на предмет залога.....	12
6. Предъявление требований к гаранту (поручителю) при досрочном взыскании займа.....	16
7. Взыскание денежных средств непосредственно в банке или иной кредитной организации.....	17
8. Исполнительное производство.....	18
9. Предъявление требования о признании должника банкротом, установление требований Фонда к процедуре банкротства.....	18
10. Мирное соглашение или продажа долга.....	19
11. Прекращение признания займа.....	23

1. Введение

1. Настоящий стандарт (часть 2) определяет порядок осуществления федеральным государственным автономным учреждением "Российский фонд технологического развития" (Фонд развития промышленности, далее – Фонд) и некоммерческой организацией "Фонд развития промышленности Хабаровского края" (далее – Фонд ХК) деятельности по возврату задолженности путем применения мер предварительного или принудительного ее урегулирования в судебном и внесудебном порядке в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиками своих обязательств по договорам займа, профинансированным по совместным программам Фондов.

2. Деятельность Фондов по возврату проблемной задолженности осуществляется с целью минимизировать финансовые потери Фондов в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиками своих обязательств по договорам займа, источником финансового обеспечения которых являлись полученные Фондами средства субсидий.

2. Основные термины и определения

Гарант – юридическое лицо, обязавшееся уплатить Фондам (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями гарантии, независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору Займа.

День – рабочий день, определяемый в соответствии действующим трудовым законодательством, если в настоящем стандарте не указано иное.

Исполняющий банк — банк (иная кредитная организация), выбранный Фондами для осуществления взыскания денежных средств по исполнительному документу в бесспорном порядке, в котором Заемщиком открыт счет.

Заемщик – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Фондами договор займа с целью финансирования проекта и получивший финансовое обеспечение проекта в соответствии с программами финансирования.

Залоговая стоимость – стоимость предмета залога, согласованная сторонами и признаваемая ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания.

Наблюдательный совет Фонда ХК – высший коллегиальный орган Фонда ХК, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по проектам, изменении объема финансовой поддержки проектов, решение о финансировании которых было принято ранее, включая прекращение финансирования, о досрочном возврате предоставленных денежных средств, о реструктуризации задолженности перед Фондами, о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования.

Поручитель – физическое или юридическое лицо, обязавшееся перед Фондами отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по договору Займа.

Продажа долга — сделка, предусматривающая переход обязательств Заемщика, лица, предоставившего обеспечение, к третьим лицам и оформляемая в любой форме, предусмотренной гражданским законодательством: уступка права (требования), согласие на перевод долга третьему лицу, передача договора

Рабочая группа Фонда – постоянно действующий совещательный орган, включающий в свой состав руководителей структурных подразделений Фонда (в отсутствие — замещающих их лиц), на которые, в соответствии с внутренними нормативными документами, возложены функции отбора, сопровождения проектов, мониторинга реализации проектов, юридической службы, а также заместителей директора Фонда, курирующих указанные подразделения.

Рабочая группа Фонда ХК – совещание директора и/или заместителя директора Фонда ХК, руководителей структурных подразделений Фонда ХК (в отсутствие — замещающих их лиц), на которые в соответствии с внутренними нормативными документами возложены функции отбора и сопровождения проектов, мониторинга реализации проектов, юридической службы, и других подразделений, компетенция которых затрагивается при обсуждении конкретного вопроса.

Факты деятельности – события, с которыми законодательство связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами наступившим (срочная к взысканию задолженность), в т.ч. банкротство, ликвидация, сведения о которых подлежат обязательному опубликованию согласно Федеральному закону "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" и Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)", а также состояние арбитражных дел Заемщиков в части объема предъявленных к ним денежных требований.

Экспертный совет – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого уставом отнесено принятие решений о предоставлении финансирования проектов, изменении объема финансовой поддержки проектов, решение о финансировании которых было принято ранее, включая прекращение финансирования, о досрочном возврате предоставленных денежных средств, о реструктуризации задолженности перед Фондами, о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования.

В настоящем стандарте также используются термины, определенные в других стандартах Фондов.

3. Порядок урегулирования задолженности

3.1. Исходя из необходимости достижения баланса публичных и частных интересов в рамках деятельности по возврату проблемной задолженности, Фонды при принятии решений о применении мер предварительного или принудительного урегулирования руководствуются следующими положениями:

- необходимость сохранения действующего промышленного предприятия и рабочих мест;
- учет потенциальной возможности возврата займа Заемщиком, а также мер, предпринимаемых Заемщиком и иными лицами по погашению задолженности перед Фондами,
- учет позиции федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляет деятельность Заемщик, органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации или муниципальных органов и предпринимаемых ими действий для погашения задолженности перед Фондами;

- учет состояния отдельных отраслей промышленности, в том числе вызванного введением иностранным государством запретов и ограничений в области предпринимательской деятельности, осуществления валютных операций и иных ограничительных и запретительных мер, применением Российской Федерацией специальных экономических мер и принудительных мер в целях воздействия (противодействия) на указанные действия иностранных государств в сфере деятельности промышленного предприятия;

- учет состояния отдельных отраслей промышленности, в том числе вызванного введением в Российской Федерации ограничений в условиях эпидемического распространения вирусных заболеваний и иных чрезвычайных обстоятельствах;

- максимальное избежание применения мер принудительного урегулирования, которые могут привести к остановке или прекращению деятельности промышленного предприятия-Заемщика, являющегося субъектом естественных монополий, либо стратегическим предприятием или организацией, либо градообразующей организацией, либо признанного производителем федерального значения, производителем регионального значения или системообразующей организацией;

- необходимость обеспечения финансирования Фондами новых проектов за счет возвращенных средств займов и полученных процентов как субъектом инфраструктуры поддержки деятельности в сфере промышленности.

3.2. До реализации мер принудительного урегулирования Фондами в обязательном порядке предпринимаются меры предварительного урегулирования. Перечень мер предварительного урегулирования и порядок их применения определен частью 1 настоящего стандарта.

3.3. Решение о применении мер предварительного урегулирования в отношении задолженности, по которой выявлены факты деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей, а также отклонения в реализации проекта (далее — события и отклонения) принимается соответствующей Рабочей группой в случае, если такие события и отклонения приводят к значительному увеличению рисков невозвращения суммы займа и процентов и (или) нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации.

