|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | УтвержденоПриказом исполнительного директораот «07» июля 2021 г. № 24 |

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О ПОРЯДКЕ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ МКК ДУЛЬДУРГИНСКИЙ ФПМП**

с. Дульдурга

2021 год

## Общие положения

1. Положение о порядке реструктуризации задолженности (далее – Положение) Микрокредитной компании Дульдургинский Фонд поддержки малого предпринимательства определяет порядок организации работы по реструктуризации задолженности, документальное оформление, а также порядок утверждения и изменения настоящего Положения.
2. Положение разработано в соответствии со следующими нормативными актами:
* Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ);
* Трудовой кодекс Российской Федерации (далее – ТК РФ);
* Федеральный закон от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ);
* Федеральный закон от 16 июля 1998 г. №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Федеральный закон № 102-ФЗ);
* Федеральный закон от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ);
* Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях» (далее– Закон о кредитных историях) (далее - Федеральный закон № 218-ФЗ);
* Федеральный закон от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (далее - Федеральный закон № 106-ФЗ);
* Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России 22 июня 2017 г.) (далее – Базовый стандарт защиты прав получателей финансовых услуг МФО).
1. Понятия, используемые в Положении:
2. **Организация** – Микрокредитная компания Дульдургинский фонд поддержки малого предпринимательства;
3. **Заемщик** – индивидуальный предприниматель, физическое или юридическое лицо заключившие с Организацией договор микрозайма (займа), в том числе обеспеченные ипотекой, и имеющие право на обращение к Организации с целью реструктуризации задолженности.
4. **Реструктуризация задолженности** – решение Организации в отношении задолженности Заемщика, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата и (или) размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение суммы основного долга и (или) начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа (в том числе микрозайма), рассрочка и (или) отсрочка платежа, отказ от применения мер по взысканию задолженности без ее прощения.
5. **Обращение** – направленное Организации Заемщиком, представителем Заемщика, Банком России или иным уполномоченным органом или лицом в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа заявление, жалоба, просьба или предложение, касающееся оказания Организацией финансовых услуг;
6. **Официальный сайт**– сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности Организации, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Организации.
7. **Задолженность по основному долгу** – сумма обязательства по возврату микрозайма (займа), определенного договором микрозайма (займа), в том числе обеспеченного ипотекой, не погашенная в сроки, установленные договором.
8. **Задолженность по процентам** – сумма процентных платежей, начисленных, но не уплаченных в установленные договором микрозайма (займа) сроки.
9. **Неустойка** – сумма штрафов, пеней, начисленных и не уплаченных за нарушение условий договора микрозайма (займа).
10. **Договор** – договор займа (договор микрозайма), заключенный с заемщиком индивидуальным предпринимателем и/или юридическим лицом.
11. Положения закрепляет следующие порядки реструктуризации задолженности:
12. Порядок, предусмотренный Базовым стандартом защиты прав получателей финансовых услуг МФО;
13. Порядок, предусмотренный Федеральным законом № 106-ФЗ.
14. Целью разработки Положения является определение порядка реструктуризации задолженности в Организации. Организация определяет порядок реструктуризации задолженности с целью защиты прав Заемщиков по заключенным Договорам.
15. Положение является внутренним документом Организации, предназначено для сотрудников Организации, осуществляющих деятельность по реструктуризации задолженности Заемщиков.

