

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Директора
Фонда венчурных инвестиций Республики Карелия
№ Ф1-28-1 от 28 января 2022 года



**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕТЕНЗИОННОЙ РАБОТЕ
ФОНДА ВЕНЧУРНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ РЕСПУБЛИКИ КАРЕЛИЯ**

г. Петрозаводск

2022 год

I. Общие положения

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок работы Фонда венчурных инвестиций Республики Карелия (далее – Фонд) с дебиторской задолженностью.

1.2. В настоящем Положении используются следующие термины и понятия:

Заемщик – юридические лица, индивидуальные предприниматели, заключившие договор с Фондом о предоставлении поддержки в сфере инновационной деятельности, научно-технической деятельности на территории Республики Карелия.

Договор – договор о предоставлении займа, заключаемый между Заемщиком и Фондом по форме, установленной Положениями, утвержденными Наблюдательным советом Фонда, о выдаче соответствующих видов займов.

Дебиторская задолженность – денежные суммы, причитающиеся от Заемщика Фонда по Договору займа, срок платежа по которому не наступил.

Просроченная дебиторская задолженность – задолженность по Договору займа, не возвращенная заемщиком в установленный договором срок.

Безнадежная дебиторская задолженность – задолженность, по которой истек установленный срок исковой давности и по которой в соответствии с гражданским законодательством, обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения.

Залогодатель - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, предоставившее Фонду в залог имущество и/или имущественные права в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Фондом по Договору займа, и заключившее с Фондом договор залога.

Исполнитель – сотрудник Фонда, осуществляющий непосредственное взаимодействие с Заемщиком и курирующий исполнение им обязательств по договору займа

Наблюдательный совет — Наблюдательный совет Фонда венчурных инвестиций Республики Карелия.

Поручитель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, принявшее обязательство отвечать за исполнением Заемщиком Договора займа перед Фондом и заключившее с Фондом договор поручительства.

Реструктуризация займа - изменение порядка и (или) срока возврата суммы займа и (или) процентов на сумму займа, размера процентной ставки, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа и процентов на сумму займа, рассрочка и (или) отсрочка платежа.

Срок - установленные настоящим Положением сроки определяются календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется рабочими днями. Срок может определяться также указанием на событие, которое должно неизбежно наступить. Установленные настоящим Положением сроки могут быть продлены Директором Фонда по следующим обстоятельствам:

- **Непреодолимые обстоятельства** (форс-мажор), включая природные катаклизмы, эпидемии, военные действия или другие чрезвычайные ситуации
- **Необходимость дополнительной проверки** представленных документов или информации, требующей межведомственного взаимодействия
- **Особые обстоятельства** заявителей, сотрудников включая:
 - Тяжелое заболевание
 - Пребывание в командировке
 - Нахождение в отпуске
 - Другие уважительные причины личного характера
- **Организационные причины**, связанные с:
 - Большим объемом поступающей документации
 - Техническими проблемами в документообороте
- **Внешние факторы**, включающие:
 - Задержки в получении необходимой информации от других организаций
 - Изменения в законодательстве, требующие пересмотра процедур
 - Технические сбои в работе внешних сервисов

Экспертный совет — Экспертный совет Фонда венчурных инвестиций Республики Карелия.

1.3. Организация работы по взысканию дебиторской задолженности Фонда основывается на 5 основополагающих принципах:

Законности. Все действия, совершаемые сотрудниками Фонда, направленные на взыскание задолженности, должны соответствовать требованиям действующего законодательства.

Компетентности. Сотрудники Фонда должны знать существующие финансовые и правовые инструменты, которые можно использовать для разрешения долговой проблемы клиента.

Помощи. Действия сотрудников Фонда по сбору Просроченной дебиторской задолженности должны быть направлены на оказание помощи Заемщику в разрешении его долговой проблемы.

Ответственности. Обязательства, предусмотренные Договором займа, должны быть исполнены в полном объеме и установленные сроки, за нарушение своих обязательств Заемщик неминуемо будет нести ответственность, предусмотренную Договором займа и действующим законодательством.

Уважения чести и достоинства Заемщика. При проведении любых мероприятий по сбору Просроченной дебиторской задолженности сотрудники Фонда ни в коей мере не может умалять достоинство личности должника или унижать его.

1.4. Задача по снижению уровня Просроченной дебиторской задолженности условно делится на несколько последовательных этапов:

№ п/п	Этап	Сроки
1	Текущая работа с дебиторской задолженностью (рассмотрение вопросов отсрочек, рассрочек и т.д.)	С момента заключения договора займа до начала судебного этапа. Наступление сроков 2 и 3 этапов не препятствуют реализации (завершению) 1 этапа.
2	Подготовительный этап	С 1 дня просрочки по 30 день включительно
3	Претензионный этап	С 30 дня просрочки до момента истечения сроков ответа на претензию
4	Судебный этап	С момента истечения сроков ответа на претензию (по истечении 30 рабочих дней с даты направления претензии) до вступления решения суда в законную силу
5	Исполнительный этап	С момента получения исполнительного листа и до прекращения исполнительного производства

1. Текущая работа

Исполнитель контролирует сроки платежа по Договору займа. Не менее чем за 10 дней до даты соответствующего платежа Исполнитель извещает об этом Заемщика, запрашивая информацию о дате предполагаемого платежа, возможных сложностях и непредвиденных обстоятельствах, препятствующих своевременному платежу. Исполнитель получает от Заемщика всю необходимую информацию, связанную с дебиторской задолженностью.