3.4. Фонды относят к факторам риска невозвращения суммы займа и процентов и (или) нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации следующие события и отклонения:

- несоблюдение установленных договором займа условий Ковенантов по исполнению Заемщиком денежных обязательств перед третьими лицами, наличие судебных споров или судебных решений о взыскании денежных средств или об истребовании имущества;

- несоблюдение установленных договором займа условий дополнительных Ковенантов;

- существенные отклонения в реализации проекта (нарушение более 1 года сроков окончания опытно-конструкторских и технологических работ, ввода в эксплуатацию технологического оборудования, приобретенного за счет средств займа, начала серийного производства продукции проекта);

- существенное отклонение в софинансировании проекта от объема, предусмотренного договором займа (софинансирование составляет накопительным итогом менее 25 % от установленных на соответствующий период значений);
- предъявление в арбитражный суд требования о признании должника банкротом в отношении Заемщика, поручителя, гаранта, залогодателя;
- изменение контроля над Заемщиком без согласования с Фондами;
- принятие решения о реорганизации в отношении Заемщика без согласования с Фондами.

3.5. При выявлении в ходе мониторинга факторов риска, указанных в пункте 3.4 части 2 настоящего стандарта, соответствующая Рабочая группа осуществляет оценку уровня риска и его приемлемости. Оценка осуществляется на основе анализа степени влияния выявленных факторов риска на достижение результатов проекта и (или) невозвращение суммы займа и процентов. При необходимости соответствующая Рабочая группа назначает проведение дополнительных экспертиз для оценки рисков последствий выявленных отклонений, наступивших фактов (событий) и (или) инициирует переговоры с Заемщиком.

3.6. В случае признания существенных рисков недостижения результатов проекта и (или) невозвращения суммы займа и процентов соответствующая Рабочая группа принимает решение о необходимости применения мер предварительного урегулирования и устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных отклонений в реализации проекта и (или) негативных последствий наступивших событий. В случае если выявленные в ходе мониторинга факторы риска не оцениваются как несущие существенный риск недостижения результатов проекта и (или) невозвращения суммы займа и процентов, Фонды продолжают мониторинг событий и отклонений.

3.7. Если в ходе применения мер предварительного урегулирования Заемщиком не устранены обстоятельства и события, вызвавшие существенный риск недостижения результатов проекта и (или) невозвращения суммы займа и процентов, или их последствию, то соответствующая Рабочая группа признает:

- риск высоким - если риск приводит к невозможности реализации проекта в срок действия договора займа и (или) невозвращению суммы займа и процентов;
- отклонение в реализации проекта критичным - в случае невозможности устранения его причин и (или) последствий, приводящих к невозможности реализации проекта в сроки действия договора займа.

Указанное решение принимается соответствующей Рабочей группой с учетом наличия обстоятельств, перечисленных в пункте 3.1 настоящей статьи, а также исходя из следующих факторов, снижающих уровень риска недостижения результатов проекта и (или) невозвращения суммы займа и процентов:

- текущее финансовое положения Заемщика, поручителей, гарантов (с учетом имеющихся данных об их возможном изменении), позволяющее обслуживать заем;
- достаточность и качество обеспечения займа;

- достигнутые результаты проекта;
- меры, предпринимаемые Заемщиком и (или) третьими лицами, в результате которых может быть восстановлена платежеспособность Заемщика, устранены нарушения условий договора займа и (или) последствия наступления фактов деятельности.

3.8. Решение соответствующей Рабочей группы о признании риска недостижения результатов проекта и (или) невозвращения суммы займа и процентов высоким или отклонения в реализации проекта критичным является основанием для вынесения вопроса о статусе проекта на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда ХК / Экспертного совета в соответствии с разделом 9 части 1 настоящего стандарта.

3.9. На период до рассмотрения вопроса о статусе проекта Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом, соответствующая Рабочая группа принимает решение о приостановке акцептования любых платежей Заемщика за счет средств займа.

3.10. Для целей настоящего стандарта проблемной задолженностью признается задолженность Заемщика по договору займа, в отношении которой исполняется любое из нижеперечисленных условий:

- Фондами принято решение об отзыве займа, которое не исполнено Заемщиком в установленный в направленном ему требовании срок;
- принято решение о ликвидации (за исключением решения о ликвидации, принимаемого в процедуре реорганизации) Заемщика;
- введены процедуры, применяемые в деле о банкротстве Заемщика;
- Заемщиком нарушен срок, установленный для возврата последней части займа, процентов за последний процентный период либо неустойки.

3.11. В отношении проблемной задолженности Фондами применяются следующие меры принудительного урегулирования задолженности в судебном или внесудебном порядке:

- безакцептное списание денежных средств, находящихся на Счете Заемщика, во внесудебном порядке, предусмотренном гражданским законодательством (на основании заранее данного акцепта);
- предъявление иска к Заемщику;
- обращение взыскания на предмет залога (в судебном и внесудебном порядке);
- предъявление иска к поручителю/гаранту;
- предъявление требования о признании Заемщика/лица, предоставившего обеспечение, банкротом (несостоятельным);
- возбуждение исполнительного производства;
- получение исполнительной надписи нотариуса;

- взыскание денежных средств непосредственно в банке или иной кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «Об исполнительном производстве»;
- уголовное преследование лиц, ответственных за неисполнение, а также ненадлежащее исполнение договора займа, при наличии признаков состава преступления в их действиях, предъявление гражданского иска в рамках уголовного процесса;
- предъявление иска к лицам, несущим ответственность за вред, причиненный противоправными действиями.

3.12. Выбор мер принудительного урегулирования осуществляется исходя из следующих критериев:

- приоритета обращения взыскания на денежные средства должника и лиц, предоставивших обеспечение;
- первоочередного обращения взыскания на активы лиц, предоставивших обеспечение;
- первоочередного обращения взыскания на имущество, непосредственно не используемого в производстве продукции;
- предпочтения процедур взыскания, требующих от Фондов наименьших затрат или трудовых ресурсов;
- предпочтения процедур взыскания, имеющих наименьшие сроки их реализации, при прочих равных условиях.

3.13. При выборе мер принудительного урегулирования задолженности не учитывается, отнесено ли обеспечение к «Основному обеспечению» или «Дополнительному обеспечению» в соответствии со Стандартом Фонда "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов" № СФ-И-82 (далее – Стандарт Фонда № СФ-И-82) и Стандартом Фонда ХК "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов" № СФ-03-07 (далее – Стандарт Фонда ХК № СФ-03-07).

3.14. В случае если Фонды несут издержки по взысканию (обращению взыскания), сопоставимые с предполагаемой суммой взыскания, решение о продолжении применения мер принудительного урегулирования задолженности принимается Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом. При принятии решения учитывается, что издержки Фондов по возврату займа не должны превышать размера средств займа, планируемых к получению в результате предпринятых мер принудительного урегулирования.

3.15. Реализация мер принудительного урегулирования осуществляется Фондом ХК на основании доверенности Фонда. Применяемые меры принудительного урегулирования задолженности в отношении лиц, обязанных по займу, подлежат обязательному предварительному согласованию с Фондом.