## Реструктуризация задолженности. Общий порядок

1. В Организации определяется порядок реструктуризации задолженности, порядок уведомления Заемщика о принятом решении, а также способы информирования Заемщиков о порядке реструктуризации задолженности.
2. К порядку и срокам работы с заявлениями о реструктуризации задолженности применяются правила работы с обращениями, установленные Базовым стандартом.
3. Порядок реструктуризации задолженности.
4. Заемщик обращается в Организацию с заявлением о реструктуризации задолженности, форма которого установлена Организацией. Заемщик вправе обратиться с заявлением и в иной форме при условии соблюдения требований законодательства и Базового стандарта.
5. Заявление о реструктуризации задолженности регистрируется сотрудником, ответственным за работу с обращениями, в журнале регистрации обращений.
6. Полученное заявление о реструктуризации задолженности по Договору рассматривается уполномоченным сотрудником Организации.
7. Указанные факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями.
8. При рассмотрении заявления уполномоченный сотрудник может принять решение о запросе документов, подтверждающих основания обращения заемщика с заявлением о реструктуризации задолженности в течение 12 (двенадцати) рабочих дней с момента регистрации заявления в журнале регистрации обращений.
9. Уполномоченный сотрудник анализирует факты, приведенные в заявлении, проводит проверку на подлинность подтверждающих документов, представленных Заемщиком, готовит мотивированное заключение об удовлетворении или неудовлетворении заявления и о способе реструктуризации задолженности (в случае одобрения), фиксирует его в заявлении.
10. Руководитель Организации знакомится с мотивированным заключением уполномоченного сотрудника Организации и выносит решение об удовлетворении или неудовлетворении заявления.
11. По итогам рассмотрения заявления о реструктуризации задолженности руководитель Организации принимает одно из следующих решений и указывает его в форме заявления о реструктуризации задолженности, проставляет дату и личную подпись:
* Об удовлетворении заявления о реструктуризации задолженности по Договору;
* Об отказе в удовлетворении заявления о реструктуризации задолженности по Договору.
1. Организация вправе, но не обязана реструктурировать задолженность Заемщика. В каждом конкретном случае решение принимается исходя из фактов, приведенных в заявлении о реструктуризации задолженности, и представленных подтверждающих документов.
2. Общий срок рассмотрения заявления о реструктуризации задолженности не может превышать 12 (двенадцати) рабочих дней с момента регистрации заявления о реструктуризации задолженности в журнале регистрации обращений.
3. В случае запроса Организацией информации и (или) документов, необходимых и достаточных для рассмотрения заявления о реструктуризации задолженности Организация рассматривает обращение в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запрошенной информации и (или) документов.
4. Порядок уведомления Заемщика о принятом решении.
5. После принятия решения руководителем Организации о реструктуризации или об отказе в реструктуризации задолженности Заемщику направляется соответствующее уведомление.
6. Уведомление направляется по почте заказным отправлением с уведомлением о вручении или простым почтовым отправлением, или иным способом, указанным в Договоре.
7. В уведомлении об удовлетворении заявления о реструктуризации задолженности Заемщику предлагается заключить соответствующее соглашение, а также направляется измененный график платежей, в случае, если изменение условий Договора привели к изменению периодичности, сроков и размеров предстоящих платежей.
8. В уведомлении об отказе в удовлетворении заявления о реструктуризации задолженности указываются причины отказа, а также по возможности варианты действий Заемщика для повторной подачи заявления о реструктуризации задолженности с целью его удовлетворения.
9. В случае отказа в удовлетворении заявления о реструктуризации задолженности Заемщик вправе повторно обратиться с заявлением о реструктуризации задолженности в порядке, предусмотренном настоящей главой Положения.
10. Информирование Заемщиков о порядке реструктуризации задолженности.
11. Организация в доступной форме доводит до Заемщиков информацию о праве на обращение с заявлением о реструктуризации задолженности, необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации задолженности и о требованиях к содержанию заявления о реструктуризации задолженности.
12. Соответствующая информация размещается в местах оказания услуг, в том числе на Официальном сайте.
13. Заемщики, которые не имеют просроченной задолженности по Договорам вправе также обратиться в Организацию с заявлением о реструктуризации задолженности по Договору в порядке, определенном настоящей главой Положения. В данном случае Организацией может быть принято решение о рассмотрении заявления о реструктуризации задолженности без подтверждающих документов.

