

ОДОБРЕНЫ
Решением Правления
30 июня 2016 г.
(протокол № 370/16)

**ЕДИНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ
К РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ
В РАМКАХ НАЦИОНАЛЬНОЙ ГАРАНТИЙНОЙ СИСТЕМЫ**

1. Общие положения.

Единые требования к работе с проблемными активами в рамках Национальной гарантийной системы (далее – Стандарт) разработаны в целях минимизации возможного ущерба имущественным интересам Гарантийной Организации в связи с принятием Гарантийной Организацией условных обязательств кредитного характера (выдачей независимых гарантий, поручительств) путем определения комплекса мер, направленных на предупреждение и возмещение убытков Гарантийной Организации, связанных с принятием Органами управления Гарантийной Организации своевременных и достаточных решений в отношении проблемных активов, сформировавшихся в результате нарушения заемщиками (должниками/принципалами) условий кредитных (заемных) обязательств, в обеспечение которых приняты условные обязательства кредитного характера и (или) нарушения условий самих условных обязательств кредитного характера.

Стандарт устанавливает критерии отнесения активов к проблемным активам, категории проблемных активов, ключевые этапы работы с проблемными активами, инструменты и способы работы с проблемными активами.

Стандарт разработан в рамках реализации Основных положений Стратегии развития Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года, утвержденных приказом Минэкономразвития России от 19.02.2015 № 74.

2. Термины и понятия, используемые в настоящем Стандарте»

Гарантийные Организации - акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», региональные гарантийные организации, Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», оказывающие гарантийную поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства.

Уполномоченный орган Гарантийной Организации – орган управления Гарантийной Организации, уполномоченный принимать решения об исполнении Гарантийной Организацией обязательств по принятым условным обязательствам кредитного характера.

Уполномоченное структурное подразделение Гарантийной Организации – структурное подразделение, обеспечивающее деятельность в сфере управления рисками и (или) работу с проблемными активами.

Банк – партнер - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Гарантийной Организацией Соглашение о сотрудничестве в рамках Национальной гарантийной системы.

Микрофинансовые организации – аккредитованные в установленном Гарантийной Организацией порядке юридические лица, сведения о которых внесены в реестр микрофинансовых организаций, осуществляющее предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Условные обязательства кредитного характера – независимые, в том числе банковские гарантии, и поручительства, выдаваемые Гарантийными Организациями (далее также гарантии, поручительства).

Заемщик (должник/принципал) – субъект малого и среднего предпринимательства, в обеспечение обязательств которого гарантия и (или) поручительство региональной гарантийной организации, а также финансовые организации, по обязательствам которых Гарантийными Организациями приняты условные обязательства кредитного характера.

Финансовые организации – организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, с которыми Гарантийными Организациями заключены соглашения о сотрудничестве, в том числе микрофинансовые организации, кредитные организации, организации, осуществляющие лизинговую, факторинговую деятельность в пользу которых Гарантийные Организации принимают условные обязательства кредитного характера.

Сопровождение - деятельность Гарантийной Организации, связанная с мониторингом состояния активов (условных обязательств кредитного характера) Гарантийной Организации, идентификацией проблемных активов и принятием мер досудебного характера, направленных на восстановление и повышение качества активов, замещение проблемных активов в целях защиты имущественных интересов Гарантийной Организацией.

Взысканием - деятельность Гарантийной Организации, связанная с предъявлением требований к принципалу о возмещении денежных сумм, выплаченных по гарантии и (или) требований к должнику при переходе к Гарантийной Организации, исполнившей обязательство, обеспеченное поручительством, прав кредитора по этому обязательству, в том числе в порядке процессуального правопреемства, а также взысканию неуплаченного вознаграждения Гарантийной Организации.

Проблемный актив - условные обязательства кредитного характера, отвечающие критериям проблемности (факторам кредитного риска), установленным Гарантийной Организацией.

Мониторинг проблемных активов - деятельность должностных лиц, структурных подразделений, консультационных (совещательных) органов Гарантийной Организации направленная на сбор, анализ, обобщение информации о состоянии проблемных активов Гарантийной Организации (действии факторов кредитного риска) и подготовку

предложений органам управления Гарантийной Организации для принятия решений в сфере управления проблемными активами.

Идентификация проблемных активов - выявление в результате мониторинга активов Гарантийной Организации активов, соответствующих критериям проблемности (установления наличия факторов кредитного риска), и отнесение таких активов к соответствующей зоне (группе) проблемных активов.

Кредитный риск - риск возникновения у Гарантийной Организации потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств, в обеспечение исполнения которых выдана гарантия, поручительство.

Показатель уровня риска - количественная или качественная характеристика уровня риска, которому подвержена Гарантийная Организация на конкретный момент времени.

Лимит - количественное ограничение на уровень риска.

Дефолт – допущенное заемщиком нарушение обязательств по уплате денежных средств, включая обязательства по досрочному возврату денежных средств, предусмотренное условиями независимой, в том числе банковской, гарантии или поручительства в качестве основания для осуществления выплат Гарантийной Организации в пользу кредитора заемщика (исполнения условного обязательства кредитного характера).

Ожидаемые потери Гарантийной Организации – максимально допустимый уровень убытков, установленный Гарантийной Организацией.

3. Мониторинг и идентификация проблемных активов.

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

Примерный перечень зонирования приведен в Приложении 1 к Стандарту, при этом в отдельную зону, во всяком случае, выделяются условные обязательства кредитного характера, выданные в обеспечение обязательств по которым заемщиком допущен дефолт.

В отношении проблемных активов в зависимости от периода неуплаты (в том числе неполной уплаты) заемщиком денежной суммы по обязательству, обеспеченному гарантией или поручительством, проблемный актив относится к следующим зонам (группам) проблемных активов:

Зеленая зона: задолженность по обязательству, обеспеченному гарантией или поручительством составляет не более 5 календарных дней¹.

¹ По решению Гарантийной Организации допускается возможность не формировать «зеленую зону» и учитывать соответствующие активы в «желтой зоне».

Желтая зона: задолженность по обязательству, обеспеченному гарантией или поручительством составляет не более 30 календарных дней (проблемные активы со значительным кредитным риском).

Красная зона: задолженность по обязательству, обеспеченному гарантией или поручительством составляет более 30 календарных дней (проблемные активы с высоким кредитным риском).

Черная зона: по обязательству, обеспеченному выданной гарантией, поручительством наступил дефолт - задолженность по обеспеченному обязательству составляет более 90 дней (проблемные активы с реализовавшимся кредитным риском).

В черной зоне также учитываются исполненные Гарантийной Организацией условные обязательства кредитного характера.

Исполненные условные обязательства кредитного характера учитываются в качестве проблемного актива вплоть до возмещения Гарантийной Организации уплаченных Гарантийной Организации сумм по гарантии или поручительству или до списания дебиторской задолженности в установленном порядке.

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 принципала.