3.16. Соответствующая Рабочая группа принимает решение об изменении сроков начала реализации любой из мер принудительного урегулирования в отношении Заемщика/лица, предоставившего обеспечение, а также о приостановлении начатых

мер, если до истечения срока, установленного для применения мер предварительного урегулирования задолженности, или до окончания меры принудительного урегулирования задолженности:

3.16.1. Заемщиком представлены Фондам документы, подтверждающие наличие одного из нижеперечисленных обстоятельств:

- имеется документально подтвержденная возможность восстановления платежеспособности Заемщика в течение шести месяцев (договоры, предусматривающие поступление денежных средств, ликвидное имущество и т.п.);
- Заемщиком, участником/бенефициаром Заемщика или третьим лицом приняты или принимаются меры, в результате которых в течение шести месяцев может быть восстановлена платежеспособность Заемщика, устранены основания для подачи в арбитражный суд заявления о признании Заемщика банкротом;
- в собственности должника имеется ликвидное имущество (в т.ч. права требования и ценные бумаги), денежные средства от реализации которого могут быть получены в течение шести месяцев с момента принятия решения в сумме, достаточной для погашения имеющейся задолженности Заемщика перед Фондами, при условии письменного обязательства должника реализовать указанное имущество (либо взыскать дебиторскую задолженность) под контролем Фондов и направить вырученные средства на погашение задолженности перед Фондами;

3.16.2. В Фонд поступило обращение следующих лиц о нецелесообразности применения мер принудительного урегулирования, в том числе об отложении подачи заявления о признании должника банкротом,

- федерального органа исполнительной власти, органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации или органа местного самоуправления, осуществляющего права акционера Заемщика, в отношении Заемщика акционерного общества, более двадцати пяти процентов голосующих акций которого находится в государственной или муниципальной собственности;
- федерального органа исполнительной власти, определяющего государственную политику в сфере деятельности Заемщика, органа исполнительной власти соответствующего субъекта Российской Федерации в отношении Заемщика - субъекта естественных монополий, либо стратегического предприятия или организации, либо градообразующей организации;
- федерального органа исполнительной власти, определяющего государственную политику в сфере деятельности Заемщика, о принятии мер по урегулированию проблемной задолженности, вызванной тяжелым состоянием отдельных отраслей промышленности, в том числе вызванных введением иностранным государством запретов и ограничений области предпринимательской деятельности, осуществления валютных операций, и иных ограничительных и запретительных мер, применением Российской Федерацией специальных экономических мер и принудительных мер в целях воздействия (противодействия) на указанные действия иностранных государств.

3.17. Решение об отложении начала реализации мер принудительного взыскания (приостановлении начатой процедуры) принимается соответствующей Рабочей группой на основании обращения Заемщика, участника/бенефициара Заемщика, федерального органа исполнительной власти, органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации

Федерации или органа местного самоуправления с последующим утверждением Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом.

3.18. По основаниям, указанным в пункте 3.16 части 2 настоящего стандарта, Фонды принимают решение о приостановлении начатой процедуры принудительного урегулирования в отношении Заемщика / лица, предоставившего обеспечение, при условии, что в соответствии с действующим законодательством такое приостановление не лишит Фонды в дальнейшем возможности на реализацию прав на принудительное взыскание задолженности по займу.

3.19. Фонды прекращают применение мер принудительного урегулирования задолженности в следующих случаях:

- Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом Фонда принято решение о реструктуризации задолженности по займу и текущие обязательства исполняются Заемщиком в соответствии с условиями реструктуризации;
- Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом Фонда принято решение о прекращении применения мер принудительного урегулирования задолженности в соответствии с пунктом 3.14 части 2 настоящего стандарта;
- задолженность погашена (Заемщиком, поручителем, иным лицом, путем уступки прав требования по займу и др.).

3.20. При работе с проблемной задолженностью Фондами могут привлекаться сторонние организации (лица) для проведения экспертизы, оценки, анализа и оказания иных услуг. Порядок привлечения таких организаций (лиц) регламентируется Положением о порядке проведения регламентированных закупок Фонда, утвержденным Наблюдательным советом Фонда. Со стороны Фонда ХК такой порядок регламентируется Положением о закупках товаров, работ, услуг.

4. Порядок досрочного истребования займа

4.1. После принятия Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом решения о полном или частичном досрочном истребовании займа или в случае, когда такое решение Наблюдательного совета Фонда ХК / Экспертного совета не требуется, Фонды в течение:

- 5 (Пяти) дней направляют Заемщику требование о добровольном досрочном погашении задолженности с указанием срока, в течение которого задолженность должна быть погашена;
- одного дня направляют в банк требование (поручение) на списание в безакцептном порядке остатка по счету, открытому для осуществления расчетов по проекту за счет средств займа, в целях исполнения обязательств Заемщика по договору займа.

4.2. Заемщик обязан вернуть заем, уплатить проценты за пользование займом, а также неустойку в срок, указанный в требовании Фондов и который не может превышать 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения требования о досрочном погашении.

Наблюдательный совет Фонда ХК / Экспертный совет может установить иной срок для досрочного погашения займа, но в любом случае срок для досрочного возврата денежных средств по займу не может быть менее 5 (Пяти) и более 40 (Сорока) дней.

4.3. По истечении срока, указанного в требовании для добровольного погашения задолженности (если иной срок не предусмотрен законом, соответствующим договором или гарантией), Фонды с соблюдением претензионного порядка, установленного законодательством Российской Федерации:

- направляют исковое заявление в суд о взыскании задолженности с Заемщика, лиц, предоставивших обеспечение, об обращении взыскания на заложенное имущество в соответствии с подсудностью, установленной процессуальным законодательством, с учетом положений арбитражной оговорки, содержащейся в договоре займа, залога, поручительства, независимой гарантии — в течение 21 (Двадцати одного) дня после истечения срока для добровольного погашения задолженности;
- в случае наличия обеспечения в виде банковской гарантии осуществляет действия по предъявлению требований по такой гарантии в соответствии с пунктом 6.2 части 2 настоящего стандарта.

5. Обращение взыскания на предмет залога

5.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком своих обязательств по договору займа, а также в случае досрочного истребования займа, Фонды обращают взыскание на предмет залога.

5.2. В случае направления Заемщику требования Фонда / Фонда ХК о досрочном погашении задолженности Фонды в течение 3 (Трех) дней после направления требования Заемщику информирует об этом залогодателей.

5.3. Залогодатель, не являющийся Заемщиком, вправе в любое время до реализации предмета залога прекратить обращение взыскания на него и его реализацию, исполнив обеспеченное залогом обязательство или ту его часть, исполнение которой просрочено. В этом случае к нему переходят права кредитора по договору займа и права, обеспечивающие исполнение основного обязательства, в том числе права, принадлежащие Фондам как залогодержателю.

5.4. При исполнении залогодателем обязательств по займу Фонды передают ему нотариальные копии документов, удостоверяющих требование к Заемщику и права, обеспечивающие это требование.

