УТВЕРЖДЕНО:
Протоколом заседания Совета директоров
АО «Микрофинансовая компания
предпринимательского финансирования
Пермского края»
от 15 июня 2020 № 11

(в редакции протокола Совета директоров от 20.07.2020 г. № 13, 29.08.2022г. № 17)

**Положение
о реструктуризации и урегулировании задолженности в
Акционерном обществе «Микрофинансовая компания предпринимательского финансирования Пермского края»**

**г. Пермь**

**2020 г.**

Оглавление

[1. Общие положения 3](#_Toc38029646)

[2. Порядок реструктуризации задолженности по договорам займа/микрозайма и замены/вывода залога 4](#_Toc38029647)

[3. Порядок и условия взимания платы (комиссии) за реструктуризацию задолженности по договорам займа/микрозаймов, вывод/замена залога 7](#_Toc38029648)

[4. Порядок заключения мирового соглашения 8](#_Toc38029649)

[5. Порядок заключения договора цессии 8](#_Toc38029650)

[6. Перевод долга 8](#_Toc38029651)

# 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о реструктуризации и урегулировании задолженности в Акционерном обществе «Микрофинансовая компания предпринимательского финансирования Пермского края» (далее – АО «Микрофинансовая компания Пермского края», Общество) определяет порядок работы с задолженностью, возникшей по договорам микрозайма, микрозайма и иным гражданско-правовым договорам.

1.2. В настоящем Положении используются следующие понятия:

Заемщик – субъект малого и среднего предпринимательства (СМСП), самозанятый или организация инфраструктуры, заключившие договор займа/ микрозайма с АО «Микрофинансовая компания Пермского края».

Микрозаём – денежные средства (заем), предоставляемые Обществом Заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в том числе на условиях срочности, платности и возвратности, в сумме, не превышающей максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Кредитная линия - предоставление денежных средств частями (траншами) в пределах установленного срока и лимита задолженности. Лимит восстанавливается по мере погашения задолженности;

Задолженность – задолженность Заемщика перед Обществом по предоставленному гражданско-правовому договору, в том числе займу/микрозайму, включающая в себя денежные средства, выданные Обществом (основной долг), начисленные проценты за пользование предоставленными денежными средствами в соответствии с условиями договора микрозайма, а также начисленные в соответствии с договором микрозайма пени и штрафы.

Реструктуризация задолженности – решение Общества в отношении задолженности по договору микрозайма, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата и (или) размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение суммы основного долга и (или) начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа (в том числе микрозайма), рассрочка и (или) отсрочка платежа, процентные «каникулы», отказ от применения мер по взысканию задолженности без ее прощения, кредитные «каникулы».

Реструктуризированный микрозаём – микрозаём, по которому заключено и вступило в силу дополнительное соглашение, изменяющее существенные условия первоначального договора микрозайма с кредитной линией[[1]](#footnote-1), на основании которого Заемщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (изменен срок погашения микрозайма, размер процентной ставки, порядок ее расчета, изменен график платежей).

Комиссия – комиссия по предоставлению микрозаймов, действующая в соответствии с Положением о комиссии по предоставлению микрозаймов в Акционерном обществе «Микрофинансовая компания предпринимательского финансирования Пермского края», уполномоченный принимать решение о предоставлении микрозайма или об отказе в предоставлении микрозайма заявителю, решение о реструктуризации и урегулировании задолженности, о внесении изменений в договоры займа/микрозайма, обеспечительные договоры.

Заявитель – лицо, обратившееся с заявлением о реструктуризации задолженности, заключении мирового соглашения, договора уступки прав требований или иным вопросам, которые отнесены к компетенции Комиссии.

Мировое соглашение – это гражданско-правовой договор, которым стороны прекращают судебный спор и устанавливают новые права/обязанности. Утверждается судом и имеет силу решения суда.

Договор цессии – это договор уступки прав требования долга в пользу третьего лица, заключаемый без согласия Должника, но с его уведомлением по факту подписания договора цессии.

Перевод долга – это соглашение, в силу которого одна сторона (первоначальный Должник) возлагает на другую сторону (нового Должника) обязанность по исполнению собственного обязательства (долга) перед Обществом и с его согласия;

Процентные «каникулы» - период времени, в течение которого, начисленные в соответствии с установленным графиком проценты за пользование займом/микрозаймом, уплачиваются в более поздний период (отсрочка платежа от 3 до 6 месяцев).

