

Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа»

Копия верна:

Директор
НО «Фонд развития
Чукотского АО»



О.С. Плотникова

УТВЕРЖДЕН

Советом Фонда
Протокол заседания
№ 3 от «20» февраля 2017г.
Изменен: Советом Фонда
Протокол заседания
№ 1 от «30» января 2018г.

**Порядок работы с проблемной
задолженностью**

(редакция от 30.01.2018г.)

г. Анадырь
2017 год

1. Общие положения

1.1. Порядок работы с проблемной задолженностью (далее – Порядок) разработан в целях минимизации возможного ущерба имущественным интересам Некоммерческой организации «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа» (далее - Фонд) в связи с выдачей поручительств путем определения комплекса мер, направленных на предупреждение и возмещение убытков Фонда, связанных с принятием своевременных решений в отношении проблемных активов, сформировавшихся в результате нарушения заемщиками (должниками/принципалами) условий кредитных (заемных) обязательств, в обеспечение которых предоставлено поручительство.

Порядок устанавливает критерии отнесения активов к проблемным активам, категории проблемных активов, ключевые этапы работы с проблемными активами, инструменты и способы работы с проблемными активами. Настоящий Порядок определяет процедуру отнесения Фондом задолженности к проблемной и ее истребования.

Порядок сформирован в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

1.2. В настоящем Порядке используются следующие термины:

Договор финансирования – кредитный договор, договор займа или лизинга, заключенный между заемщиком и финансовой организацией;

Заемщик - субъект МСП или организации инфраструктуры поддержки МСП, заключившие с финансовой организацией партнером Фонда кредитный договор, договор займа или лизинга под поручительство Фонда;

Организации инфраструктуры поддержки - коммерческие и некоммерческие организации, деятельность которых направлена на обеспечение условий для создания и развития малого и среднего предпринимательства и оказания им поддержки;

Поручительство – письменное обязательство Фонда, обеспечивающее исполнение обязательств по кредитному договору, договору лизинга субъекта МСП или организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП за счет средств гарантийного фонда, оформленное договором поручительства;

Совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фондом;

Субъект МСП – юридические лица, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, отнесенные к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Требование - требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств, заключенным между финансовой организацией и Фондом;

Финансовая организация – кредитная организация, лизинговая компания или микрофинансовая организация – партнер Фонда;

Фонд – Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа».

Иные понятия и термины, используемые в настоящем Порядке, применяются в значениях, определенных федеральным законодательством и нормативными правовыми актами Чукотского автономного округа.

1.3. Настоящий порядок распространяется на деятельность Фонда в качестве региональной гарантийной организации.

2. Мониторинг и идентификация проблемных активов

2.1. Работа с проблемной задолженностью строится на взаимодействии Фонда с финансовыми организациями, субъектами МСП и (или) организациями инфраструктуры поддержки и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Идентификация проблемных активов осуществляется в рамках проводимого мониторинга на основании информации о проблемных активах, предоставляемой финансовыми организациями и работы проводимой Фондом.

2.3. Финансовые организации систематически, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними нормативными документами финансовой организации и Соглашением о сотрудничестве, проводят стандартные процедуры сопровождения кредитных договоров (мониторинг активов) с момента выдачи кредита, займа, передачи имущества в лизинг и до момента полного погашения Заемщиками основного долга и процентов за пользование кредитом, займом и прочих денежных обязательств, в том числе:

- проводят проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений кредитных договоров, займов, иных обеспеченных обязательств;
- осуществляют контроль целевого использования кредитов, займов, финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния Заемщиков;
- проводят оценку кредитных рисков и классификацию/реклассификацию ссудной задолженности с составлением профессионального суждения;
- формируют и корректируют (уточняют) резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществляют мониторинг залогового и иного обеспечения и др.

2.4. В случае выявления финансовой организацией в процессе проведения стандартных процедур сопровождения кредитных договоров, займов, иных денежных обязательств любого из нескольких признаков (критериев) проблемности активов, финансовая организация не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента их выявления представляет в Фонд информацию о выявленных признаках (критериях) проблемности актива.