## Реструктуризация задолженности по договорам займа, заключенным с индивидуальными предпринимателями в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 106-ФЗ

1. Заемщик – индивидуальный предприниматель (далее в настоящей главе - Заемщик), заключивший до 3 апреля 2020 года договор займа, в том числе Ипотечный договор, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30 сентября 2020 года обратиться в Организацию с требованием об изменении условий такого договора (далее в настоящей главе – Требование), предусматривающим приостановление исполнения Заемщиком обязательств на срок, определенный Заемщиком (далее в настоящей главе – Льготный период).
2. В Организации определяется порядок реструктуризации задолженности, порядок уведомления Заемщика о принятом решении, а также способы информирования Заемщиков о порядке реструктуризации задолженности в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ.
3. Порядок реструктуризации задолженности.
4. Заемщик обращается в Организацию с Требованием, форма которого установлена Организацией. Заемщик вправе обратиться с Требованием в иной форме при условии соблюдения требований законодательства.
5. Требование регистрируется сотрудником, ответственным за работу с обращениями, в журнале регистрации обращений.
6. Полученное Требование рассматривается уполномоченным сотрудником Организации.
7. Для обращения с Требованием обязательно одновременное выполнение следующих условий:
8. размер займа, предоставленного по такому договору займа, не превышает максимального размера займа, установленного Правительством Российской Федерации для займов, по которым Заемщик вправе обратиться с требованием к Организации;
9. снижение дохода Заемщика (совокупного дохода всех Заемщиков по договору займа за месяц, предшествующий месяцу обращения Заемщика с Требованием, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом Заемщика (совокупным среднемесячным доходом Заемщиков) за 2019 год;
10. на момент обращения Заемщика с Требованием в отношении такого договора займа не действует льготный период, установленный в соответствии со ст. 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
11. Требование заемщика – индивидуального предпринимателя вместо приостановления исполнения Заемщиком своих обязательств может предусматривать уменьшение размера платежей в течение льготного периода. Заемщик - индивидуальный предприниматель не вправе обратиться в Организацию с Требованием об изменении условий Договора, в отношении которого был установлен Льготный период по требованию этого Заемщика в соответствии с главой 4 Положения.
12. В Требовании Заемщик должен указать, что льготный период устанавливается в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ.
13. Заемщик вправе определить длительность Льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода.
14. Организация вправе запросить у Заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия, указанного в пп. 2 п.3.3.4 Положения. В этом случае Заемщик обязан представить указанные документы не позднее 90 дней после дня представления им Организации Требования. В случае непредставления заемщиком в установленный срок документов срок их представления продлевается Организацией на 30 дней при наличии у Заемщика уважительных причин непредставления таких документов в установленный срок, о которых Заемщик должен известить Организацию. Непредставление Заемщиком указанных документов до окончания предельного срока рассмотрения Организацией Требования не является основанием для отказа Заемщику в изменении условий Договора.
15. Документами, подтверждающими соблюдение условия, указанного в пп. 2 п. 3.3.4 Положения, могут являться:
16. справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за текущий год и за 2019 год;
17. выписка из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения – физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона Российской Федерации от 19 апреля 1991 года № 1032-I «О занятости населения в Российской Федерации»;
18. листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на срок не менее одного месяца;
19. иные документы, свидетельствующие о снижении дохода Заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по договору займа).
20. Отсутствие документов, предусмотренных п. 3.3.9 Положения, не является основанием для отказа в удовлетворении Требования.
21. После рассмотрения Требования уполномоченным сотрудником он составляет мотивированное заключение об удовлетворении или неудовлетворении Требования, фиксирует его в Требовании, проставляет дату и личную подпись, и передает его руководителю Организации.
22. По итогам рассмотрения Требования руководитель Организации принимает одно из следующих решений и указывает его в форме Требования, проставляет дату и личную подпись:
* Об удовлетворении Требования;
* Об отказе в удовлетворении Требования.
1. Общий срок по рассмотрению Требования не может превышать 5 (пяти) дней с момента получения Требования.
2. Порядок уведомления Заемщика о принятом решении.
3. После принятия решения руководителем Организации об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования Заемщику направляется соответствующее уведомление.
4. Уведомление направляется способом, предусмотренным договором, а в случае, если Требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена Заемщиком.
5. В случае если уполномоченный сотрудник запрашивал у Заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия, указанного в пп. 2 п. 3.3.4 после получения соответствующих документов уполномоченным сотрудником Организации проводится оценка соблюдения Заемщиком условия, предусмотренного пп. 2 п. 3.3.4 Положения.
6. После оценки соблюдения Заемщиком условия, предусмотренного
пп. 2 п. 3.3.4 Положения, уполномоченным сотрудником он составляет мотивированное заключение о подтверждении установления Льготного периода или о неподтверждении установления Льготного периода по Договору.
7. По итогам оценки соблюдения Заемщиком условия, предусмотренного
пп. 2 п. 3.4.4 Положения, руководитель Организации принимает одно из следующих решений:
* О подтверждении установления Льготного периода;
* О неподтверждении установления Льготного периода.
1. Соответствующее уведомление направляется способом, предусмотренным договором, а в случае, если Требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена Заемщиком.
2. Информирование Заемщиков о порядке реструктуризации задолженности в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ.
3. Организация в доступной форме доводит до Заемщиков информацию о праве на обращение с Требованием в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ и о порядке такого обращения.
4. Соответствующая информация размещается в местах оказания услуг, в том числе на Официальном сайте.