Гарантийные Организации проводят мониторинг и идентификацию проблемных активов на постоянной основе.

Соглашения о сотрудничестве Гарантийной Организации с финансовыми организациями должны содержать требования к предоставлению финансовыми организациями сведений о состоянии задолженности по обеспеченным обязательствам, в том числе сроки по предоставлению финансовыми организациями отчетов о выявленных признаках проблемности, отчетов об устранении признаков проблемности.

Сроки предоставления отчетов о выявленных признаках проблемности не должны составлять более 10 рабочих дней; отчетов об устранении признаков проблемности более 5 рабочих дней.

Проблемный актив относится к соответствующей группе проблемных активов на основании заключения уполномоченного структурного подразделения Гарантийной Организации.

Сводные сведения о состоянии проблемных активов Гарантийной Организации включаются ежеквартальных и ежегодного отчета о состоянии проблемных активов (примерна форма отчета приведена в Приложении 2 к Стандарту).

Отчет по итогам квартала рассматривается уполномоченным органом Гарантийной Организации не позднее 30 календарных дней после окончания отчетного квартала.

Отчет по итогам календарного года рассматривается уполномоченным органом Гарантийной Организации не позднее 45 календарных дней после окончания отчетного года.

Выводы отчета о состоянии проблемных активов Гарантийной Организации могут доводиться до финансовых организаций и иных заинтересованных лиц.

4. Цели и инструменты управления проблемными активами

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

В качестве инструментов управления проблемными активами используются:

- рефинансирование;
- реструктуризация долга;
- уступка прав;
- перевод долга;
- новация;
- отступное.

4.1. Рефинансирование.

Рефинансирование – инструмент управления проблемным активом Гарантийной Организации, предполагающий предоставление принципалу (должнику) кредитных (заемных) средств в кредитной или микрофинансовой организации (включая ранее предоставивших финансовую поддержку) в обеспечение которого Гарантийная Организация, в том числе совместно с другой Гарантийной Организацией, входящей в национальную гарантийную систему, принимает новое или дополнительное условное обязательство кредитного характера.

Условия предоставления кредитных или заемных средств в порядке рефинансирования должны позволить осуществить погашение (полностью или частично) первоначального кредитного или заемного обязательства, в обеспечение которого было принято условное обязательство кредитного характера и не должны приводить к росту краткосрочной кредиторской задолженности принципала (должника).

Рефинансирование может применяться как по инициативе Гарантийной Организации, так и по инициативе кредитной или микрофинансовой организации при условии достижения соответствующего соглашения с принципалом.

Обязательство Гарантийной Организации или совместно действующих Гарантийных Организаций может предусматривать условия, отличающиеся от условий стандартных гарантийных продуктов.

Решения Гарантийной Организации, связанные с рефинансированием заемщиков, в том числе предоставление согласия на условия рефинансирования и определение параметров нового или дополнительного условного обязательства кредитного характера, принимаются в порядке, установленных внутренними документами Гарантийной Организации в рамках критериев принятия таких решений, определенных указанными документами.

4.2. Реструктуризация долга.

Реструктуризация долга – инструмент управления проблемными активами, в рамках которого между принципалом (должником) и банком-партнером (бенефициаром) достигается соглашение об изменении условий обеспечиваемого Гарантийной Организацией долгового обязательства, предусматривающее иные условия обслуживания и погашения такого обязательства.

Реструктуризация долга может осуществляться как по инициативе Гарантийной Организации, так и по инициативе финансовой организации (бенефициара).

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

Обязательство Гарантийной Организации или совместно действующих Гарантийных Организаций может предусматривать условия, отличающиеся от условий стандартных гарантийных продуктов.

Решения Гарантийной Организации, связанные с реструктуризацией долга, в том числе предоставление согласия на условия реструктуризации и определение параметров нового условного обязательства кредитного характера, принимаются в порядке, установленных внутренними документами Гарантийной Организации в рамках критериев принятия таких решений, определенных указанными документами.

4.3. Уступка прав (требований).

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

4.3.1. 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 независимой гарантией, поручительством в случае, если передача права требования бенефициара (кредитора) к Гарантимальной Организации допускается условиями независимой гарантии и (или) условия поручительства, либо устанавливают необходимость получения согласия поручителя на передачу прав кредитора².

Согласие на передачу прав кредитора может предусматривать обязательство нового кредитора (бенефициара) осуществить реструктуризацию долга.

4.3.2. Уступка прав Гарантимальной Организации третьему лицу.

Уступка прав Гарантимальной Организации третьему лицу – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого Гарантимальная Организация вправе передать по дисконтированной стоимости свои права (требования) на возмещение сумм, уплаченных по независимым гарантиям или прав, перешедших к поручителю в связи с исполнением поручительства, третьему лицу в целях уменьшения объемов дебиторской задолженности, обладающей признаками безнадежного долга, срок и (или) основная для списания которой не наступили.

4.3.3. Уступка прав кредитора Гарантимальной Организации.

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

Порядок совершения сделок, связанных с уступкой прав кредитора Гарантимальной Организации, в том числе критерии целесообразности (возможности и обоснованности) их совершения, механизм определения цены сделки и иные условия, устанавливаются внутренними документами Гарантимальной Организации.

Уступка прав кредитора Гарантимальной Организации осуществляется на основании предложения банка-партнера.

4.4. 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 с условиями реструктуризации долгового обязательства, соответствующего требованиям к субъектам малого и среднего

²В связи с тем, что Гарантимальные Организации осуществляют операции с ограниченным кругом лиц – финансовыми организациями, прошедшими аккредитацию, рекомендуется в поручительстве указывать подтверждение сторон о том, что личность кредитора имеет существенное значение для должника, порядок и условия уступки кредитором прав третьему лицу, в том числе обязательства по реструктуризации долга определяются дополнительным соглашением сторон.

предпринимательства, установленным внутренними документами Гарантийной Организации.

Перевод долга возможен по инициативе заемщика, нового заемщика или финансовой организации, в случае достижения между ними соглашения о переводе долга.

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

Перевод долга допускается только с согласия Гарантийной Организации.

Условия предоставления согласия Гарантийной Организации на перевод долга определяются внутренними документами Гарантийной Организации.

4.5. Новация.

Новация – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого обеспеченное обязательство, в том числе после уступки прав кредитора по нему Гарантийной Организации, заменяется иным обязательством, предоставляющим кредитору и (или) Гарантийной Организации права на приобретение имущества, стоимость которого сопоставима с суммой обеспеченного обязательства.

В случае если по условиям обеспеченного обязательства и условиям выданной независимой гарантии или поручительства, был установлен залог в пользу кредитора и Гарантийной Организации соглашение о новации должно содержать условия предоставления нового залога.

4.6. Отступное.

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

5. Организация сопровождения проблемных активов³.

Гарантийные Организации на основании внутренних нормативных документов устанавливают основные принципы, критерии, порядок и условия использования инструментов управления проблемными активами.