5.5. Обращение взыскания на предмет залога осуществляется в судебном порядке одновременно с взысканием задолженности с Заемщика путем объединения требований в одном исковом заявлении, в т. ч. и в случае, если Заемщик не является залогодателем. Если указанные требования имеют разную подсудность или подлежат рассмотрению разными судами, а также в целях скорейшего получения судебного акта, вступившего в законную силу, требование об обращении взыскания может быть заявлено отдельно или после вынесения судом решения о взыскании задолженности по договору займа.

5.6. Внесудебный порядок обращения взыскания на предмет залога применяется по согласованию сторон при условии реализации предмета залога, при которой обеспечивается возврат полной суммы задолженности с учетом сумм, полученных от других лиц. Соглашение сторон должно содержать указание на способы обращения взыскания на предмет залога, содержащиеся в пункте 5.8 части 2 настоящего стандарта, а также стоимость (начальную продажную цену) заложенного имущества или порядок ее определения.

5.7. Начальной продажной ценой предмета залога при обращении ни него взыскания Фондами является залоговая цена, установленная договором залога.

Фонды обеспечивают проведение оценки предмета залога независимым оценщиком:

- при обращении взыскания на предмет залога во внесудебном порядке;
- при наличии спора о начальной продажной цене предмета залога.

В случае, когда проведение оценки инициировано уполномоченными третьими лицами или при обращении взыскания на предмет залога в судебном порядке, оценка проводится в установленном законодательством порядке.

5.8. В случае если законом или договором залога не установлено иное, реализация Фондами заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке осуществляется следующими способами:

- продажа предмета залога на торгах (публичных торгах/аукционах);
- оставление Фондами предмет залога за собой с согласия учредителя;
- продажа Фондами предмета залога другому лицу, если имеется покупатель, заинтересованный в приобретении предмета залога.

5.9. В целях реализации заложенного имущества в порядке, предусмотренном настоящим разделом, Фонды вправе заключать от своего имени все необходимые для этого и соответствующие его правоспособности сделки (в том числе договоры с организатором торгов и независимым оценщиком), а также подписывать все необходимые для реализации заложенного имущества документы, в том числе акты приема-передачи.

5.10 Продажа предмета залога на торгах при судебном порядке обращения взыскания:

5.10.1. Реализация с публичных торгов заложенного имущества, на которое обращено взыскание на основании решения суда, осуществляется Федеральной службой судебных приставов в порядке, установленном процессуальным законодательством.

5.10.2. Реализация на публичных торгах осуществляется судебным приставом в следующем порядке:

- при проведении публичных торгов задаток устанавливается в размере, указанном в извещении о проведении торгов при реализации движимого имущества, при реализации недвижимого имущества размер такого задатка не может быть более 5 (Пяти) процентов от начальной продажной цены заложенного имущества;
- начальная продажная цена на публичных торгах устанавливается в соответствии с решением суда об обращении взыскания на заложенное имущество;
- при объявлении первых публичных торгов несостоявшимися начальная продажная цена заложенного имущества на повторных публичных торгах снижается на 15 (Пятнадцать) процентов;
- при объявлении повторных публичных торгов несостоявшимися Фонды, в соответствии с пунктом 5.13 части 2 настоящего стандарта, вправе с согласия учредителя оставить предмет залога за собой по цене на 25 (Двадцать пять) процентов

ниже его начальной продажной цены на первых публичных торгах¹. Если Фонды не воспользовались правом оставить за собой предмет залога, договор залога прекращается и Фонды предпринимает иные меры принудительного взыскания.

5.11. Продажа предмета залога на торгах (аукционе) во внесудебном порядке обращения взыскания:

5.11.1. Реализация заложенного имущества на торгах (аукционе), на которое обращено взыскание во внесудебном порядке, осуществляется Фондами с привлечением специализированной организации (организатора торгов) в порядке, установленном статьями 447-449 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.11.2. При реализации заложенного имущества на торгах (аукционе) торги проводятся в форме электронного аукциона с открытой формой представления предложений о цене имущества, если иная форма не предусмотрена законом. Решение о выборе электронной площадки принимается Фондами.

5.11.3. При реализации заложенного имущества, не относящегося к недвижимым вещам, с торгов (аукциона) соглашением с залогодателем может быть предусмотрено, что, если торги (аукцион) были объявлены не состоявшимися, повторные торги проводятся путем последовательного снижения цены от начальной продажной цены на первых торгах.

5.11.4. При проведении торгов (аукциона) размер задатка устанавливается в размере, указанном в пункте 5.10.2 части 2 настоящего стандарта.

5.11.5. Начальная продажная цена на торгах (аукционе) устанавливается в порядке, предусмотренном пункте 5.7 части 2 настоящего стандарта.

5.11.6. Торги (аукцион) путем повышения/понижения начальной продажной цены на величину, кратную величине «шаг аукциона»:

- «шаг аукциона» на повышение устанавливается равным одному проценту начальной продажной цены;
- «шаг аукциона» на понижение устанавливается равным двум процентам начальной продажной цены.

5.11.7. Торги заложенным имуществом путем последовательного снижения начальной цены проводятся 27 (Двадцать семь) периодов снижения цены, продолжительность каждого из которых составляет один календарный день (минимальная цена продажи предмета залога устанавливается равной 50 0/0 от начальной продажной цены).

5.11.8. При реализации заложенного имущества Фонды вправе с согласия учредителя оставить имущество за собой на любом этапе торгов по продаже имущества должника.

5.12. Обращение взыскания на предмет залога в процедурах банкротства:

5.12.1. Реализация заложенного имущества в процедурах банкротства осуществляется арбитражным управляющим в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

5.12.2. Положение о проведении торгов утверждается директором Фонда.

¹ Указанные в пункте 5.10.2 цена, снижение цены определяются в соответствии со статьей 87 Федерального закона «Об исполнительном производстве».

5.12.3. Порядок и условия реализации заложенного имущества в процедуре банкротства залогодателя определяются соответствующей Рабочей группой с учетом следующих положений:

- торги проводятся в форме электронного аукциона с открытой формой представления предложений о цене имущества, если иная форма не предусмотрена законом;
- начальная продажная цена предмета залога не может быть ниже цены, указанной в договоре залога или установленной судом;
- первые торги проводятся путем повышения начальной продажной цены на величину, кратную величине «шаг аукциона», равным одному проценту начальной продажной цены;
- повторные торги проводятся в случае признания первых торгов несостоявшимися, а также в случае не заключения договора купли-продажи по результатам торгов с единственным участником.

Начальная цена продажи имущества на повторных торгах устанавливается на 10 (Десять) процентов ниже начальной цены продажи имущества, установленной на первых торгах. «Шаг аукциона» устанавливается аналогично с первыми торгами.