## Реструктуризация задолженности по договорам займа, заключенным с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 106-ФЗ

1. Заемщик, относящийся к субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации (далее в настоящей главе – Заемщик), заключивший до 3 апреля 2020 года договор займа, в том числе Ипотечный договор вправе в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30 сентября 2020 года обратиться в Организацию с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (далее в настоящей главе – Льготный период).
2. В Организации определяется порядок реструктуризации задолженности, порядок уведомления Заемщика о принятом решении, а также способы информирования Заемщиков о порядке реструктуризации задолженности в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ.
3. Порядок реструктуризации задолженности
4. Заемщик обращается в Организацию с Требованием, форма которого установлена Организацией. Заемщик вправе обратиться с Требованием в иной форме при условии соблюдения требований законодательства.
5. Требование регистрируется сотрудником, ответственным за работу с обращениями, в журнале регистрации обращений.
6. Полученное Требование рассматривается уполномоченным сотрудником Организации.
7. Уполномоченный сотрудник анализирует факты, приведенные в Требовании.
8. Для обращения с Требованием обязательно одновременное выполнение следующих условий:
9. Заемщик относится к субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации;
10. Заемщик заключил до 3 апреля 2020 года договор займа, в том числе Ипотечный договор с Организацией.
11. Требование должно содержать указание на приостановление исполнения своих обязательств по договору займа или на уменьшение размера платежей в течение льготного периода (для индивидуального предпринимателя).
12. В Требовании Заемщик должен указать, что льготный период устанавливается в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ.
13. Заемщик вправе определить длительность Льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода.
14. После рассмотрения Требования уполномоченным сотрудником он составляет мотивированное заключение об удовлетворении или неудовлетворении Требования, фиксирует его в Требовании, проставляет дату и личную подпись, и передает его руководителю Организации.
15. По итогам рассмотрения Требования руководитель Организации принимает одно из следующих решений и указывает его в форме Требования, проставляет дату и личную подпись:
* Об удовлетворении Требования;
* Об отказе в удовлетворении Требования.
1. Общий срок по рассмотрению Требования не может превышать 5 (пяти) дней с момента получения Требования.
2. Порядок уведомления Заемщика о принятом решении.
3. После принятия решения руководителем Организации об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования Заемщику направляется соответствующее уведомление.
4. Уведомление направляется способом, предусмотренным договором, а в случае, если Требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена Заемщиком.
5. Информирование Заемщиков о порядке реструктуризации задолженности в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ.
6. Организация в доступной форме доводит до Заемщиков информацию о праве на обращение с Требованием в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗи о порядке такого обращения.
7. Соответствующая информация размещается в местах оказания услуг, в том числе на Официальном сайте.

## Заключительные положения

1. Положение действует с момента его утверждения руководителем Организации.
2. Главы 3 и 4 настоящего Положения действуют до 30 сентября 2020 года, если иное не будет установлено Правительством Российской Федерации.
3. Положение подлежит изменению путем утверждения его руководителем Организации в новой редакции.