³ Примерный регламент сопровождения проблемных активов Гарантийной Организации приведен в приложении 3 к настоящей Стандарту

Гарантийная Организация при идентификации проблемного актива к «красной зоне» может инициировать вопрос о целесообразности применения кредитной стратегии, если такое предложение не поступило ранее от финансовой организации-партнера.

Кредитная стратегия - стратегия работы с проблемным активом, предполагающая погашение должником своих обязательств путем проведения различных модификаций предоставленного кредитного продукта для целей создания режимов, благоприятствующих погашению задолженности с использованием инструментов управления проблемными активами, указанными в разделе 4 настоящей Политики.

На основе зонирования проблемных активов в рамках взаимодействия с финансовыми организациями-партнерами осуществляются следующие мероприятия.

5.1. По проблемным активам, отнесенным к «желтой зоне» финансовые организации-партнеры:

5.1.1. Осуществляют внеплановый мониторинг финансового состояния заемщика, мониторинг реализации проекта, мониторинг залога и предоставляют в Гарантийную Организацию указанные сведения в виде соответствующих отчетов.

5.1.2. Представляют в Гарантийную Организацию комментарии и пояснения по выявленным критериям отнесения актива к «желтой зоне».

5.2. По проблемным активам, отнесенным к «красной зоне» финансовые организации - партнеры:

5.2.1. Осуществляют действия, определенные настоящей Политикой для активов, отнесенных к «желтой зоне», в случаях, если актив был отнесен к «красной зоне» минуя «желтую зону»

5.2.2. Представляют в Гарантийную Организацию стратегию работы с проблемным активом.

5.2.3. Представляют отчет о принятых банком – партнером мерах сохранности залогового имущества, включая результаты переговоров с принципалом/принятие решений об оформлении в залог дополнительного имущества.

5.2.4. Информировать Гарантийную Организацию о целевом использовании кредитных или заемных ресурсов с предоставлением соответствующих подтверждающих документов в случаях, если стратегия работы с проблемным активом подлежит согласованию с Гарантийной Организацией.

5.2.5. Представляют отчет/комментарии относительно результатов проведенных мероприятий.

5.3. По проблемным активам, отнесенным к «черной зоне» финансовые организации - партнеры:

5.3.1. Представляют отчет о мероприятиях, проведенных финансовой организацией – партнером на этапах нахождения проблемных активов в «желтой зоне» и «красной зоне», в случаях прохождения актива через идентификацию в данных зонах проблемности.

5.3.2. В случае первоначальной идентификации актива сразу в «черную зону» совершают мероприятия, определенные в качестве обязательных для «желтой зоны» и «красной зоны» в случае возможности их проведения.

5.4. Результаты мероприятий, реализуемых в рамках сопровождения проблемных активов, используются при оценке качества работы финансовой организации – партнера, являющегося одним из ключевых факторов предоставления ей прав использовать специальный режим рассмотрения заявок, аккредитации финансовой организации в качестве партнера Гарантийной Организации.

5.5. В зависимости от суммы условного обязательства кредитного характера выбор стратегии может быть поручен финансовой организацией-партнером, при этом, в случае, если сумма условного обязательства кредитного характера превышает установленный уполномоченным органом Гарантийной Организации предельный уровень, с Гарантийной Организацией в обязательном порядке подлежит согласованию выбор инструмента управления проблемным активом, выбранная стратегия и любые изменения, вносимые в стратегию.

5.6. В случае использования банком – партнером в рамках кредитной стратегии таких инструментов, как проведение реструктуризации задолженности с изменением первоначально установленных сроков кредитного продукта; предоставление дополнительных кредитных продуктов заемщику или связанным с ним компаниям; при заключении договора о переводе долга; уступке прав кредитора третьему лицу; новации, Гарантийная Организация рассматривает вопрос о предоставлении нового, в том числе дополнительного обеспечения, в случае, если сумма (в том числе в совокупности) действующего обеспечения превышает _____.

5.7. При применении Гарантийной Организацией индивидуальных решений в рамках управления проблемными активами не используются специальные (упрощенные) режимы рассмотрения и сохраняется общий принцип ограничения объема ответственности Гарантийной Организации на уровне не более ____% от суммы обязательства заемщика.

Решение принимается в пределах установленного Гарантийной Организацией лимита ответственности на одного заемщика.

6. Взыскание⁴.

6.1. Взыскание осуществляется Гарантийной Организацией в отношении проблемных активов «черной зоны», по которым Гарантийной Организацией осуществлена выплата.

6.2. В рамках деятельности по взысканию Гарантийная Организация вправе использовать следующие способы:

- «Агентский договор»;
- «Аутсорсинг»;
- «Претензионно-исковая работа».

6.2.1. «Агентский договор».

Применение данного способа обусловлено (имеет целью) минимизацией затрат Гарантийной Организации на реализацию мероприятий по взысканию проблемной задолженности, обеспечением сохранности и мониторинга залогового имущества, сопровождением процесса изъятия и получения документов для списания безнадежной ко взысканию задолженности.

Указанный способ предполагает заключение с финансовой организацией-партнером агентского договора в отношении проблемного актива с момента исполнения условного обязательства кредитного характера (осуществления Гарантийной Организацией выплаты) до момента исполнения должником требований, в том числе за счет реализации залогового имущества и (или) получения акта о невозможности взыскания.

В соответствии с агентским договором Гарантийная Организация:

- предоставляет финансовой организации-партнеру право от имени Гарантийной Организации вести судебную работу в интересах Гарантийной Организации, заявлять требования в рамках судебных процедур, в том числе в рамках возбуждения и рассмотрения дел о банкротстве, осуществлять любые иные действия в рамках процесса взыскания и исполнения решений судов;

- получает информацию от финансовой организации-партнера о ходе реализации процесса по взысканию задолженности на основе разработанных стандартов отчетности;

- осуществляет мониторинг действий финансовой организации-партнера в отношении соблюдения им условий агентского соглашения, и в случае выявления нарушений, а также фиксирования неудовлетворительной работы финансовой организации-партнера с проблемным активом оставляет за собой право расторгнуть агентский договор и применить альтернативный способ взыскания.

⁴ Примерный регламент взыскания Гарантийной Организации приведен в приложении 3 к настоящей Политике

Обеспечение эффективности данного способа должно основываться на мотивации финансовой организации-партнера. Основными мотивационными факторами являются:

- осуществление Гарантийной Организацией корректировок устанавливаемого на финансовую организацию-партнера лимита предоставления условных обязательств кредитного характера посредством введения прямой корреляции размера лимита в зависимости от качества (полноты и своевременности) проводимой финансовой организацией-партнером работы в рамках агентского договора и (или) изменения режима рассмотрения заявок финансовой организации-партнера;

- возможность приостановления сотрудничества с финансовой организацией-партнером, расторжения соглашения о сотрудничестве и деаккредитации банка-партнера в случаях регулярного и существенного несоблюдения условий агентского договора.

6.2.2. «Аутсорсинг».