- имущество должника подлежит продаже посредством публичного предложения в случае, если повторные торги по продаже имущества должника признаны несостоявшимися или договор купли-продажи не был заключен с их единственным участником, а также в случае не заключения договора купли-продажи по результатам повторных торгов.

При этом начальная цена продажи имущества должника (начальная цена каждого лота) посредством публичного предложения устанавливается в размере начальной цены, указанной в сообщении о продаже имущества должника на повторных торгах.

Последовательное снижение начальной цены происходит в следующем порядке:

- ✓ «шаг аукциона» на понижение может быть установлен равным от двух до пяти процентов от начальной продажной цены;
- ✓ торги заложенным имуществом путем последовательного снижения начальной цены проводятся 27 (Двадцать семь) периодов снижения цены, продолжительность каждого из которых может составлять от одного до трех календарных дней (минимальная цена продажи предмета залога устанавливается равной 48% (Сорока восьми процентам) от начальной продажной цены, установленной на повторных торгах).

- проводятся повторные торги имуществом должника посредством публичного предложения в случае, если первые торги посредством публичного предложения признаны несостоявшимися.

Условия проведения повторных публичных торгов:

- ✓ начальная цена продажи имущества должника (начальная цена каждого лота) посредством повторного публичного предложения устанавливается в размере минимальной цены продажи предмета залога, установленной на торгах, проведенных посредством публичного предложения;
- ✓ «шаг аукциона» на понижение может быть установлен равным от двух до пяти процентов от начальной продажной цены; торги заложенным имуществом путем последовательного снижения начальной цены проводятся 27 (Двадцать семь) периодов снижения цены, продолжительность каждого из которых может составлять от одного до

трех календарных дней (минимальная цена продажи предмета залога устанавливается равной 48% (Сорока восьми процентам) от начальной продажной цены, установленной на торгах, проведенных посредством повторного публичного предложения).

5.12.4. При реализации заложенного имущества Фонды по согласованию с учредителем вправе оставить предмет залога за собой в ходе торгов по продаже имущества должника посредством публичного предложения на любом этапе снижения цены такого имущества. Фонды вправе в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня признания повторных торгов несостоявшимися представить конкурсному управляющему заявление об оставлении предмета залога за собой с оценкой его в сумме на 10 (десять) процентов ниже начальной продажной цены на повторных торгах. Если в течение тридцати дней со дня признания повторных торгов несостоявшимися Фонды по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, не воспользуются правом оставить предмет залога за собой, он подлежит продаже посредством публичного предложения в порядке, установленном пунктом 4 статьи 139 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

5.12.5. При оставлении предмета залога за собой в ходе торгов по продаже имущества посредством публичного предложения Фонд перечисляет денежные средства в размере, определенном в соответствии со статьей 138 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», на специальный банковский счет одновременно с направлением конкурсному управляющему заявления об оставлении предмета залога за собой.

5.13. Оставление предмета залога за собой, реализация другому лицу:

5.13.1. В ходе обращения взыскания на предмет залога как в судебном, так и внесудебном порядке, а также в процедурах банкротства Фондами осуществляются следующие действия:

- оставление Фондами предмета залога за собой в предусмотренных законодательством и настоящей частью стандарта случаях;
- продажа Фондами предмета залога другому лицу, если имеется покупатель, заинтересованный в приобретении предмета залога.

5.13.2. Фонды оставляют предмет залога за собой во избежание прекращения залога в случае, если имеется оферта (предварительный договор) покупателя, заинтересованного в приобретении предмета залога.

5.13.3. Реализация Фондами предмета залога другому лицу осуществляется по цене не ниже рыночной стоимости с удержанием из вырученных средств суммы обеспеченного залогом обязательства. Фонды обеспечивают проведение оценки предмета залога,

5.13.4. В целях реализации заложенного имущества Фонды от имени залогодателя вправе совершать все необходимые для этого сделки, а также требовать передачи им предмета залога.

6. Предъявление требований к гаранту (поручителю) при досрочном взыскании займа

6.1. Требование к поручителю:

6.1.1. Фонды в течение 3 (трех) дней со дня направления Заемщику требования о досрочном истребовании займа (полностью или частично) информируют поручителя о необходимости уплаты денежных средств по поручительству. Договором

поручительства может быть установлен иной порядок направления требования об уплате денежных средств по поручительству.

6.1.2. В случае исполнения поручителем своих обязательств Фонды передают ему нотариальные копии документов, удостоверяющих требование к Заемщику и права, обеспечивающие это требование.

6.1.3. Неисполнение поручителем своих обязательств является основанием для предъявления требований к поручителю в судебном порядке.

6.1.4. Взыскание задолженности с поручителя в судебном порядке осуществляется одновременно с взысканием задолженности с Заемщика путем объединения требований в одном исковом заявлении.

Требование к поручителю может быть заявлено в отдельном исковом заявлении, в том числе после вынесения судом решения о взыскании задолженности с Заемщика, в случае если требования к Заемщику и поручителю имеют разную подсудность или подлежат рассмотрению разными судами, а также в целях скорейшего получения судебного акта о взыскании задолженности с Заемщика, вступившего в законную силу.

6.1.5. После получения исполнительного документа Фондами предпринимаются меры по взысканию денежных средств со счетов поручителя в банке, иной кредитной организации в соответствии с разделом 7 части 2 настоящего стандарта.

6.2. Требование по независимой гарантии:

6.2.1. В течение 5 (Пяти) дней после истечения срока, установленного в требовании о досрочном взыскании займа, Фонды направляют требование гаранту с одновременным информированием об этом Заемщика. Гарантией может быть установлен иной порядок направления требования гаранту.

6.2.2. В случае получения от гаранта, являющегося кредитной организацией, необоснованного отказа в платеже по гарантии мотивированная жалоба направляется Фондами в Департамент банковского надзора Банка России с одновременным информированием об этом гаранта, не исполнившего обязательство.

6.2.3. Неисполнение гарантом своих обязательств является основанием для предъявления к нему требований в судебном порядке.

6.3. Требование по поручительству (независимой гарантии) института развития:

6.3.1. Фонды направляют требование поручителю, гаранту, относящемуся к одной из следующих категорий: государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» и кредитные организации, являющиеся организациями ВЭБ.РФ, АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», АО «МСП Банк», региональные фонды содействия кредитованию МСП - в соответствии с условиями и в сроки, указанные в договорах поручительства или гарантиях.

7. Взыскание денежных средств непосредственно в банке или иной кредитной организации

7.1. Взыскание денежных средств непосредственно в банке или иной кредитной организации осуществляется Фондами в соответствии с Федеральным законом «Об исполнительном производстве».

