

УТВЕРЖДЕНО

**Генеральный директор
АО «Финансовая платформа
БИЗМОЛЛ»**


/Н.А.Джиева/



**РЕГЛАМЕНТ
работы с проблемной задолженностью по сделкам,
заключенным на инвестиционной платформе
АО «Финансовая платформа БИЗМОЛЛ»**

**г. Санкт-Петербург
2024 год**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

При отсутствии определений терминов в настоящем регламенте значения этих терминов соответствуют определениям, указанным в Правилах инвестиционной платформы АО «Финансовая платформа БИЗМОЛЛ», размещенных на сайте по адресу <https://bizmall.ru/> (далее - «Правила»).

Взыскатель – лицо, которому уступаются права требования по Договору инвестирования с целью взыскания просроченной задолженности по этому договору, указанное в уведомлении Оператора платформы, размещаемом в Личных кабинетах Пользователей, посредством телефонного звонка, путем направления СМС-сообщений, сообщений на адрес электронной почты и/или путем направления почтового отправления на адрес Пользователя.

Дефолт – наступление любого из указанных ниже событий:

а) неисполнение требования Оператора платформы о погашении задолженности в срок, установленный в таком требовании;

б) начало любой из процедур банкротства Лица, привлекающего инвестиции, подтвержденное записью в соответствующем информационном государственном ресурсе;

в) отсутствие оплаты Лицом, привлекающим инвестиции, любых предусмотренных Договором инвестирования платежей (включая основной долг, проценты и иные платежи) в течение 1 (Одного) месяца и более со дня наступления предусмотренного этим договором срока платежа или если совокупные суммы ежемесячных платежей этого лица составляют менее 50% (Пятидесяти процентов) от объема предусмотренных таким договором ежемесячных платежей на протяжении 3 (Трех) месяцев с начала непрерывного срока неисполнения этим лицом обязательств по договору;

г) поступление от Лица, привлекающего инвестиции, заявления о реструктуризации его обязательств, содержащее просьбу о переносе срока погашения основного долга, при котором не предусмотрено погашение основного долга полностью или частично в течение 3 (Трех) месяцев с заявленной даты реструктуризации или

д) наступление всех указанных ниже обстоятельств одновременно:

- просрочка исполнения Лицом, привлекающим инвестиции, любых обязательств по Договору займа более 5 (Пяти) рабочих дней;

- отсутствие Лица, привлекающего инвестиции, по его адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц и по фактическому адресу (при наличии), включая руководителя этого лица и его работников;

- отсутствие возможности связаться с руководителем Лица, привлекающего инвестиции и участниками/акционерами этого лица по обозначенным в Договоре инвестирования и иным каналам связи в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня возникновения просрочки.

Договор залога - сделка, в соответствии с которой Инвесторы, являющиеся залогодержателями, имеют право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества, которое может являться как движимым, так и недвижимым (предмета залога), преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).

Договор поручительства - сделка, заключенная между Инвестором / Инвесторами и Поручителем, в соответствии с которой, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения

обязательств Лицом, привлекающим инвестиции, по Договору инвестирования (займа), Инвестор / Инвесторы вправе потребовать исполнения таких обязательств от Поручителя..

Поручитель – юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, принявшее на себя обязательство отвечать перед Инвестором / Инвесторами за исполнение обязательств Лица, привлекающего инвестиции, по Договору инвестирования (займа) на условиях, определённых в Договоре поручительства.

Договор цессии - сделка, в соответствии с которой права требования по Договору инвестирования и сделкам, заключенным в обеспечение исполнения этого договора, переходят от Инвесторов к другому лицу (лицам).

Залогодатель - собственник заложенного по Договору залога имущества.

Инвестиционная платформа - это комплекс технических средств и информационных систем в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доступ к которой предоставляется Оператором платформы и осуществляется с сайта: <https://bizmall.ru>.

Инвестор - физическое лицо или юридическое лицо, которому Оператор платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании.

Лицевой счет - счёт в учете по Номинальному счету. На Лицевом счете отражается информация о поступлении денежных средств Инвесторов на Номинальный счет, их резервировании, списании (переводе на расчетный счёт Пользователей), возврате средств Инвесторам.

Лицо, привлекающее инвестиции - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации или индивидуальный предприниматель, которым Оператор платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций.

Личный кабинет - персонализированный раздел Инвестиционной платформы, доступный после прохождения регистрации и предназначенный для целей заключения Договоров инвестирования между Инвесторами и Лицами, привлекающими инвестиции, и обмена, в пределах, соответствующих функциональным возможностям Инвестиционной платформы, электронными документами между Оператором платформы, Инвесторами и Лицами, привлекающими инвестиции, а также иного информационного обмена посредством Инвестиционной платформы в соответствии с Правилами.