Предполагает выбор Гарантийной Организацией независимых от банка-партнера компаний – профессиональных участников рынка по предоставлению юридических и коллекторских услуг, для осуществления процедуры взыскания проблемной задолженности с момента предъявления требований к должнику до момента исполнения должником требований/получении акта о невозможности взыскания. Перечень услуг, возможных к реализации через аутсорсинг идентичен перечню услуг, предоставляемых в рамках Агентского договора.

В виду возможной обширной географии проблемных активов сценарий «Аутсорсинг» должен предусматривать централизацию работы с проблемными активами за счет выбора единой компании (оператора) на базе применения подсудности по месту нахождения Гарантийной Организации.

Данный способ может применяться в случаях:

- расторжения Агентского договора по результатам выявления фактов некачественной работы банка-партнера;

- наличия иных факторов, препятствующих использованию способов «Агентский договор» и «Претензионно-исковая работа».

6.2.3. «Претензионно-исковая работа».

Предполагает проведение Гарантийной Организацией самостоятельных процедур взыскания проблемного актива без участия банка-партнера и (или) специализированной компании.

Указанный способ является основным для Гарантийных Организаций.

Способ применяется в случаях нецелесообразности применения способов «Агентский договор», «Аутсорсинг» в виду незначительного количества регрессных требований или экономической нецелесообразности применения данных способов.

Приложение 1
к Стандарту по работе
проблемными активами

Примерный перечень зонирования проблемных активов

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

Критерии отнесения актива к определенной зоне проблемности могут изменяться решением уполномоченного органа Гарантийной Организации, осуществляющего в соответствии с внутренними документами управление рисками Гарантийной Организации.

1. «Зеленая зона» - условные обязательства кредитного характера, не обладающие признаками активов «Желтой», «Красной», «Черной» зон.
2. «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 компаний, входящих в группу связанных заемщиков с Заемщиков, просроченной задолженности по обязательствам перед финансовой организацией непрерывной длительностью от 5 до 30 календарных 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.
Осуществление финансовой организацией, являющейся кредитной организацией, вывода кредита из ПОС/ухудшение категории качества ссуды, определенной на момент выдачи кредита/последнего мониторинга при условии реклассификации ссуды в категорию не ниже III (в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П)
Наличие предъявленных к Заемщику/Группе компаний исков третьих лиц, оказывающих существенное влияние на возврат задолженности по кредиту, займу (на основании экспертного мнения Гарантийной Организации).
Ухудшение рейтинга кредитоспособности Заемщика (присвоенного Гарантийной Организацией) по результатам проведенного мониторинга финансового состояния более чем на __ баллов без изменения категории качества в соответствии с внутренней методикой Гарантийной Организации
Выявленный факт несоответствия отчетности Заемщика, предоставленной в Гарантийную Организацию, данным официальной отчетности Заемщика в открытых официальных источниках информации (например, данным информационной базы «СПАРК-Интерфакс»).
Нарушение сроков реализации проектов (при предоставлении независимой (банковской) гарантии, поручительства в рамках проектного финансирования) в пределах 3-х месяцев от ранее запланированных
Проведение реструктуризации кредита, обеспеченного независимой (банковской) гарантией или поручительством, предполагающей уменьшение ежемесячного платежа

по кредиту в пределах 25% и (или) предоставление отсрочки по погашению основного долга в пределах 3-х месяцев (до 6-ти месяцев по решению уполномоченного органа Гарантийной Организации).
При наличии иных факторов, не позволяющих отнести Актив к «Зеленой зоне»
3. «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 поручителей Заемщика, входящих в группу связанных заемщиков с Заемщиком, 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.
Нарушение Заемщиком обязательств в части исполнения отлагательных (дополнительных) условий кредитного соглашения, договора займа и 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, нарушение обязательств в рамках иных договоров дающих право финансовой организации требовать расторжения такого договора
Осуществление финансовой организацией, являющейся кредитной организацией, вывода кредита из ПОС/ ухудшение категории качества ссуды, определенной на момент выдачи кредита/последнего мониторинга при условии реклассификации ссуды в категорию ниже III (в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П)
Ухудшение рейтинга кредитоспособности Заемщика (присвоенного Гарантийной Организацией) по результатам проведенного мониторинга финансового состояния более чем на ___ баллов с изменением категории качества в соответствии с внутренней методикой Гарантийной Организации.
Проведение реструктуризации кредита, обеспеченного независимой (банковской) гарантией или поручительством, предполагающей уменьшение ежемесячного платежа по кредиту более чем на 25% и (или) предоставление отсрочки по погашению основного долга свыше 3-х месяцев (свыше 6-ти месяцев по решению уполномоченного органа Гарантийной Организации).
Обращение финансовой организации - партнера по вопросу предоставления новой независимой (банковской) гарантии, поручительства по обязательствам Заемщика/других участников группы взамен выданной ранее, в связи с проведением реструктуризации /новации ранее выданного кредита (по решению уполномоченного органа Гарантийной Организации могут учитываться только обязательства, в отношении которых предлагается реструктуризация/новация, по которым Заемщиком/другими участниками группы допущена просрочка исполнения)
Нарушение сроков реализации проектов (при предоставлении независимой (банковской) гарантии, поручительства в рамках проектного финансирования) свыше 3-х месяцев от ранее запланированных.
Наличие производства по делу о несостоятельности (банкротстве) к компаниям группы.
При наличии иных факторов, не позволяющих отнести Актив к «Зеленой зоне» и «Желтой зоне» по решению уполномоченного структурного подразделения

4. «Черная зона» - условные обязательства кредитного характера, соответствующие одному из следующих критериев:
Наличие у Заемщика просроченной задолженности по обязательствам перед финансовой организацией непрерывной длительностью свыше 90 календарных дней (дефолт).
Инициирование финансовой организацией процедуры взыскания всей суммы/части задолженности Заемщика в судебном порядке/обращения взыскания на заложенное имущество.
Фактическое прекращение Заемщиком финансово-хозяйственной деятельности.
Принятие Заемщиком решения о ликвидации.
Наличие производства по делу о несостоятельности (банкротстве) Заемщика.
Предъявление финансовой организацией требований к Заемщику о досрочном возврате кредита/части кредита, обеспеченного гарантий, поручительством Гарантийной Организации.
Отказ Заемщика от исполнения своих обязательств перед финансовой организацией по кредитному договору, займу, иному денежному обязательству, выраженный в письменной форме.
Предъявление финансовой организацией требований об исполнении гарантии, поручительства.
Наличие просрочки по оплате денежных требований Гарантийной Организации к Заемщику, образовавшиеся в результате исполнения Гарантийной Организацией обязательств по гарантии, поручительству.
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.

Приложение 2
к Стандарту по работе
с проблемными активами

Примерна форма отчета
о состоянии проблемных активов
Гарантийной Организации

Примерные разделы.