Не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента устранения/минимизации признаков проблемности актива финансовой организацией направляется в Фонд информация об устранении признаков проблемности актива.

2.5. Идентификация проблемных активов также осуществляется на основе информации, получаемой Фондом из открытых источников, посредством автоматизированной централизованной обработки массивов и баз данных сведений о банкротстве, сведений о делах, находящихся в производстве арбитражных судов, сведений, подлежащих включению/включенных в единый государственный реестр юридических лиц.

По результатам идентификации Фонд принимает решение о присвоении активу статуса проблемного актива и об отнесении его к соответствующей зоне проблемности.

2.6. Сведения о проблемном активе вносятся в реестр проблемных активов Фонда согласно зонирования проблемных активов по форме Приложения 1 к настоящему Порядку.

2.7. Включенные в реестр Проблемных активов сведения подлежат регулярной корректировке по мере получения новых документов и информации, в том числе, от финансовых организаций и являются основой для подготовки сводного отчета в разрезе каждой финансовой организации-партнера о принадлежности проблемных активов к зонам риска и о результатах работы с проблемными активами, согласно Приложению 2 к настоящему Порядку.

2.8. Фондом ежеквартально формируется Отчет о работе, проводимой в порядке регресса и результатах исполнительного производства по форме Приложения 3 к настоящему Порядку.

2.9. В зависимости от вероятности наступления дефолта и периода неуплаты (в том числе неполной уплаты) заемщиком денежной суммы по обязательству, обеспеченному поручительством, проблемные активы классифицируются в одну из следующих зон проблемности:

– «желтая» зона: задолженность по обязательству, обеспеченному поручительством, составляет от 5 до 30 календарных дней (проблемные активы со значительным кредитным риском);

– «красная» зона: задолженность по обязательству, обеспеченному поручительством, составляет более от 30 до 90 календарных дней (проблемные активы с высоким кредитным риском);

– «черная» зона: по обязательству, обеспеченному поручительством, наступил дефолт – задолженность по обеспеченному обязательству составляет более 90 дней (проблемные активы с реализовавшимся кредитным риском).

В «черной» зоне также учитываются исполненные Фондом обязательства, согласно договора поручительства.

Перечень зонирования проблемных активов приведен в приложении № 4 к настоящему Порядку.

2.10. Исполненные обязательства учитываются в качестве проблемного актива до момента возмещения Фонду уплаченных им сумм по поручительству или до списания дебиторской задолженности в установленном порядке.

2.11. В дополнение к основному критерию проблемности активов могут предусматриваться специальные критерии, основанные на мониторинге основной деятельности заемщика, в том числе выявлении негативных факторов финансово-хозяйственной деятельности (например, участие в деле о банкротстве в качестве должника, снижение темпов роста производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, убыточность деятельности) и иных негативных обстоятельств финансово-хозяйственной деятельности заемщика, включая наличие просрочки уплаты вознаграждения (комиссии) за предоставление поручительства.

Фонд проводит мониторинг и идентификацию проблемных активов на постоянной основе.

3. Цели и инструменты управления проблемными активами

Управление проблемными активами строится на взаимодействии Фонда с финансовыми организациями, заемщиками и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь Фонда.

В качестве инструментов управления проблемными активами используются рефинансирование, реструктуризация долга, уступка прав, перевод долга, отступное.

Инструменты управления проблемными активами могут применяться по инициативе финансовых организаций-партнеров, заемщиков, Фонда, иных заинтересованных лиц в случае принятия соответствующего решения соответствующими уполномоченными органами.

3.1. Рефинансирование

Рефинансирование – инструмент управления проблемным активом Фонда, предполагающий предоставление заемщику кредитных (заемных) средств финансовой организацией-партнером, в пользу которой Фонд, в том числе совместно с другой Гарантийной Организацией, входящей в Национальную гарантийную систему, предоставляет новое или дополнительное поручительство.

Условия предоставления кредитных или заемных средств в порядке рефинансирования должны позволять осуществить погашение первоначального кредитного или заемного обязательства, в обеспечение которого было предоставлено поручительство, и не должны приводить к росту краткосрочной кредиторской задолженности принципала (должника).