7.2. Фонды в течение 3 (Трех) дней со дня получения исполнительного документа в суде, от нотариуса или по почте:

7.3. обращаются в налоговый орган с заявлением о получении информации о наименовании и местонахождении банков и иных кредитных организаций, в которых открыты счета должника, а также о номерах расчетных счетов;

7.4. направляют исполнительный документ в Исполняющий банк, известный Фондам по предыдущим хозяйственным отношениям, для его исполнения.

7.5. При наличии нескольких счетов, с которых может быть произведено взыскание, выбор Исполняющего банка осуществляется соответствующей Рабочей группой исходя из сведений о долговременных хозяйственных связях должника и соответствующего банка, иной кредитной организации, имеющих в Фондах и сети Интернет, информации, предоставленной налоговым органом, либо исполнительный документ направляется последовательно в каждый из них, если такой порядок взыскания является целесообразным.

7.6. При отсутствии исполнения в течение одного месяца со дня передачи документов в Исполняющий банк соответствующая Рабочая группа принимает решение о дальнейшей судьбе исполнительного документа: о его оставлении в Исполняющем банке еще на один месяц (но не более 6 месяцев подряд) или направлении в другой банк, иную кредитную организацию.

7.7. При отсутствии взыскания денежных средств в исполняющих банках в течение шести месяцев или незначительности денежных средств на счете Заемщика соответствующей Рабочей группой принимается решение о применении иных мер принудительного урегулирования задолженности.

8. Исполнительное производство

8.1. В течение 5 (Пяти) дней со дня принятия соответствующей Рабочей группой решения о возбуждении исполнительного производства в отношении должника Юридический департамент Фонда / Директор Фонда ХК направляет исполнительный документ и заявление о возбуждении производства в Федеральную службу судебных приставов в порядке, установленном процессуальным законодательством.

8.2. Если по истечении шести месяцев со дня возбуждения исполнительного производства имущественные активы должника не обнаружены судебным приставом или обнаруженные активы несопоставимы по оценочной стоимости с суммой долга, соответствующая Рабочая группа принимает решение о целесообразности продолжения исполнительных действий или о целесообразности начала процедуры банкротства в отношении должника.

Одновременно с этим соответствующая Рабочая группа принимает решение о целесообразности начала процедуры банкротства в отношении лица, предоставившего обеспечение.

9. Предъявление требования о признании должника банкротом, установление требований Фонда к процедуре банкротства

9.1. Предъявление в арбитражный суд требования о признании должника банкротом применяется Фондами в случаях, предусмотренных частью 2 настоящего стандарта, как исключительная мера принудительного урегулирования после исчерпания всех иных мер по погашению задолженности Заемщика.

Соответствующая Рабочая группа Фонда принимает решение о целесообразности начала процедуры банкротства, не дожидаясь исчерпания всех иных мер

принудительного урегулирования, в случае выявления нецелесообразности возбуждения исполнительного производства (отсутствие активов, установления факта отсутствия деятельности Заемщика/лиц, предоставивших обеспечение и др. факторов).

9.2. Если процедура банкротства Заемщика или лица, предоставившего обеспечение, возбуждена по инициативе третьего лица либо лицом, обязанным по договору займа или обеспечения, Фонды обеспечивают предъявление требования о включении в реестр требований кредиторов в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», в целях участия в первом собрании кредиторов.

9.3. Решение о представлении Фондом в суд саморегулируемой организации, из числа членов которой будет утвержден арбитражный управляющий, принимается соответствующей Рабочей группой.

9.4. Все процессуальные решения в деле о банкротстве, в том числе решения по вопросам, включенным в повестку собраний/комитетов кредиторов, реализуются представителями Фондов в деле о банкротстве в соответствии с решениями Рабочей группы/Рабочей группы ХК, с учетом положений разделов 3 и 10 части 2 настоящего стандарта.

9.5. В случае представления интересов Фондов в делах о банкротстве уполномоченным органом все процессуальные решения в деле о банкротстве, в том числе решения по вопросам, включенным в повестку собраний/комитетов кредиторов, принимаются и реализуются уполномоченным органом. Представители Фондов не принимают участия в процедурах банкротства.

10. Мировое соглашение или продажа долга

10.1. В случае если от лиц, обязанных по займу или предоставивших обеспечение, а также от третьих лиц поступает предложение о заключении мирового соглашения, целью которого является погашение задолженности по займу, или предложение о продаже долга, такое предложение должно быть рассмотрено Фондами в течение 30 (Тридцати) календарных дней.

10.2. Соответствующая Рабочая группа рассматривает поступившее предложение о заключении мирового соглашения или продаже долга, организует проведение экспертиз (при необходимости), независимой оценки передаваемого третьим лицам долга, формирует рекомендации Наблюдательному совету Фонда ХК / Экспертному совету о необходимости заключения и условиях такого соглашения.

10.3. Решение о заключении мирового соглашения или продаже долга принимается Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом, за исключением мирового соглашения в деле о банкротстве Заемщика или лиц, обязанных по займу.

Решение о заключении мирового соглашения или продаже долга принимается Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом после предварительного рассмотрения поступившего предложения о заключении мирового соглашения или соглашения о продаже долга соответствующей Рабочей группой.

10.4. Решение Наблюдательного совета Фонда ХК / Экспертного совета о заключении мирового соглашения (за исключением мирового соглашения в деле о банкротстве Заемщика или лиц, обязанных по займу) или продаже долга подлежит обязательному одобрению Наблюдательным советом если соглашение:

- на момент принятия решения Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом относится в соответствии с законодательством к крупным сделкам или сделкам, в совершении которой имеется заинтересованность;
- содержит любое из нижеперечисленных условий:
 - ✓ погашение задолженности по займу или оплату приобретаемых третьим лицом прав (требований), которое осуществляется долговыми ценными бумагами полностью или частично;
 - ✓ отсрочку (рассрочку) погашения задолженности Заемщиком или третьим лицом на срок свыше 3 (Трех) лет от даты, в которую в соответствии с договором займа должно быть осуществлено погашение задолженности в полном объеме, а в случае полного досрочного истребования Фондами задолженности по займу - от даты досрочного истребования.

10.5. Фонды вправе принять в оплату долга по договору займа дисконтные векселя, облигации, в том числе субординированные, предусматривающие безусловное денежное обязательство банка, включенного на дату передачи Фонду ценной бумаги (погашения долга Заемщика) в Перечень системно значимых кредитных организаций Банка России² или являющегося расчетным банком для открытия расчетных счетов Заемщика с целью ведения обособленного учета средств, предоставляемых Фондом заемщикам в виде целевого займа³ или кредитных организаций, входящих в Государственную корпорацию "ВЭБ.РФ" и зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Ценные бумаги должны быть переданы Фондам не позднее 3-х месяцев с момента принятия Наблюдательным советом решения об одобрении сделки.