1. Статистика выявления проблемных активов
2. Распределение проблемных активов по зонам риска и по финансовым организациям
3. Информация о полученных требованиях и судебных разбирательствах
4. Взаимодействие с финансовыми организациями в рамках работы с проблемными активами.

4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В РАМКАХ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ

В данном разделе приводится информация о поступивших от финансовых-организаций документов, которые должны быть направлены в Гарантийную Организацию в зависимости от степени проблемности актива («желтой», «красной», «черной» зон).

Анализируется наличие, отсутствие таких документов, причины их отсутствия, делаются выводы о качестве работы финансовой организации-партнера при взаимодействии с Гарантийной Организацией по данным вопросам.

СТАТИСТИКА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГАРАНТИЙ (ПОРУЧИТЕЛЬСТВ) ПО СЕГМЕНТАМ

За период с _____ по _____ Гарантйной Организацией было выдано _____ гарантии (поручительства) на общую сумму _____ рублей.

В разбивке по сегментам за указанный период было выдано:

– «_____» сегмент – _____ гарантий (поручительств) на общую сумму _____ рублей;

– «_____» сегмент – _____ гарантий (поручительств) на общую сумму _____ рублей;

– «_____» сегмент – _____ гарантий (поручительств) на общую сумму _____ рублей.

С использованием специального (упрощенного) режима рассмотрения выдано _____ гарантий (поручительств) на общую сумму _____ рублей.

Текущий портфель сформирован гарантиями (поручительствами):

по количеству _____ сегмента (_____%);

по сумме _____ сегмента (_____%).

ОТЧЕТ О СОСТОЯНИИ ПРОБЛЕМНЫХ АКТИВОВ В РАЗРЕЗЕ ЗОН РИСКА И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-ПАРТНЕРОВ

1. ЗЕЛЕНАЯ ЗОНА

По состоянию на _____ в зеленой зоне находится _____ гарантий (поручительств) на общую сумму _____ рублей. В основном это гарантии, по которым имеется просроченная задолженность по обеспеченным ими кредитам сроком до 5 дней.

В разрезе финансовых организаций-партнеров зеленая зона представлена гарантиями, предоставленными в обеспечение обязательств Субъектов МСП перед _____, _____ и _____.

В разрезе сегментов зеленая зона представлена гарантиями, предоставленными субъектам МСП _____ сегментов (количество, суммы, в том числе в рамках специального режима).

2. ЖЕЛТАЯ ЗОНА

По состоянию на _____ в желтой зоне находится _____ гарантий (поручительств) на общую сумму _____ рублей. Основным признаком проблемности данных гарантий (поручительств) является наличие просроченной задолженности по обеспеченным ими денежным обязательствам сроком от 5 до 30 дней.

В разрезе финансовых организаций-партнеров желтая зона представлена гарантиями (поручительствами), предоставленными в обеспечение обязательств субъектов МСП перед _____, _____, _____.

В разрезе сегментов желтая зона представлена гарантиями (поручительствами), предоставленными Субъектам МСП _____ сегментов (количество, суммы, в том числе в рамках специального режима).

При этом _____ сегмент формирует желтую зону примерно на ____% в суммарном выражении и на _____% процентов – в количественном.

На долю _____ сегмента в суммарном выражении приходится примерно ____%, в количественном – _____%.

3. КРАСНАЯ ЗОНА

По состоянию на _____ в красную зону отнесено _____ гарантий (поручительств) на общую сумму _____ рублей. Основным признаком проблемности является наличие просроченной задолженности по обеспеченным ими денежным обязательствам сроком от 30 дней до 90 дней.

В разрезе финансовых операций-партнеров красная зона представлена гарантиями, предоставленными в обеспечение обязательств субъектов МСП перед: _____, _____, _____.

В разрезе сегментов красная зона представлена гарантиями (поручительствами), предоставленными Субъектам МСП _____ сегментов (количество, суммы, в том числе в рамках специального режима).

При этом _____ сегмент формирует красную зону примерно на ____% в суммарном выражении и на _____% процентов – в количественном.

На долю _____ сегмента в суммарном выражении приходится примерно ____%, в количественном – _____%.

4. ЧЕРНАЯ ЗОНА

По состоянию на _____ в черную зону отнесено _____ гарантий (поручительств) на общую сумму _____ рублей. Основным признаком проблемности по которым является наличие просроченной задолженности по обеспеченным ими денежным обязательствам сроком свыше 90 дней, а также наличие информации об открытии производств по признанию субъекта МСП банкротом.

В разрезе сегментов черная зона представлена гарантиями (поручительствами), предоставленными Субъектам МСП _____ сегментов (количество, суммы, в том числе в рамках специального режима).

При этом _____ сегмент формирует черную зону примерно на ___% в суммарном выражении и на _____% процентов – в количественном.

На долю _____ сегмента в суммарном выражении приходится примерно _____%, в количественном – _____%.

Сводная информация о распределении проблемных активов
по финансовым организациям-партнерам и зонам риска

Таблица № 7

ФО-партнер	ЗОНЫ			
	зеленая	желтая	красная	черная
ИТОГО (штук)				

ФО-партнер	ЗОНЫ			
	зеленая	желтая	красная	черная
ИТОГО (рублей)				

Примерный Регламент сопровождения проблемных активов
Гарантийной Организации

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент определяет процедуры взаимодействия Гарантийной Организации и финансовых организаций в пользу которых приняты условные обязательства кредитного характера, порядок работы структурных подразделений Гарантийной Организации в рамках досудебного урегулирования проблемной задолженности Заемщиков, в обеспечение исполнения обязательств которых приняты условные обязательства кредитного характера (независимые гарантии, поручительства).

1.2. Настоящий Регламент разработан в развитие утвержденной советом директоров (иным уполномоченным органом) Гарантийной Организации Стандарта по работе с проблемными активами Гарантийной Организации.

1.3. Термины и понятия, используемые в настоящем Регламенте, соответствуют терминам и понятиям, указанным в Стандарте по работе с проблемными активами Гарантийной Организации.

1.4. Предусмотренные настоящим Регламентом действия финансовых организаций являются обязанностями данных организаций, принятыми ими при заключении соглашения о сотрудничестве с Гарантийной Организацией.

2. Мониторинг и идентификация проблемных активов

2.1. Проблемные активы классифицируются Гарантийной Организацией на основании признаков проблемности в одну из следующих зон риска: зеленая, желтая, красная, черная.

Критерии (признаки) отнесения проблемного актива к зонам риска определены в Приложении 1 к настоящему Стандарту.

2.2. Действия Гарантийной Организации по мониторингу и идентификации проблемных активов:

2.2.1. Гарантийная Организация систематически проводит процедуры мониторинга активов на предмет выявления наличия/отсутствия признаков проблемности, с момента принятия условного обязательства кредитного характера и до момента прекращения условного обязательства кредитного характера или до момента исполнения денежных обязательств Заемщика перед Гарантийной Организацией, возникших в связи с исполнением Гарантийной Организацией своих обязательств по принятому условному обязательству кредитного характера, в полном объеме или списания безнадежного долга.