На данном этапе Заемщик вправе обратиться в Фонд с заявлением о реструктуризации займа. В случае поступления заявления о реструктуризации займа Исполнитель в течение пяти рабочих дней информирует Директора Фонда о необходимости созыва Экспертного совета по рассмотрению заявления заемщика и готовит документы, необходимые для проведения заседания (голосования) Экспертного совета (не более 10 рабочих дней). После подготовки необходимых документов Директор Фонда в порядке, установленном Положением «Об экспертном совете Фонда венчурных инвестиций Республики Карелия» созывает заседание Экспертного совета.

После рассмотрения Экспертным советом обращения заявителя о реструктуризации займа, оформленного протоколом заседания (голосования) Экспертного совета, Исполнитель:

- в течение пяти рабочих дней уведомляет Заемщика о решении Экспертного совета;
- в течение пяти рабочих дней информирует Директора Фонда о необходимости созыва Наблюдательного совета по вопросу утверждения решения Экспертного совета и готовит документы, необходимые для проведения заседания (голосования) Наблюдательного совета (не более 10 рабочих дней). После подготовки необходимых документов Директор Фонда в порядке, установленном Уставом, созывает заседание Наблюдательного совета.

По итогам заседания голосования Наблюдательного совета, оформленного протоколом, Исполнитель:

- в течение пяти рабочих дней уведомляет Заемщика о решении Наблюдательного совета;
- в случае, если по итогам заседания (голосования) Наблюдательного совета заявление Заемщика удовлетворено Исполнитель, совместно с бухгалтерией и юрисконсультom Фонда, в течение 10 рабочих дней готовит документы необходимые для документального оформления принятого решения

(дополнительные соглашения, договоры, графики платежей и т.д.) и обеспечивает подписание указанных документов со стороны Заемщика.

2. Подготовительный этап. Не позднее трех рабочих дней с момента образования Просроченной дебиторской задолженности Исполнитель сообщает Заемщику о возникновении Просроченной дебиторской задолженности, уточняет причины возникновения, предполагаемые сроки погашения. В течение пяти рабочих дней Исполнитель направляет Заемщику Уведомление о возникновении Просроченной дебиторской задолженности с указанием суммы просроченного платежа и пеней.

Цель направления Уведомления – доказательно убедить Заемщика в том, что его действия не соответствуют условиям договора и невыгодны для него, принимая при этом меры досудебного разбирательства. Предъявление Заемщику Уведомления не освобождает Исполнителя от осуществления таких направленных на погашение просроченной дебиторской задолженности мер, как направление писем, SMS-информирование, составление актов сверок, ведение телефонных и личных переговоров в т.ч. с Поручителями и Залогодателями Заемщика и т.д.

3. Претензионный этап. В случае образования Просроченной дебиторской задолженности свыше 30 рабочих дней Исполнитель в течение пяти рабочих дней уведомляет юрисконсульта о необходимости предъявления претензии, к которому прилагаются следующие документы: копии документов, на основании которых возникла Просроченная дебиторская задолженность (досье), и документов, подтверждающих ее размер (расчет суммы требований основного долга и начисленных штрафных сумм).

Юрисконсульт в течение пяти рабочих дней с даты получения письменного обращения определяет правовые основания для предъявления претензии и при их наличии составляет акт нарушения условий договора займа и претензию. Претензия должна содержать следующие данные:

- наименование контрагента;
- обстоятельства, являющиеся основанием для предъявления претензии, со ссылками на соответствующие статьи договора и нормативных правовых актов;
- расчет суммы требований по претензии и номер счета, на который должны быть перечислены денежные средства;
- срок исполнения обязательств контрагентом и/или срок ответа на претензию (10 рабочих дней, если иное не установлено в договоре);
- информация о мерах, которые будут осуществлены в случае отклонения претензии (обращение в суд и т. д.);

- дата и регистрационный номер претензии.

Претензия направляется Заемщику, Поручителю и (или) Залогодателю и считается направленной надлежащим образом, если она направлена посылным, заказным письмом, простым письмом посредством использования телекоммуникационных каналов связи по адресам, указанным в Договорах.

Исполнитель контролирует исполнение Заемщиком требований, содержащихся в претензии, а именно - проверяет полноту и соблюдение сроков исполнения требований, содержащихся в претензии. Информировывает юрисконсульта в случае полного или частичного отказа Заемщика от исполнения заявленных в претензии требований или не поступления ответа на претензию в указанный в ней срок.