3.2. Реструктуризация долга

Реструктуризация долга – инструмент управления проблемными активами, в рамках которого между должником и финансовой организацией достигается соглашение об изменении условий обеспечиваемого Фондом долгового обязательства, предусматривающее иные условия обслуживания и погашения такого обязательства.

Реструктуризация долга может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга.

Решения, связанные с реструктуризацией долга, в части изменения графика погашения долга принимаются директором Фонда, в части пролонгации действующего поручительства – Советом Фонда, на основании обращения заемщика и ходатайства финансовой организации.

3.3. Уступка прав (требований)

Уступка прав (требований) – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого осуществляется замена кредитора в обеспеченном обязательстве.

3.3.1. Уступка прав кредитора третьему лицу

Уступка прав кредитора третьему лицу – инструмент управления проблемным активом, предполагающий передачу прав по обеспеченному обязательству полностью и (или) в его части, обеспеченной поручительством, в случае если передача права требования бенефициара (кредитора) к Фонду допускается условиями поручительства, либо устанавливающий необходимость получения согласия поручителя на передачу прав кредитора.

Новый кредитор должен являться финансовой организацией - партнером Фонда.

Согласие на передачу прав кредитора может предусматривать обязательство нового кредитора осуществить реструктуризацию долга в соответствии с условиями Поручительства.

Кредитор обращается с ходатайством об уступке прав другому кредитору в Фонд.

Вопросы, связанные с уступкой прав кредитора, в том числе условия уступки, выносятся на рассмотрение **Совета Фонда**, по результатам которого принимается соответствующее решение.

3.3.2. Уступка прав Фонда третьему лицу

Уступка прав Фонда третьему лицу – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого Фонд вправе передать по дисконтированной стоимости свои права (требования), перешедшие к поручителю в связи с исполнением поручительства, третьему лицу в целях уменьшения объемов дебиторской задолженности, обладающей признаками безнадежного долга, срок и (или) основания для списания которой не наступили.

Заинтересованное третье лицо обращается с ходатайством об уступке прав в Фонд.

Дисконтированная стоимость прав определяется на основании независимого экспертного мнения.

Вопросы, связанные с уступкой прав Фонда третьему лицу, в том числе условия уступки, экспертное мнение о дисконтной стоимости, выносятся на рассмотрение Совета Фонда, по результатам которого принимается соответствующее решение.

3.3.3. Уступка прав кредитора Фонду

Уступка прав кредитора Фонду – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого происходит замена кредитора в обеспеченном обязательстве путем приобретения Фондом прав кредитора по обеспеченному обязательству.

Вопросы, связанные с уступкой прав кредитора Фонду, в том числе целесообразность (возможность и обоснованность) их совершения, механизм определения цены сделки и иные условия, выносятся на рассмотрение **Совета Фонда**, по результатам которого принимается соответствующее решение.

После принятия положительного решения об уступке прав кредитора Фонду, Фондом направляется соответствующее предложение кредитору.

3.4. Перевод долга

Перевод долга – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого происходит замена заемщика в обеспеченном обязательстве на лицо, имеющее лучшее финансовое положение, в том числе в рамках реструктуризации долгового обязательства, соответствующее требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным внутренними документами Фонда.

В случае если по условиям поручительства был установлен залог или иное обеспечение в пользу Фонда, условия перевода долга должны предусматривать сохранение залога или иного обеспечения, ранее предоставленного первоначальным должником, и (или) предоставление новым должником соразмерного залога или иного обеспечения.

Перевод долга допускается только с согласия Фонда.

Заемщик и (или) финансовая организация обращается в Фонд с ходатайством о замене заемщика в обеспеченном обязательстве на иное лицо. Фонд проверяет его на соответствие установленным требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства, его финансовое положение, в том числе возможность реструктуризации долгового обязательства.

Вопросы, связанные с заменой заемщика в обеспеченном обязательстве на иное лицо, экономическая целесообразность, выносятся на рассмотрение **Совета Фонда**, по результатам которого принимается соответствующее решение.

3.5. Отступное

Отступное – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого обеспеченное обязательство прекращается путем передачи заемщиком имущества в счет погашения долга по обеспеченному обязательству полностью и (или) в части, обеспеченной Фондом, в пользу Фонда, в том числе в целях принятия в отношении данного заемщика новых обязательств кредитного характера.