10.6. Решение Наблюдательного совета Фонда ХК / Экспертного совета о заключении мирового соглашения, если иное не установлено законом, принимается только при условии:

- соответствия обеспечения денежных обязательств по предлагаемой сделке требованиям действующего стандарта Фонда № СФ-И-82 и Стандарта Фонда ХК № СФ-03-07;
- предусмотрена уплата процентов на задолженность на сумму основного долга по займу в размере не менее:
 - ✓ размера, установленного программой финансирования в пределах максимального срока предоставления займа по программе финансирования;
 - ✓ на период, превышающий максимальный срок по программе финансирования с момента предоставления займа размера средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства на срок свыше 3 (Трех) лет, опубликованной Банком России⁴ на дату принятия решения о заключении мирового соглашения с Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом.

² Включение в перечень определяется на дату передачи Фонду ценной бумаги (погашения долга Заемщиком) на основании информации Банка России: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/systembanks.html/.

³ Перечень утверждается приказом Фонда (из числа банков, соответствующих критериям, установленным Положением о выборе кредитных организаций для открытия банковских счетов и управлении временно свободными денежными средствами, утверждаемым Наблюдательным советом Фонда).

⁴ Статистические данные, публикуемые Банком России в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (иным аналогичным актом) (<http://jwww.cbr.ru/statistics>).

Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу, исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном месяце и действительного числа календарных дней в году. Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу за период со дня, следующего за днем предоставления суммы займа, по дату фактического погашения задолженности. При заключении мирового соглашения указанные проценты могут указываться в соглашении в любой форме, в том числе выделение в процентные платежи, включение в общую сумму долга, премии (дисконта).

Решение о заключении мирового соглашения не принимается, если выявлены обстоятельства, указанные в абзаце 2 пункта 9.1 части 2 настоящего стандарта.

10.7. Решение Наблюдательного совета Фонда ХК / Экспертного совета о заключении соглашения о продаже долга третьему лицу принимается при условии принятия таким лицом обязательства по уплате Фондам всей суммы задолженности Заемщика по основному долгу, а также процентов за пользование средствами займа, установленных в судебном порядке (признанных Заемщиком).

В случае принятия решения о заключении соглашения о продаже долга Заемщика, в отношении которого введены процедуры банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», такая сделка осуществляется при условии принятия таким третьим лицом обязательства по уплате Фонду всей суммы задолженности, включенной в реестр кредиторов.

10.8. Решение о продаже долга, предусматривающее оплату третьим лицом приобретаемых прав (требований) ценными бумагами полностью или частично, принимается при условии, что

- денежная сумма, которую могут получить Фонды при предъявлении ценной бумаги к оплате эмитенту (номинал с учетом выплачиваемого дохода по ней, а в случае частичной оплаты ценной бумагой - с учетом оплаты долга денежными средствами), будет равна или превышать сумму задолженности по основному долгу и процентов за пользование средствами займа, установленных в судебном порядке (признанных Заемщиком);
- указанная денежная сумма может быть получена Фондами в сроки, не превышающие предельные сроки, установленные Наблюдательным советом для исполнения денежных обязательств эмитентами принимаемых ценных бумаг⁵;
- стоимость передаваемых третьим лицам прав (обязательств) по договорам займа, определенная независимым оценщиком⁶, не превышает приведенную стоимость принимаемой в оплату ценной бумаги (а в случае частичной оплаты ценной бумагой - с учетом получаемых денежных средств).

Приведенная стоимость принимаемой в оплату ценной бумаги (PV) рассчитывается по формуле:

$$PV = \frac{NV}{(1 + rf)^n}$$

NV - номинал ценной бумаги;

⁵ В соответствии с решением Наблюдательного совета от 07.04.2021 (протокол № 13, вопрос 3) срок предъявления ценной бумагой эмитенту не может превышать 10 лет.

⁶ При этом отчет независимого оценщика должен быть подтвержден экспертизой саморегулируемой организации оценщиков.

Rf - безрисковая ставка⁷ (определяется по значениям кривой бескупонной доходности государственных облигаций на дату принятия решения, соответствующей сроку до погашения ценных бумаг⁸. В случае отсутствия ставки для соответствующего количества лет, то в расчете используется верхняя ставка диапазона, в который попадает значение n).

n - период до даты предъявления эмитенту.

10.9. В момент исполнения своего обязательства по оплате приобретаемого долга (поступление денежных средств на счет Фондов или передача ценной бумаги) в соответствии с условиями соглашения о продаже долга третье лицо приобретает права на долг в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права, включая права, обеспечивающие исполнение обязательства, право на проценты.

10.10. Решение Наблюдательного совета Фонда ХК / Экспертного совета о заключении соглашения о продаже долга лицу, которое намерено продолжить реализацию проекта (перемена лица в обязательстве, передача договора), может быть принято одновременно с решением о реструктуризации займа на условиях и в порядке, предусмотренном частью 1 настоящего стандарта.

10.11. В случае если предложение о продаже долга третьему лицу, не принимающему обязательства по реализации проекта, предусматривает отсрочку (рассрочку) погашения задолженности на срок свыше 3 (Трех) месяцев, то решение Наблюдательного совета Фонда ХК / Экспертного совета о заключении такого соглашения принимается при условии:

- соответствия обеспечения денежных обязательств по предлагаемой сделке требованиям действующего стандарта Фонда № СФ-И-82 и Стандарта Фонда ХК № СФ-03-07;
- на период до исполнения обязательства по оплате приобретаемого долга денежными средствами предусмотрена уплата процентов в размере средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства на срок свыше 3 (Трех) лет, опубликованной Банком России⁹ на дату принятия решения.

Проценты начисляются на сумму задолженности по договору займа со дня, следующего за днем заключения соглашения о продаже долга, по дату фактического погашения задолженности. При заключении соглашения о продаже долга указанные проценты могут указываться в соглашении в любой форме, в том числе выделение в процентные платежи, включение в общую сумму долга, премии (дисконта).

10.12. Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом при рассмотрении вопроса о заключении мирового соглашения, соглашения о продаже

⁷ Согласно методическим рекомендациям Банка России от 09.07.2020 № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» в качестве безрисковой ставки может применяться предполагаемая текущая доходность по государственным облигациям с нулевым купоном, выпускаемым в стране, в валюте которой выражена цена исполнения.

⁸ Значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций (% годовых) на сайте Банка России https://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/

⁹ Статистические данные, публикуемые Банком России в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (иным аналогичным актом) (<http://www.cbr.ru/statistics>).

долга может быть принято решение об уменьшении или отмене неустойки (пени) за невыполнение Заемщиком обязательств по договору целевого займа.

Принимая решение об уменьшении неустойки за невыполнение Заемщиком обязательств по договору целевого займа, Наблюдательный совет Фонда ХК / Экспертный совет учитывают, что минимальный размер ответственности Заемщика при нарушении обязательств по договору займа не может быть установлен меньше размера срочной процентной ставки, действующей по займу до признания задолженности проблемной.