2.3. Идентификация проблемных активов осуществляется в рамках проводимого мониторинга на основании следующей информации:

2.3.1. На основании информации о проблемных активах, предоставляемой финансовыми организациями.

Финансовые организации систематически, в порядке и сроки, предусмотренные Правилами взаимодействия финансовых организаций с Гарантийной Организацией (далее – Правила), проводят стандартные процедуры сопровождения кредитных договоров (мониторинг активов) с момента выдачи кредита, займа и до момента полного погашения Заемщиками основного долга, 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.

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 Гарантийную Организацию отчет о выявленных признаках (критериях) проблемности актива по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту.

Финансовой организацией ежеквартально, не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляется в Гарантийную Организацию сводный отчет о выявленных в отчетном квартале проблемных активах.

Не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента устранения/минимизации признаков проблемности актива финансовой организацией направляется в Гарантийную Организацию отчет об устранении признаков проблемности актива по форме Приложения № 2 к настоящему Регламенту.

2.3.2. на основе информации, получаемой структурным подразделением Гарантийной Организации в сфере экономической безопасности 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.

2.3.3. на основании документов/копий документов Заемщика/группы связанных с Заемщиком компаний, предоставляемых финансовой организацией в соответствии с положениями Правил.

2.3.4. на основе информации, получаемой уполномоченным подразделением Гарантийной Организации из открытых источников посредством адресного поиска.

2.4. Идентификация проводится Гарантийной Организацией для всех активов независимо от сегмента, при этом по активам, относимым к массовому сегменту, идентификация проводится только на основании информации, предоставляемой финансовой организацией, либо путем централизованной обработки массивов информации.

2.5. По результатам идентификации уполномоченное структурное подразделение Гарантийной Организации принимает решение о присвоении активу статуса проблемного актива и об отнесении его к соответствующей зоне проблемности.

Решение о присвоении активу статуса проблемного актива принимается не позднее 5-ти рабочих дней с момента определения (выявления) уполномоченным структурным подразделением Гарантийной Организации признаков проблемности актива.

Сведения о проблемном активе вносятся в реестр проблемных активов Гарантийной Организации по форме согласно Приложению 3 к настоящему Регламенту.

Указанное решение доводится до сведения структурного подразделения Гарантийной Организации, уполномоченного на осуществление взаимодействия с финансовыми организациями.

2.6. Включенные в реестр Проблемных активов сведения подлежат регулярной корректировке по мере получения новых документов и информации, в том числе, от банков-партнеров и являются основой для подготовки сводного отчета в разрезе каждого банка-партнера о принадлежности проблемных активов к зонам риска и о результатах работы с проблемными активами (отчета о состоянии проблемных активов Гарантийной Организации).

2.7. Уполномоченное подразделение Гарантийной Организации, ежеквартально формирует Отчет о состоянии проблемных активов Гарантийной Организации по форме Приложения 2 к настоящему Стандарту (далее – Отчет), который представляется на рассмотрение уполномоченного органа управления Гарантийной Организации.

Для подготовки рекомендаций уполномоченному органу Гарантийной Организации Отчет предварительно рассматривается совещательными органами Гарантийной Организации.

В процессе подготовки Отчета уполномоченное подразделение вправе привлекать другие структурные подразделения в рамках их функциональных обязанностей.

2.8. При получении после формирования и рассмотрения Отчета сведений об устранении признаков проблемности актива, результаты идентификации с улучшением зоны риска могут быть пересмотрены путем внесения изменений в реестр проблемных активов Гарантийной Организации без внесения соответствующих изменений в Отчет.

3. Информирование и взаимодействие с финансовой организацией.

3.1. Гарантийная Организация информирует финансовую организацию об отнесении соответствующего актива в желтую, красную или черную зоны риска для проведения финансовой организацией соответствующих мероприятий, определенных в настоящем Регламенте.

Уведомление в адрес банка-партнера направляется от имени Гарантийной Организации в порядке, установленном для обмена информацией между Гарантийной Организацией и финансовой организацией.

3.2. В случае отнесения проблемного актива к желтой зоне с момента получения уведомления, указанного в п. 3.1 настоящего Регламента, финансовая организация:

3.2.1. осуществляет мониторинг: финансового состояния Заемщика, реализации проекта и состояния залогового имущества в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами финансовой организации;

3.2.2. предоставляет в Гарантийную Организацию копии отчета о проведении мониторинга финансового состояния Заемщика, отчета о проведении мониторинга реализации проекта, отчета о проведении мониторинга состояния залогового имущества в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения уведомления, указанного в п. 3.1 настоящего Регламента;

3.2.3. предоставляет в Гарантийную Организацию комментарии и пояснения по выявленным признакам (критериям) отнесения актива к желтой зоне.

3.3. В случае отнесения проблемного актива к красной зоне, финансовая организация в течение 10-ти дней с момента получения уведомления, указанного в п. 3.1 настоящего Регламента:

3.3.1. осуществляет действия, указанные в п. 3.2 настоящего Регламента, если проблемный актив был отнесен к красной зоне, минуя желтую зону;

3.3.2. осуществляет мероприятия, предусмотренные п. 4 настоящего Регламента;

3.3.3. представляет отчет о принятых финансовой организацией мерах по сохранности залогового имущества, включая результаты переговоров с заемщиком, принятия решений об оформлении в залог дополнительного имущества;

3.3.4. информирует Гарантийную Организацию о целевом использовании кредита с предоставлением соответствующих подтверждающих документов.

3.4. В случае отнесения проблемного актива к черной зоне с момента получения уведомления, указанного в п. 3.1 настоящего Регламента, банк-партнер:

3.4.1. в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения уведомления, указанного в п. 3.1 настоящего Регламента, представляет в Гарантийную Организацию отчет о мероприятиях, проведенных финансовой организацией в соответствии с п. 3.2 и 3.3 настоящего Регламента, если ранее проблемный актив был отнесен к желтой и красной зонам;

3.4.2. осуществляет мероприятия, предусмотренные п. 4 настоящего Регламента;

3.4.3. проводит мероприятия, указанные в п. 3.2, 3.3 настоящего Регламента (при возможности их проведения) – в случае перехода актива из зеленой зоны в черную зону.

3.5. Гарантийная Организация вправе запросить у финансовой организации любую дополнительную информацию в рамках урегулирования задолженности Заемщика по проблемным активам, отнесенным к желтой, красной или черной зоне.

Соответствующая информация должна быть предоставлена в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

4. Кредитная стратегия

4.1. Информирование Гарантийной Организации о выборе кредитной стратегии (далее – Стратегия) производится финансовой организацией не позднее 10-ти рабочих дней с момента получения уведомления, указанного в п. 3.1 настоящего Регламента об отнесении проблемного актива в красную или черную зону в случае, если проблемный актив был идентифицирован в нее минуя красную зону проблемности.