Номинальный счет - банковский счет АО «Финансовая платформа БИЗМОЛЛ», используемый для осуществления расчетов бенефициарами по Номинальному счету по сделкам или операциям, осуществление которых предусмотрено Инвестиционной платформой, и для расчетов между Инвесторами и Оператором платформы. В целях применения настоящих Правил владельцем Номинального счета, в соответствии со статьей 860.1 ГК РФ, является Оператор платформы, а бенефициарами по Номинальному счету являются Инвесторы, которым принадлежат права на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете. Оператор платформы распоряжается денежными средствами на Номинальном счете только в пределах поручений бенефициаров Номинального счета.

Оператор платформы - зарегистрированное в установленном порядке юридическое лицо Акционерное общество «Финансовая платформа БИЗМОЛЛ» (ОГРН: 1217800196680; ИНН: 7840098900; адрес: 191186, г. Санкт-Петербург, наб. реки Мойки, д. 40, литера А, пом. 8-Н № 125 (часть), офис 510), осуществляющее деятельность по организации функционирования Инвестиционной платформы, позволяющей осуществлять взаимодействие Пользователей Инвестиционной платформы с целью заключения сделок посредством программного обеспечения на Сайте в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами. Оператор платформы является правообладателем Инвестиционной платформы.

Проблемная задолженность – сумма неисполненных денежных обязательств по Договорам инвестирования при наличии указанных в настоящем Регламенте критериев признания задолженности проблемной.

Пользователь – физические и юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке на Инвестиционной платформе, тем самым присоединившиеся к Правилам и принимающие обязательства по их исполнению.

Настоящий Регламент устанавливает общие правила работы с проблемной задолженностью по Договорам инвестирования в следующих случаях:

- по результатам проведенного мониторинга финансового положения Лица, привлекающего инвестиции, были выявлены обстоятельства, свидетельствующие о появлении у задолженности признаков «проблемности»;
- Лицо, привлекающее инвестиции, несвоевременно и/или не в полном объеме выполнило обязательства, установленные Договором инвестирования или иными сделками;
- По обязательствам Лица, привлекающего инвестиции, наступил Дефолт.

Основной задачей в работе с Проблемной задолженностью является максимально быстрое и полное погашение задолженности Лица, привлекающего инвестиции.

Если Лицом, привлекающим инвестиции, заключено два и более Договора инвестирования и при наступлении обстоятельств, при которых выявлен(ы) признак(и) Проблемной задолженности по одному Договору инвестирования, то вся задолженность по всем предоставленным данному лицу Договорам инвестирования также может быть признана Проблемной задолженностью.

1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРОБЛЕМНОЙ

1.1 Задолженность по Договору инвестирования является Проблемной задолженностью или может быть признана Проблемной задолженностью Оператором платформы в следующих случаях:

1.1.1. Наличие просроченной задолженности по обязательствам Лица, привлекающего инвестиции, перед Пользователями Инвестиционной платформы сроком свыше 5 (Пяти) рабочих дней в случаях, когда Лицом, привлекающим инвестиции, не предприняты меры по погашению долга.

1.1.2. Поступление достоверной информации о полной или частичной утрате (порче) залогового обеспечения, которое рассматривается в качестве одного из возможных источников погашения задолженности.

1.1.3. Инициирование процедуры банкротства в отношении Лица, привлекающего инвестиции, со стороны третьих лиц/самого этого лица.

1.1.4. Инициирование процедуры банкротства в отношении созаемщика, Поручителя, Гаранта или Залогодателя, если финансовое состояние Лица, привлекающего инвестиции, не позволяет ему самостоятельно погасить задолженность в полном объеме.

1.1.5. Утрата возможности предъявления требования к Поручителю и/или реализации прав на залог и/или прав на взыскание задолженности по Договору инвестирования.

1.1.6. Наличие негативной информации, которая дает основания полагать, что Лицо, привлекающее инвестиции, не исполнит свои обязательства в срок.

1.1.7. Приостановление налоговыми органами операций по счетам Лица, привлекающего инвестиции и/или Поручителя и/или Гаранта, предъявление хотя бы к одному такому счету требований налоговых органов, других уполномоченных

государственных органов и/или кредиторов и/или арест хотя бы одного такого счета (денежных средств на счете).

1.1.8. Негативные изменения в финансовом состоянии Лица, привлекающего инвестиции и/или Поручителя и/или Гаранта, признанные Оператором платформы существенными, если финансовое состояние Лица, привлекающего инвестиции, не позволяет ему самостоятельно погасить задолженность по Договору инвестирования.

1.1.9. Произошел Дефолт по обязательствам Лица, привлекающего инвестиции.

1.1.10. Выявление недостоверности сведений, полученных от Лица, привлекающего инвестиции, если по мнению Оператора платформы это увеличивает риск неисполнения этим лицом его обязательств.

1.2 Перечень критериев, свидетельствующих о проявлении признаков «проблемности», не является исчерпывающим. Оператор платформы вправе признать задолженность Проблемной по прочим объективным основаниям.

2. ПОРЯДОК РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

2.1. Сотрудник Оператора платформы связывается с Лицом, привлекающим инвестиции, по телефону и электронной почте и выясняет обстоятельства, явившиеся причиной возникновения Проблемной задолженности, а также наличие возможностей по погашению этой задолженности.