Цедент – сторона соглашения (Общество), которая передает обязательства по гражданско-правовому договору;

Цессионарий – сторона соглашения, которая принимает на себя обязательства выступать новым кредитором;

Заявление – обращение, направленное в Общество Заявителем, по вопросам, относящимся к компетенции Комиссии.

Залог – залоговое имущество, переданное по договору залога в целях обеспечения исполнения обязательств по договору займа/микрозайма.

1.3. Настоящий порядок не распространяется на случаи досрочного погашения задолженности по микрозайму или изменения даты погашения задолженности при сохранении имеющейся периодичности оплаты.

1.4. Исключен**.**

1.5. **Кредитные «каникулы»** - льготный период исполнения обязательств по договору займа/микрозайма, предоставляемый в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 N 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"(далее – ФЗ № 106-ФЗ).

Право на предоставление кредитных «каникул» имеет Заявитель, основной вид деятельности которого, входит в Перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой короновирусной инфекции, утвержденный Правительством Российской Федерации.

Кредитные «каникулы» могут быть предоставлены Заявителю по требованию, в соответствии с ФЗ № 106-ФЗ.

# 2. Порядок реструктуризации задолженности по договорам займа/микрозайма и замены/вывода залога

2.1. Решение о реструктуризации задолженности по договорам займа/микрозайма (условия реструктуризации, в том числе условия в отношении обеспечения в части залоговой стоимости, поручительства, требования к страхованию залога и жизни и другие) и решение о замене/выводе залога, принимается Комиссией.

2.2. Комиссия рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности по договору займа/микрозайма в следующих случаях:

1) смерть Заемщика;

2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью Заемщика или его близких родственников;

3) присвоение Заемщику инвалидности 1-2 группы после заключения договора займа/микрозайма;

4) тяжелое заболевание Заемщика, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;

5) вынесение судом решения о признании Заемщика недееспособным или ограниченным в дееспособности;

6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей Заемщиком по договору займа/ микрозайма;

7) потеря работы или иного источника дохода Заемщиком в течение срока действия договора займа/ микрозайма с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более в случае, если Заемщик имеет несовершеннолетних детей, либо семья Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;

8) обретение Заемщиком статуса единственного кормильца в семье;

9) призыв Заемщика в Вооруженные силы Российской Федерации;

10) вступление в законную силу приговора суда в отношении Заемщика, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

11) произошедшее не по воле Заемщика существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода Заемщика и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги;

2.2.1. Указанные в пункте 2.2 настоящего Положения случаи требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, бухгалтерскими, финансовыми и иными документами Заявителя. Пакет документов формируется в зависимости от обоснования (конкретный случай согласно пункту 2.2 настоящего Положения) приведенного в заявлении на реструктуризацию задолженности. В случае необходимости, Общество вправе запросить дополнительно документы, необходимые для подтверждения оснований заявления и принятия Комиссией решения о реструктуризации задолженности.

2.3. Заявление о реструктуризации задолженности, замене/выводе залога подается Заявителем в адрес Общества.

Заявление может быть представлено Заявителем лично в офис АО «Микрофинансовая компания Пермского края» либо направлено по электронной почте info@pcrp.ru с обязательным указанием в теме письма «Заявление о реструктуризации»/ «Заявление о замене/выводе залога»/ «Заявление об урегулировании задолженности» и пр.

2.4. В заявлении о реструктуризации задолженности Заявитель обязан обосновать обращение (указать конкретный случай согласно пункту 2.2 настоящего Положения), приложить подтверждающие документы (согласно пункту 2.2.1 настоящего Положения), а также предоставить информацию о текущем финансовом положении Заявителя на дату подачи заявления о реструктуризации задолженности.

В заявлении о замене/выводе залога Заявитель указывает соответствующие основания. В случае необходимости, Комиссия вправе запросить дополнительные документы в подтверждение приведенных в заявлении оснований.

2.5. Заявление подлежит рассмотрению Комиссией не позднее 12 рабочих дней[[2]](#footnote-2) с даты его регистрации в Журнале регистрации обращений.

Решение Комиссии доводится до Заявителя в течение 2 (двух) рабочих дней со дня его принятия, любым доступным способом (по телефону, факсу, электронной почте и другим средствам связи) по контактам, указанным в заявлении либо договоре займа/микрозайма.