Финансовая организация вправе также выбрать Стратегию в случае идентификации проблемного актива в желтую зону.

Гарантийная Организация на основании решения уполномоченного органа управления Гарантийной Организации может самостоятельно предложить финансовой организации рассмотреть вопрос о выборе Стратегии и инструментах управления проблемным активом, который Гарантийная Организация считает целесообразным применить в рамках Стратегии.

4.2. По гарантиям, поручительствам величина суммы которых не превышает _____ (_____) рублей, финансовая организация выбирает Стратегию работы с проблемным активом без согласования с Гарантийной Организацией.

По гарантиям, поручительствам величина суммы которых превышает _____ (_____) финансовая организация осуществляет выбор Стратегии по согласованию с Гарантийной Организацией.

Стратегия должна содержать перечень мероприятий, направленных на устранение признаков проблемности актива, включая сделки (соглашения), необходимые для реализации данных мероприятий и планируемые сроки их осуществления.

Финансовая организация представляет в Гарантийную Организацию проект Стратегии, а также проекты соглашений, которые планируется заключить в рамках реализации Стратегии.

Стратегия должна быть подписана должностным лицом финансовой организации, уполномоченным совершать сделки, необходимые для реализации мероприятий, которые предусмотрены Стратегией.

4.3. Гарантийная Организация принимает решение по вопросу о согласовании Стратегии в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Стратегии.

По результатам рассмотрения Гарантийной Организацией вопроса согласования Стратегии Гарантийная Организация направляет в финансовую организацию уведомление о принятом решении в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия решения.

4.4. С момента выбора Стратегии (в случае необходимости согласования Стратегии с момента получения уведомления, указанного в пункте 4.3 настоящего Регламента) финансовая организация:

осуществляет мероприятия, направленные на реализацию выбранных Стратегии и Плана работы;

ежемесячно предоставляет в Гарантийную Организацию отчеты о ходе реализации Стратегии.

5. Реализация Стратегии.

5.1. В случае выбора финансовой организацией Стратегии, предполагающей использование инструмента управления проблемным активом, влекущего за собой возможное прекращение действия предоставленной гарантии (в том числе реструктуризация/рефинансирование ссудной задолженности Заемщика; предоставление дополнительных Кредитов Заемщику и/или связанным с ним компаниям; заключение договора о переводе долга; заключение договора новации) финансовая организация вправе обратиться в Гарантийную Организацию с заявкой на предоставление новой гарантии, взамен ранее выданной и (или) изменением первоначальных условий гарантии, предоставлением дополнительной гарантии.

5.2. Гарантийная Организация рассматривает заявки указанные в п. 5.1 в отношении проблемных активов, отнесенных к «желтой» и «красной» зоне, гарантийная сумма которых не превышает лимит ответственности на одного Заемщика, установленный Гарантийной Организацией.

Условия выдаваемых гарантий могут отличаться от стандартных условий, предусмотренных для выдачи гарантий, при этом, общий принцип ограничения объема ответственности Гарантийной Организации соблюдается на уровне не более ____% от суммы обеспеченных обязательств Заемщика.

5.3. В случае реализации финансовой организацией Стратегии без изменения первоначальных условий предоставления гарантии (поручительства)/замены гарантии (поручительства) финансовая организация направляет в Гарантийную Организацию копии соглашений, заключенных в рамках Стратегии, заверенные уполномоченным лицом финансовой организации, а также документы, обуславливающие принятие финансовой организацией решения о заключении таких соглашений, не позднее _____ дней после согласования Стратегии Гарантийной Организацией.

Приложение 1
к Регламенту сопровождения
проблемных активов
Гарантийной Организации

Отчет о выявленных признаках проблемности актива

1. Информация о Заемщике	
Наименование Заемщика	
ИНН	
2. Информация о денежном обязательстве (кредитном договоре, договоре займа, договоре финансовой аренды, ином обязательстве)	
Номер договора	
Дата заключения договора	
Сумма обязательства в соответствии с условиями договора	
Сумма задолженности по основному долгу: - срочная - просроченная	
Просроченная задолженность (кроме основного долга): - по процентам - по комиссиям	
Дата отнесения задолженности на счета просроченных ссуд	
3. Анализ выявленных признаков проблемности	
Признак проблемности	
Комментарии относительно существенности признака проблемности	
Сценарий минимизации/устранения признака проблемности	
4. Выводы	
Уровень риска неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиков принятых на себя обязательств	
Предложения по отнесению сделки к зоне проблемности	
Предлагаемые к реализации сценарии	

Приложение 2
к Регламенту сопровождения
проблемных активов
Гарантийной Организации

Отчет об устранении признаков проблемности актива

1. Информация о Заемщике		
Наименование Заемщика		
ИНН		
2. Информация о денежном обязательстве (кредитном договоре, договоре займа, договоре финансовой аренды, ином обязательстве)		
Номер договора		
Дата заключения договора		
Сумма обязательства в соответствии с условиями договора		
Сумма задолженности по основному долгу:		
- срочная		
- просроченная		
Просроченная задолженность (кроме основного долга):		
- по процентам		
- по комиссиям		
Дата отнесения задолженности на счета просроченных ссуд		
3. Анализ выявленных признаков проблемности		
Признак проблемности	Выявленные признаки	Устраненные признаки
Дата выявления/устранения		
Описание		
Существенность признака проблемности		
Сценарий минимизации/устранения признака проблемности		
4. Выводы		
Уровень риска неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиков принятых на себя обязательств		
<i>Улучшение/ухудшение финансового состояния Заемщика</i>		
<i>Предложения по выбору Стратегии</i>		

Приложение 3
к Регламенту сопровождения
проблемных активов
Гарантийной Организации

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

наименование заемщика и принадлежность к группе аффилированных лиц/ наименование РГО ⁵	ИНН	Реквизиты денежного обязательства (наименование, дата, номер договора)/реквизиты договора поручительства ⁶	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	Комментарии
--	-----	---	--	--	--	--	---	--	--	-------------

⁵ Указывается для совместных продуктов, реализуемых Гарантийными Организациями

⁶ Указывается договор поручительства, выданный Гарантийной Организацией в рамках совместного продукта

Примерный Регламент взыскания Гарантийной Организации

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Регламент определяет процедуры взаимодействия Гарантийной Организации и финансовых организаций в пользу которых приняты условные обязательства кредитного характера (далее – финансовые организации), порядок работы структурных подразделений Гарантийной Организации в рамках судебного урегулирования проблемной задолженности Заемщиков, в обеспечение исполнения обязательств которых приняты условные обязательства кредитного характера (независимые гарантии, поручительства), в том числе мероприятия по заключению мировых соглашений, списанию задолженности, безнадежной ко взысканию (безнадежного долга).

1.2. Настоящий Регламент разработан в развитие утвержденного Советом директоров (иным уполномоченным органом) Гарантийной Организации Стандарта по работе с проблемными активами Гарантийной Организации.