4. Взыскание

4.1. Взыскание осуществляется Фондом в отношении проблемных активов «черной» зоны, по которым Фондом осуществлена выплата. В рамках деятельности по взысканию Фонд использует: претензионно-исковую работу.

4.2. При наступлении дефолта финансовая организация направляет Фонду требование об осуществлении выплат по договору поручительства по форме и с приложением документов, указанных в договоре поручительства.

4.3. Решение о выплате (отказе от выплаты) по поручительству (далее – исполнению обязательств) принимается директором Фонда.

4.4. Срок рассмотрения требований финансовой организации и принятия решения об исполнении обязательств не должен превышать 15 (пятнадцать) дней со дня, следующего за днем получения Фондом требования финансовой организации со всеми приложенными к нему документами.

4.5. Фонд вправе выдвигать против требования финансовой организации возражения, предусмотренные законодательством, в том числе возражения, о которых Фонду известно, но которые не были заявлены Заемщиком.

4.6. Уведомление о принятом решении, в том числе возражение должно быть направлено финансовой организации не позднее, истечения срока, указанного в пункте 4.4. настоящего Порядка.

4.7. При отсутствии возражений Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней, с даты предъявления требования финансовой организацией перечисляет денежные средства на указанные банковские счета. Обязательства Фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации.

4.8. Фонд, выдавший поручительство, при получении требования финансовой организации в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения такого требования уведомляет об этом Заемщика.

4.9. Финансовая организация обязана предоставить Фонду, исполнившему поручительство, документы, подтверждающие права кредитора, перешедшие к Фонду.

Документы передаются Фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

Передача документов Фонду осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств Фондом с составлением акта приема-передачи документов.

4.10. В случае если к Фонду перешли права кредитора по денежному обязательству, обеспеченные залогом, и (или) Фонд имеет права залогодержателя в рамках последующего залога, перед обращением в суд Фондом рассматривается вопрос о возможности внесудебного обращения взыскания на предмет залога.

4.11. Оставление предмета залога за Фондом осуществляется на основании решения Совета Фонда по цене указанной в договоре залога либо заключенного соглашения с залогодателем по цене не ниже рыночной стоимости предмета залога, определенной в соответствии с законодательством об оценочной деятельности не позднее, чем за 6 (шесть) месяцев до момента заключения указанного соглашения.

Фондом для подтверждения рыночной стоимости предмета залога и соответствия отчета об оценке законодательству об оценочной деятельности может заказываться экспертиза указанного отчета, в том числе отчета, ранее прошедшего экспертизу по заказу залогодателя.

4.12. Претензионно-исковая работа предполагает проведение Фондом самостоятельных процедур взыскания проблемного актива, путем подачи исковых заявлений в суд.

4.13. Полученные исполнительные листы направляются в соответствующее подразделение службы судебных приставов для принудительно исполнения.

4.14. Исполнительные листы могут не передаваться для принудительного исполнения, в случае оплаты должником суммы задолженности в добровольном порядке, путем заключения Фондом с должником соглашения о погашении суммы задолженности в рассрочку или о переводе долга на другое лицо.

4.15. Фонд осуществляет взаимодействие со службой судебных приставов и ведет сбор информации о ходе исполнительных действий.

4.16. В случае выявления установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» признаков неплатежеспособности Заемщика, Фонд, требования которого, подтверждены вступившем в законную силу решением суда, вправе инициировать подачу заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом).

4.17. Процедура несостоятельности (банкротства) может быть прекращена на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве в связи с заключением мирового соглашения, предметом которого является предоставление Заемщику отсрочки и (или) рассрочки удовлетворения (погашения) требований Фонда, об уступке прав требования Фонда третьему лицу.

4.18. В случае введения в отношении Заемщика процедуры банкротства по инициативе третьих лиц, Фонд, ранее исполнивший обязательства, заявляет свои требования в реестр требований кредиторов.