Положительное решение Комиссии действительно в течение 15 (Пятнадцать) рабочих дней с даты его принятия.

2.5.1 Требование о предоставлении кредитных «каникул» согласно ФЗ № 106-ФЗ подлежит рассмотрению в срок, не превышающий пяти дней.

 2.6. Порядок реструктуризации:

- если срок, на который предоставлен заем/микрозаем, не изменяется, то реструктуризация задолженности осуществляется путем переноса суммы основного долга (или процентов) на последующие месяцы согласно Графику платежей, согласованного Сторонами;

- если срок, на который предоставлен заем/микрозаем, увеличивается, то сумма основного долга и/или процентов переносится, в том числе, на последующие месяцы за пределами, установленного действующим договором займа/микрозайма срока.

- согласно части 13 статьи 7 ФЗ № 106-ФЗ по окончании (прекращении) кредитных «каникул» в сумму обязательств заемщика по основному долгу включается сумма обязательств по процентам, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение кредитных «каникул» исходя из действовавших до предоставления кредитных «каникул» условий договора микрозайма, но не были им уплачены в связи с предоставлением ему кредитных «каникул».

2.6.1. Порядок изменения процентной ставки за пользование микрозаймом[[3]](#footnote-3) при реструктуризации задолженности:

- в случае если срок, на который предоставлен микрозаём/транш не изменяется и реструктуризация задолженности производится впервые, процентная ставка по действующему договору займа/микрозайма не изменяется;

- в случае если срок, на который предоставлен заем/микрозаём увеличивается и реструктуризация производится впервые, процентная ставка по действующему договору займа/микрозайма увеличивается на 1 процентный пункт;

- при второй реструктуризации задолженности процентная ставка по реструктурируемому договору займа/микрозайма увеличивается на 1,5 процентных пункта;

- при третьей реструктуризации задолженности процентная ставка по реструктурируемому договору займа/микрозайма увеличивается на 2 процентных пункта.

Условие настоящего пункта не применяется к реструктуризации путем предоставления кредитных «каникул» в соответствии с ФЗ № 106-ФЗ.

2.6.2. Устанавливаемая при реструктуризации задолженности ставка не может быть ниже процентной ставки по действующему договору займа/микрозайма и/или текущей ключевой ставки Банка России. Новая процентная ставка применяется с даты подписания дополнительного соглашения к договору займа/микрозайма.

Устанавливаемая при реструктуризации задолженности процентная ставка, не может быть выше 2,5 кратного размера ключевой ставки Банка России, действующей на дату принятия решения Комиссией о реструктуризации задолженности.

2.6.3. Более 3 реструктуризаций задолженности по договору займа/микрозайма не допускается.

Условие настоящего пункта не применяется к реструктуризации путем предоставления кредитных «каникул» в соответствии с ФЗ № 106-ФЗ.

2.7. В случае принятия Комиссией положительного решения о реструктуризации задолженности, замене/выводе залога, Заявитель (Заемщик), а также лицо, обеспечивающее возврат микрозайма (поручитель, залогодатель) должны обратиться в Общество для заключения дополнительного соглашения о реструктуризации задолженности, замене/выводе залога к договору займа/микрозайма..

Заключение дополнительного соглашения к договору микрозайма, осуществляется при согласии на заключение соответствующего соглашения Заемщика, а также лиц, обеспечивающих возврат микрозайма (Поручителей, Залогодателей).

Не заключение дополнительного соглашения со стороны Заемщика и/или Поручителя и/или Залогодателя) в течение срока, указанного в абзаце третьем пункта 2.5 настоящего Положения, считается отказом от реструктуризации задолженности, замены/вывода залога.

2.7.1. В случае реструктуризации путем предоставления кредитных «каникул» в соответствии с ФЗ № 106-ФЗ, Общество в течение пяти дней с даты получения требования, уведомляет Заемщика об изменении условий договора микрозайма в соответствии с представленным Заемщиком требованием.

Со дня направления Заемщику вышеуказанного уведомления, условия договора микрозайма считаются измененными на время кредитных «каникул» на условиях, предусмотренных требованием Заемщика. Общество обязано направить Заемщику уточненный график платежей и дополнительное соглашение к договору микрозайма не позднее окончания кредитных «каникул».

# 3. Порядок и условия взимания платы (комиссии) за реструктуризацию задолженности по договорам займа/микрозаймов, вывод/замена залога

3.1. В случае принятия Комиссией положительного решения о реструктуризации задолженности по договорам займа/микрозайма и (или) замене/выводе залога, Заявитель оплачивает комиссию согласно условиям настоящего раздела.