Неустойка (пени) за невыполнение Заемщиком обязательств по договору целевого займа может быть отменена Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом в случае, если задолженность по займу подлежит оплате Заемщиком или третьим лицом в полном объеме единовременно или с отсрочкой (рассрочкой) оплаты не более чем в 6 (Шесть) месяцев со дня принятия решения Наблюдательным советом Фонда ХК / Экспертным советом.

10.13. Вопрос о заключении мирового соглашения, а также вопрос о замещении активов должника в деле о банкротстве Заемщика или лиц, обязанных по займу, согласно Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)», подлежит рассмотрению в порядке, установленном настоящим разделом только в случае, когда Фонд обладает большинством голосов на собрании кредиторов.

Если Фонды не обладают большинством голосов на собрании кредиторов и решение о заключении мирового соглашения/замещении активов должника может быть принято помимо воли Фондов, порядок голосования Фондов по вопросу заключения мирового соглашения/замещения активов должника утверждается соответствующей Рабочей группой.

11. Прекращение признания займа

11.1. Фонды прекращают признавать задолженность по займу в следующих случаях:

- погашения задолженности (Заемщиком, поручителем, иным лицом, путем продажи долга, оставления заложенного имущества за Фондом и др.);
 - списания займа, ранее признанного сомнительной задолженностью.

11.2. Задолженность Заемщика по договору займа погашается (полностью или в соответствующей части):

- по уплате лицом, обязанным по договору займа или обеспечительному договору, денежных средств, причитающихся Фондам в соответствии с условиями договора займа, решением суда или мировым соглашением;
- по поступлении на счет Фондов денежных средств от реализации заложенного имущества, имущества должника в процедурах банкротства;
- в момент перехода права собственности при оставлении предмета залога Фондами за собой;
- по уплате третьим лицом в полном объеме денежных средств или передачей ценных бумаг в соответствии с условиями соглашения о продаже долга.

11.3. Признание задолженности сомнительной и списание займа осуществляются в следующем порядке.

11.3.1. Решение о признании задолженности по займу сомнительной принимается Фондами на основании заключения соответствующей Рабочей группы.

11.3.2. Заключение соответствующей Рабочей группы по вопросу признания задолженности по займу сомнительной должно содержать обоснование невозможности получения денежных средств, связанных с продолжением признания Фондами заемного актива, т.е. аргументировать статус задолженности как сомнительной.

Обоснование этого статуса связано с выполнением следующих условий:

а) Фонды предприняли все меры, необходимые и достаточные для взыскания задолженности, включая реализацию прав, вытекающих из наличия обеспечения по займу (далее — Комплекс мер);

б) Фонды располагают документами, подтверждающими реализацию Комплекса мер, к числу которых относятся:

- документы, подтверждающие факт неисполнения должником обязательств перед Фондами в течение не менее 5 (Пяти) лет до даты принятия решения признания задолженности сомнительной;

- акты уполномоченных государственных органов: судебные и арбитражные решения, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты государственной регистрации, иные акты, подтверждающие невозможность взыскания задолженности по займу;

- иные документы в соответствии с применимым нормативным актом.

11.3.3. Решение о списании займа, признанного сомнительной задолженностью, с балансового счета с одновременным отражением на забалансовом счете по учету сомнительной задолженности неплатежеспособных дебиторов принимается соответствующей комиссией Фонда по поступлению и выбытию активов на основании решения Наблюдательного совета Фонда ХК / Экспертного совета. В этом случае задолженность переводится на забалансовый учет по учету сомнительной задолженности неплатежеспособных дебиторов.

11.3.4. Списание с забалансового счета сомнительной задолженности производится в случае принятия решения о прекращении признания займа в учете Фондов. Порядок принятия решения аналогичен порядку, установленному пунктами 11.3.1 - 11.3.3 части 2 настоящего стандарта.

Обоснование этого статуса связано с выполнением следующих условий:

а) наличие документов, подтверждающих факт удаления Заемщика и (или) его поручителей (гарантов) из регистрационного/торгового реестра при отсутствии правопреемников,

б) по завершении срока возможного возобновления процедуры взыскания задолженности согласно законодательству Российской Федерации;

в) по обязательствам (сделкам), признанным судом:

- недействительными;
- исполненными (погашенными);

- невозникшими (незаключенными);
- оформленными поддельными (подложными, ложными, фальшивыми, фиктивными, сфабрикованными, сфальсифицированными) документами;
- совершенными не существовавшими на момент совершения сделки (в том числе вымышленными, мнимыми, фиктивными) лицами, подставными, неустановленными, неизвестными лицами, лицами, действовавшими от их имени, а также иными лицами, не обладавшими на момент совершения сделки необходимой правоспособностью (полномочиями);

г) также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.4. Если законом и (или) судом установлена обязанность Заемщика и (или) его поручителей (гарантов) по возврату имущества, полученного по недействительной сделке, совершенной за счет средств займа, в том числе по возврату неосновательно приобретенного или сбереженного имущества, задолженность по обязательству, признанному судом недействительным, подлежит списанию с учета с одновременной постановкой на учет задолженности должника по исполнению указанной обязанности по возврату имущества.

Если судом установлен факт незаконного получения третьим лицом имущества Заемщика и (или) его поручителей (гарантов), требования к которому не были удовлетворены в полном объеме в ходе конкурсного производства, задолженность такого Заемщика и (или) его поручителей (гарантов) подлежит списанию с учета в соответствии с настоящей частью стандарта с одновременной постановкой на учет задолженности указанного третьего лица в размере требований к Заемщику и (или) его поручителям (гарантам), оставшихся не погашенными в деле о банкротстве.

В случае если обстоятельства, указанные в абзацах четвертом - шестом подпункта пункта 11.3.4 части 2 настоящего стандарта, возникли вследствие действий (бездействия) лиц, приведших к причинению ущерба (убытков) Фондам, и имеется вступившее в силу решение суда, устанавливающее имущественную ответственность данных лиц перед Фондами по возмещению указанного ущерба (убытков), то задолженность по такому займу подлежит списанию с учета с одновременной постановкой на учет требований по имущественной ответственности указанных лиц перед Фондами.

11.5. Если после принятия решения о списании привлечены к имущественной ответственности лица, действия (бездействие) которых привели к возникновению обстоятельств, указанных в абзацах четвертом - шестом подпункта «в» пункта 11.3.4. части 2 настоящего стандарта, либо установлен факт незаконного получения третьими лицами имущества должника, требования к которому не были удовлетворены в полном объеме в ходе конкурсного производства, либо установлены лица, на которые законом или иными правовыми актами возложено исполнение обязательства должника, задолженность по которому была списана с учета, задолженность подлежит восстановлению в учете за этими лицами путем внесения в решение о списании с учета соответствующих изменений.