4.19. В случае, если имущество не реализовано в ходе исполнительного производства или в процедуре банкротства, Фонд имеет право оставить данное имущество за собой в счет погашения задолженности по решению **Совета Фонда**.

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

- по которым истек срок исковой давности;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством РФ, обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством РФ, обязательство прекращено вследствие ликвидации организации;
- невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю (Фонду) исполнительного документа по следующим основаниям:
 - а) невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;
 - б) у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

4.21. Решение о списании безнадежного долга принимается Советом Фонда на основании документов, подтверждающих обстоятельства, указанные в пункте 4.20. настоящего Порядка.

4.22. Списание безнадежного долга производится за счет резерва по сомнительным долгам, сформированного по соответствующей задолженности Заемщика, на последнее число каждого календарного года.

4.23. Порядок формирования резервов по сомнительным долгам определяется внутренними нормативными документами Фонда.

Приложение № 1
к Порядку работы с проблемной
задолженностью, утв.20.02.2017 протокол №3,
в ред. 30.01.2018г. протокол №1

Реестр проблемных активов по состоянию на « _____ » _____ 20__ г.

	Зона проблемности
	наименование заемщика
	ИНН
	Реквизиты денежного обязательства (наименование, дата, номер договора)/реквизиты договора
	Сумма срочной задолженности по основному долгу/ Сумма просроченной задолженности по основному долгу (с указанием количества дней просрочки)
	Сумма срочной задолженности по уплате процентов/ Сумма просроченной задолженности по уплате процентов (с указанием количества дней просрочки)
	Сумма срочной задолженности по уплате комиссии/ Сумма просроченной задолженности по уплате комиссии (с указанием количества дней просрочки)
	Признак (критерий) отнесения проблемного актива к зоне риска, его краткое описание, дата идентификации
	Краткое описание сценария минимизации/устранения проблемности актива, дата его реализации
	Результат урегулирования по плану мероприятий банка-партнера
	Меры рекомендуемые Гарантийной Организацией по минимизации/устранению признаков проблемности

Приложение № 2
к Порядку работы с проблемной
задолженностью, утв.20.02.2017 протокол №3,
в ред. 30.01.2018г. протокол №1

Принадлежность активов к зонам проблемности в разрезе финансовых организаций

Зона проблемности	Финансовая организация (ФО)	Сумма проблемных активов	Количество проблемных активов на отчетную дату	Доля ФО в портфеле проблемных активов		Доля ФО в портфеле гарантий (поручительств)		Результат
				в кол-ве	в сумме	в кол-ве	в сумме	
ИТОГО	-			-	-	-	-	

Приложение № 3
к Порядку работы с проблемной
задолженностью, утв.20.02.2017 протокол №3,
в ред. 30.01.2018г. протокол №1

Таблица № 1

Отчет о работе, проводимой в порядке регресса

Наименование заемщика	Банк кредитор	Кредитный договор (соглашение)			Договор поручительства			Поступление уведомлений, требований о выплате	Работа, направленная на возврат, регрессные требования	Результат проделанной работы
		Реквизиты	Сумма	Срок	Реквизиты	Сумма	Срок			

Таблица № 2

Результаты исполнительного производства

Наименование	Обращение в суд	Вынесение судебного акта	Возбуждение исполнительного производства	Информация, полученная от судебных приставов

Перечень зонирования проблемных активов

В зависимости от вероятности наступления дефолта проблемные активы классифицируются в одну из следующих зон проблемности: «желтая», «красная», «черная».

Критерии отнесения актива к определенной зоне проблемности могут изменяться решением **Совета Фонда**, осуществляющего в соответствии с внутренними документами управление рисками гарантийной организации.