До момента оплаты комиссии реструктуризация задолженности по договорам займа/микрозайма и (или) замена/вывод залога - не производится.

3.2. За осуществление реструктуризации устанавливается единовременная комиссия в следующем размере:

1% от суммы основного долга по договору займа/микрозайму, планируемому к реструктуризации, но не менее 2 000 (Двух тысяч) рублей.

Комиссия не взимается в следующих случаях:

- при первом обращении Заемщика с заявлением о реструктуризации задолженности по договору займа/микрозайма при условии, что реструктуризация происходит в пределах действующего графика платежей и без систематического (более 2 раз подряд сроком более 5 дней) допущения Заемщиком просрочки по договору займа/микрозайма;

- при первом обращении Заемщика с заявлением о реструктуризации задолженности по траншу при соблюдении следующих условий: реструктуризация производится без увеличения срока действия договора займа/микрозайма; срок возврата транша увеличивается на срок, не превышающий предельный срок выдачи транша, установленный в договоре; Заёмщиком не допускались просрочки по возврату реструктурируемого транша.

- в случае реструктуризации посредством предоставления кредитных «каникул» в соответствии с ФЗ № 106-ФЗ.

3.3. За рассмотрение вопроса о замене/выводе залогового имущества, взимается комиссия в размере 3 000 (Три тысячи) рублей за каждый факт обращения.

3.4. В исключительных случаях, Комиссия вправе принять решение о предоставлении реструктуризации задолженности без взимания платы (комиссии).

# 4. Порядок заключения мирового соглашения

4.1. На любой стадии судебного процесса/исполнительного производства Стороны могут заключить мировое соглашение.

4.2. Решение о заключении мирового соглашения и определение условий последнего (срок, процентная ставка, обеспечение и другие условия) принимает Комиссия.

4.3. Мировое соглашение заключается в соответствии с действующим законодательством РФ и подлежит утверждению судом.

4.4. В случае неисполнения и(или) ненадлежащего исполнения условий мирового соглашения Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями мирового соглашения.

# Порядок заключения договора цессии

5.1. Основанием для рассмотрения заявления (обращения) о заключении договора цессии по договору займа/микрозайма является наличие задолженности Заемщика и заявление заинтересованного лица.

5.2. Решение о заключении договора уступки прав требования (договора цессии) по договору займа/микрозайма принимает Комиссия.

5.3. Положительное решение Комиссии о заключении договора цессии действует в течение 30 (Тридцати) рабочих дней.

5.4. Порядок и условия, а также требования к форме договора цессии установлены Гражданским кодексом РФ.

# Перевод долга

6.1. Основанием для рассмотрения заявления (обращения) о заключении соглашения о переводе долга по договору займа/микрозайма является наличие задолженности Заемщика и заявление заинтересованного лица.

6.2. Решение о заключении соглашения о переводе долга по договору займа/микрозайма принимает Комиссия.

6.3. Положительное решение Комиссии о заключении соглашения о переводе долга действует в течение 30 (Тридцати) рабочих дней.

6.4. Порядок и условия, а также требования к форме соглашения о переводе долга установлены Гражданским кодексом РФ.

6.5. Обществом проводится полный финансовый анализ нового Должника, оценка состава обеспечения, осуществляется согласно Методики оценки платежеспособности Заявителя и оценки предметов залога в Акционерном обществе «Микрофинансовая компания предпринимательского финансирования Пермского края».

6.6. Порядок и условия, требования к заключению соглашению о переводе долга, ответственность сторон установлены Гражданским кодексом РФ.

1. В случае подачи заявления на реструктуризацию в отношении 1 транша, весь договор микрозайма признается реструктурированным. [↑](#footnote-ref-1)
2. В период до 1 июля 2020 г. (включительно) заявления, поданные заявителями, указанными в пункте 1.4. настоящего Положения, подлежат рассмотрению Комиссией не позднее 7 рабочих дней с даты его регистрации в Журнале регистрации обращений. [↑](#footnote-ref-2)
3. Если заявление на реструктуризацию задолженности по договору микрозайма с кредитной линией подается в отношении 1 транша, то весь договор признается реструктурированным, изменение ставки происходит по всем действующим траншам и договору в целом. [↑](#footnote-ref-3)