4. Судебный этап. Если Заемщик не исполнил заявленные в претензии требования в указанный срок, Исполнитель не позднее пяти рабочих дней с даты получения полного (частичного) отказа Заемщика от исполнения заявленных в претензии требований или не поступления ответа на претензию в указанный в ней срок, уведомляет юрисконсульта о необходимости предъявления судебного иска. К обращению прилагаются следующие документы: документы, на основании которых возникла Просроченная дебиторская задолженность (досье), документы, подтверждающие ее размер (расчет суммы требований основного долга и начисленных штрафных сумм), информация о результатах проведения подготовительного и претензионного этапов.

В течение пяти рабочих дней с даты получения обращения Исполнителя юрисконсульт в течение 15 рабочих дней, но не ранее истечения 30 рабочих дней с момента направления претензии Заемщику, подготавливает и предъявляет исковое заявление в суд. При расчете суммы иска в нее в обязательном порядке включаются суммы штрафов, предусмотренных договором и законодательством Российской Федерации. Исполнитель обязан контролировать поступление от Заемщика платежей в счет погашения Просроченной дебиторской задолженности, а также незамедлительно представлять юрисконсульту документы, имеющие отношение к взысканию Просроченной дебиторской задолженности (переписка, акты сверки расчетов и т. д.). В случае погашения Заемщиком задолженности (полного или частичного), достижения договоренности об условиях мирового соглашения или иной договоренности о погашении долга Исполнитель незамедлительно уведомляет юрисконсульта об этом с целью дальнейшей корректировки способов защиты интересов Фонда.

После получения решения суда Исполнитель (юрисконсульт) в течение пяти рабочих дней передает копии судебного акта в бухгалтерию.

5. Исполнительный этап. После выдачи судом исполнительного листа о взыскании с Заемщика Просроченной дебиторской задолженности юрисконсульт:

- направляет исполнительный лист в Банки, обслуживающие счета Заемщика либо в службу судебных приставов;
- организует взаимодействие с подразделениями службы судебных приставов для взыскания просроченной дебиторской задолженности;
- рассматривает возможность обращения в суд с заявлением о признании должника несостоятельным (банкротом) и доводит указанную информацию до сведения Директора Фонда.

II. Общие требования к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности

2.1. При осуществлении действий, направленных на возврат Просроченной дебиторской задолженности, сотрудник Фонда обязан действовать добросовестно и разумно.

2.2. Сотруднику Фонда запрещаются следующие действия:

1) Применение к должнику и/или иным лицам физической силы либо угрозы её применения, угрозой убийством или причинения вреда здоровью;

2) Уничтожение или повреждение имущества либо угрозой уничтожения или повреждения;

3) Применение методов, опасных для жизни и здоровья должника и/или иных лиц;

4) Оказание психологического давления на должника и/или иных лиц, с использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и/или иных лиц;

5) Введение должника и/или иных лиц в заблуждение относительно:

- правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения, сроков исполнения обязательства;
- передачи вопроса о возврате Просроченной дебиторской задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и/или иных лиц, возможности применения к Заемщику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;

- принадлежности Фонда к органам государственной власти и органам местного самоуправления;

6) Любым другим неправомерным причинением вреда Заемщику и иным лицам или злоупотреблением правом.

III. Приостановление этапов работы с дебиторской задолженности

3.1. Текущий этап работы с дебиторской задолженностью осуществляется постоянно и непрерывно.

3.2. В случае, если Заемщик на 2 или 3 этапе работы с дебиторской задолженностью обратился в Фонд с официальным заявлением о конвертации займа или реструктуризации займа Фонд:

- приостанавливает все действия предусмотренные соответствующим этапом по работе с имеющейся дебиторской задолженностью (подготовка/направление уведомлений, претензий и т.д.);
- обеспечивает мораторий на применение штрафных санкций;
- воздерживается от обращения в судебные органы по вопросам взыскания дебиторской задолженности;

3.3. Указанный мораторий действует с момента получения Фондом заявления о конвертации займа или реструктуризации займа и до момента принятия окончательного решения Наблюдательным советом по вопросу конвертации или реструктуризации займа.

3.4. Указанный мораторий применяется однократно по одному (первому) заявлению Заемщика и не распространяется на все последующие обращения.

3.5. 4 и 5 этап работы с дебиторской задолженностью могут быть приостановлены в случаях и в порядке установленном нормами действующего законодательства.

IV. Условия осуществления отдельных способов взаимодействия с Заемщиком

4.1. По инициативе Фонда не допускается непосредственное взаимодействие с Заемщиком:

- в рабочие дни с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания Заемщика, известному Фонду;

4.2. По инициативе Фонда не допускается направленное на возврат Просроченной дебиторской задолженности взаимодействие с Заемщиком посредством текстовых, голосовых и иных сообщений:

- в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известным Фонду;

4.3. В текстовых, голосовых и иных сообщениях в целях возврата Просроченной дебиторской задолженности, Заемщику должны быть сообщены:

- фамилия, имя и отчество сотрудника, полное наименование Фонда
- сведения о факте наличия Просроченной дебиторской задолженности (в том числе могут указываться ее размер и структура);
- номер контактного телефона Фонда.

V. Заключительные положения

Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Директором Фонда.