1. «Желтая зона» - условные обязательства кредитного характера, соответствующие одному из следующих критериев:
Наличие у Заемщика просроченной задолженности по обязательствам перед финансовой организацией непрерывной длительностью от 5 до 30 календарных дней.
Наличие у Заемщика просрочки по уплате вознаграждения за предоставление поручительства свыше 30-ти дней.
Нарушение Заемщиком обязательств в части исполнения отлагательных и дополнительных условий кредитного соглашения и финансовых ковенант, дающих право финансовой организации предъявить требование о досрочном возврате кредита, блокировку выборки кредитной линии, неурегулированных с банком-партнером в течение 30 дней.
Наличие предъявленных к Заемщику/Группе связанных компаний исков третьих лиц, оказывающих существенное влияние на возврат задолженности по кредиту, займу (на основании экспертного мнения Фонда).
Выявленный факт несоответствия отчетности Заемщика, предоставленной в Фонд, данным официальной отчетности Заемщика в открытых официальных источниках.
Нарушение сроков реализации проектов (при предоставлении поручительства в рамках проектного финансирования) в пределах 3-х месяцев от ранее запланированных
Проведение реструктуризации кредита, обеспеченного поручительством, предполагающей уменьшение ежемесячного платежа по кредиту и (или) предоставление отсрочки по погашению основного долга до 6-ти месяцев.
2. «Красная зона» - условные обязательства кредитного характера, соответствующие одному из следующих критериев:
Наличие у Заемщика просроченной задолженности по обязательствам перед финансовой организацией непрерывной длительностью от 30 до 90 календарных дней
Наличие у Заемщика просроченной задолженности по обязательствам перед финансовой организации непрерывной длительностью свыше 5 дней, возникшие в течение 90 календарных дней с даты выдачи кредита, займа, иного обязательства.
Нарушение Заемщиком обязательств в части исполнения отлагательных (дополнительных) условий кредитного соглашения, договора займа и

<p>финансовых ковенант, дающих право финансовой организации предъявить требование о досрочном возврате кредита, займа, блокировку выборки кредитной линии, неурегулированных с финансовой организацией в течение 60 дней с момента нарушения указанных условий, нарушение обязательств в рамках иных договоров дающих право финансовой организации требовать расторжения такого договора</p>
<p>Проведение реструктуризации кредита, обеспеченного поручительством, предполагающей уменьшение ежемесячного платежа по кредиту более чем на 25% и (или) предоставление отсрочки по погашению основного долга свыше 6-ти месяцев.</p>
<p>Обращение финансовой организации - партнера по вопросу предоставления нового поручительства по обязательствам Заемщика взамен выданного ранее, в связи с проведением реструктуризации /новации ранее выданного кредита в отношении которого Заемщиком допущена просрочка исполнения.</p>
<p>Нарушение сроков реализации проектов (при предоставлении независимой (банковской) гарантии, поручительства в рамках проектного финансирования) свыше 3-х месяцев от ранее запланированных.</p>
<p>Наличие производства по делу о несостоятельности (банкротстве) к компаниям Группы.</p>
<p>При наличии иных факторов, не позволяющих отнести Актив к «Желтой зоне» по решению уполномоченного структурного подразделения.</p>
<p>3. «Черная зона» - условные обязательства кредитного характера, соответствующие одному из следующих критериев:</p>
<p>Наличие у Заемщика просроченной задолженности по обязательствам перед финансовой организацией непрерывной длительностью свыше 90 календарных дней (дефолт).</p>
<p>Инициирование финансовой организацией процедуры взыскания всей суммы/части задолженности Заемщика в судебном порядке/обращения взыскания на заложенное имущество.</p>
<p>Фактическое прекращение Заемщиком финансово-хозяйственной деятельности.</p>
<p>Принятие Заемщиком решения о ликвидации.</p>
<p>Наличие производства по делу о несостоятельности (банкротстве) Заемщика.</p>
<p>Предъявление финансовой организацией требований к Заемщику о досрочном возврате кредита/части кредита, обеспеченного гарантий, поручительством Фондом.</p>
<p>Отказ Заемщика от исполнения своих обязательств перед финансовой организацией по кредитному договору, займу, иному денежному обязательству, выраженный в письменной форме.</p>
<p>Предъявление финансовой организацией требований об исполнении поручительства.</p>
<p>Наличие просрочки по оплате денежных требований Фонда к Заемщику, образовавшиеся в результате исполнения Фондом обязательств по поручительству.</p>

При наличии иных факторов, не позволяющих отнести Актив к «Зеленой», «Желтой» и «Красной» зоне по решению уполномоченного структурного подразделения.

Выявление признаков мошенничества со стороны Принципалов/Банков-партнеров.