1.3. Термины и понятия, используемые в настоящем Регламенте, соответствуют терминам и понятиям, указанным в Стандарте по работе с проблемными активами Гарантийной Организации.

1.4. Предусмотренные настоящим Регламентом действия финансовых организаций являются обязанностями данных организаций, принятыми ими при заключении соглашения о сотрудничестве с Гарантийной Организацией.

2. Требования финансовых организаций по выплатам⁷ Гарантийной Организации

2.1. При наступлении дефолта финансовая организация направляет Гарантийной Организации требование об осуществлении выплат по условному обязательству кредитного характера по форме и с приложением документов, указанных в независимой гарантии, поручительстве.

2.2. Решение о выплате (отказе от выплаты) по независимой гарантии, поручительству (далее – исполнению гарантийных обязательств) принимается уполномоченным органом управления Гарантийной Организации.

Порядок подготовки материалов и рассмотрения вопросов по исполнению гарантийных обязательств определяется внутренними документами Гарантийной Организации.

2.3. Срок рассмотрения требований финансовой организации и принятия решения об исполнении гарантийных обязательств не должен превышать 30 (тридцать) дней со дня, следующего за днем получения Гарантийной Организацией требования финансовой организации со всеми приложенными к нему документами.

2.4. Гарантийная Организация, выдавшая независимую гарантию, поручительство, при получении требования финансовой организации в течение 5 (пяти) рабочих дней уведомляет об этом Заемщика и передает ему копию требования со всеми относящимися к нему документами.

⁷ Под выплатами понимается сумма, которую финансовая организация требует выплатить в случае неисполнения Заемщиком денежного обязательства (кредитного договора, займа, иного денежного обязательства) в части основного долга

2.5. Гарантийная Организация, выдавшая поручительство вправе выдвигать против требования финансовой организации возражения, предусмотренные законодательством, в том числе возражения, о которых Гарантийной Организации известно, но которые не были заявлены Заемщиком.

2.6. Уведомление об отказе от выплаты должно быть направлено не позднее, истечения срока, указанного в пункте 2.3 настоящего Регламента.

3. Возмещение сумм, уплаченных по требованию финансовой организации

3.1. Выплата гарантийной суммы осуществляется Гарантийной Организацией на основании решения уполномоченного органа управления Гарантийной Организации об исполнении гарантийных обязательств, а также на основании вступившего в законную силу решения суда или утвержденного судом мирового соглашения.

3.2. Гарантийная Организация, осуществившая выплату гарантийной суммы, обеспечивает возмещение Заемщиком сумм, уплаченных по требованию финансовой организации в рамках способов взыскания, предусмотренных Стандартом по работе с проблемными активами Гарантийной Организацией.

3.3. Финансовая организация обязана предоставить Гарантийной Организации, исполнившей поручительство, документы, подтверждающие права кредитора, перешедшие к Гарантийной Организации.

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

Передача документов от Банка Гарантийной Организации осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств Гарантийной Организацией с составлением акта приема-передачи документов.

3.4. Порядок и условия заключения агентских договоров с финансовыми организациями, договоров с третьими лицами, имеющими целью реализацию финансовой организацией или третьим лицом мероприятий по взысканию с Заемщика сумм, уплаченных Гарантийной Организацией, определяется уполномоченным органом Гарантийной Организации.

Решение о передаче проблемного актива на сопровождение финансовой организации, третьему лицу или о самостоятельном взыскании сумм, уплаченных Гарантийной Организацией, может приниматься одновременно с решением об исполнении гарантийных обязательств.

3.5. Решения о заключении мировых соглашений с Заемщиками, финансовыми организациями принимаются в порядке, установленном внутренними документами Гарантийной Организации.

3.6. В случае если к Гарантийной Организации перешли права кредитора по денежному обязательству, обеспеченные залогом, и (или) Гарантийная Организация имеет права залогодержателя в рамках последующего залога, перед обращением в суд Гарантийной Организацией рассматривается вопрос о возможности внесудебного обращения взыскания на предмет залога.

3.7. Оставление предмета залога за Гарантийной Организацией осуществляется на основании решения уполномоченного органа управления Гарантийной Организации и заключенного на его основании 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.

Гарантийной Организацией 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. Несостоятельность Заемщика

4.1. В случае выявления установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» признаков неплатежеспособности Заемщика на основании решения уполномоченного органа управления Гарантийной Организации, Гарантийная Организация, требования которой, подтверждены вступившем в законную силу решением суда, вправе инициировать подачу заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом).

Гарантийная Организация, являющаяся кредитной организацией, обращается с указанным заявлением с момента возникновения у Заемщика признаков банкротства.

4.2. В случае введения в отношении Заемщика конкурсного производства по инициативе третьих лиц, Гарантийная Организация, ранее исполнившая гарантийные обязательства, заявляет свои требования без принятия дополнительных решений органами управления Гарантийной Организации.

4.3. 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 Гарантийной Организации, об уступке прав требования Гарантийной Организации третьему лицу.

4.4. Порядок взаимодействия структурных подразделений Гарантийной Организации при участии Гарантийной Организации в делах о несостоятельности (банкротстве) должников (принципалов) определяется внутренними нормативными документами Гарантийной Организации.

5. Списание задолженности, безнадежной ко взысканию (безнадежного долга).

5.1. Безнадежными долгами Гарантийной Организации (долгами, нереальными ко взысканию) признаются долги перед Гарантийной Организацией:

- по которым истек установленной срок исковой давности;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством, обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством, 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 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю (Гарантийной Организации) исполнительного документа по следующим основаниям:

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;

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.

5.2. Решение о списании безнадежного долга принимается уполномоченным органом Гарантийной Организации на основании документов, подтверждающих обстоятельства, указанные в пункте 5.1 настоящего Регламента.

5.3. Списание безнадежного долга производится за счет резерва по сомнительным долгам, сформированного по соответствующей задолженности Заемщика или за счет прибыли Гарантийной Организации.

5.4. Порядок формирования резервов по сомнительным долгам определяется внутренними документами Гарантийной Организации.

5.5. Гарантийные организации, являющиеся кредитными организациями, кроме резервов по сомнительным долгам создают резервы на возможные потери по задолженности, приравненной нормативными актами Банка России к ссудной задолженности, а в случае приобретения ими прав кредитора по обеспеченному обязательству резерв по ссудной задолженности, в порядке, установленном Банком России.

Особенности порядка списания безнадежной задолженности по ссудам для Гарантийной Организации, являющейся кредитной организацией, устанавливаются Банком России, в том числе такая Гарантийная Организация вправе в соответствии с внутренними документами устанавливать дополнительные критерии признания безнадежными ссуд, составляющих менее 0,5 процента собственных средств (капитала) кредитной организации, и порядок принятия решений органами управления.

5.6. Гарантийные организации, являющиеся некоммерческими организациями, формируют резервы по сомнительным долгам с учетом особенностей, установленных налоговым законодательством.