2.2. При невозможности установления телефонного контакта с Лицом, привлекающим инвестиции, в течение 2-х дней с момента выявления Проблемной задолженности, либо при непогашении просроченной задолженности в течение 5 (Пяти) рабочих дней после телефонного разговора с этим лицом / представителем этого лица, Оператор платформы, действуя от имени Инвесторов, заключивших Договор инвестирования, направляет этому лицу требование о досрочном погашении задолженности по Договору инвестирования (при наличии правовых оснований для такого требования) / об устранении причин, повлекших отнесение задолженности по Договору инвестирования к Проблемной задолженности / претензию о погашении просроченной задолженности по Договору инвестирования (если задолженность является просроченной).

2.3. При отсутствии погашения Проблемной задолженности право требования по Договорам инвестирования в соответствии с порядком, установленным в Правилах, может перейти к Взыскателю с целью обеспечения взыскания просроченной задолженности.

2.4. После перехода к Взыскателю прав требования по Договорам инвестирования и сделкам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по этим договорам Взыскатель приступает к обеспечению мероприятий, направленных на взыскание задолженности по Договорам инвестирования в рамках уступленных Взыскателю прав требования.

Взыскатель может осуществлять такие мероприятия самостоятельно или привлекать для их осуществления других лиц.

2.5. Информирование Инвесторов о ходе проведения работы по взысканию Проблемной задолженности, осуществляется путем размещения информации в Личных кабинетах Инвесторов, посредством телефонного звонка, путем направления СМС-сообщений, сообщений на адрес электронной почты и/или направления почтового отправления на адрес Инвестора.

2.6. После перехода прав требования по Договорам инвестирования к Взыскателю, Взыскатель предпринимает действия с целью:

- наложения ареста на известное Взыскателю имущество Лица, привлекающего инвестиции, и Поручителей, а также на имущество, заложенное в обеспечение исполнения Договора

инвестирования и/или внесудебного обращения взыскания на заложенное имущество, если в обеспечение исполнения обязательств по Договору инвестирования заложено имущество и порядок внесудебного обращения взыскания на это имущество предусмотрен договором залога;

- взыскания денежных средств с Лица, привлекающего инвестиции, и Поручителей, заключивших Договоры поручительства в обеспечение исполнения обязательств по Договору инвестирования.

- реализации имущества, полученного в результате внесудебного обращения взыскания на предмет залога (если в обеспечение исполнения обязательств по Договору инвестирования было заложено имущество и Договор залога предусматривал внесудебный порядок обращения взыскания на предмет залога).

2.7. В случае если внесудебное обращение взыскания на предмет залога невозможно или залог отсутствует, то после получения исполнительного документа Взыскатель:

- выясняет информацию о счетах, открытых Лицом, привлекающим инвестиции, и Поручителями в банках, для чего направляет запрос в территориальный налоговый орган, в том числе в инспекцию ФНС России (либо управление ФНС России) по месту своего нахождения (месту жительства) или месту нахождения должника;

- принимает обоснованное решение о том, передавать ли исполнительный документ в банк (банки), где открыты счета Лица, привлекающего инвестиции и Поручителей или направляет в соответствующее подразделение Федеральной службы судебных приставов заявление о возбуждении исполнительного производства с указанием всей имеющейся информации о должнике, поручителях, залогодателях и их имуществе.

2.8. Одновременно с предъявлением исполнительного документа к исполнению Взыскатель заявляет ходатайство наложения ареста на имущество должника и заложенное в обеспечение исполнения Договора инвестирования имущество.

2.9. В случае выявления признаков банкротства Заемщика и/или лиц, заключивших сделки в обеспечение исполнения обязательств Заемщика, Взыскатель может подать заявление о признании соответствующего лица банкротом и участвовать в процедуре банкротства с целью получения денежных средств, а также, в случае признания Заемщика банкротом, направить соответствующие документы в страховую компанию с целью получения страховой выплаты (если финансовый риск Инвесторов был застрахован).

2.10. В случае выявления в действиях Заемщика признаков преступления (мошенничества / незаконного получения займа / неправомерных действий при банкротстве) Взыскатель может подать заявление о возбуждении уголовного дела в Полицию.

2.11. В случае появления возможности уступки прав требования просроченной задолженности, Взыскатель имеет право уступить эти права требования на условиях, аналогичных указанным в Правилах для случая перехода прав требования к Взыскателю при Дефолте. Иные условия уступки Взыскателем прав требования просроченной задолженности возможны по согласованию с Инвесторами.

2.12. В случае получения Взыскателем денежных средств в результате предпринятых Взыскателем мер по взысканию просроченной задолженности эти денежные средства перечисляются Взыскателем на Номинальный счет с целью оплаты цены приобретенных Взыскателем прав требования в соответствии с условиями заключенного Взыскателем Договора цессии. Поступившие от Взыскателя на Номинальный счет денежные средства, взысканные Взыскателем, распределяются между Лицевыми счетами Взыскателя и Инвесторов, заключивших Договор цессии, согласно условиям Договора цессии.

3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНВЕСТОРАМИ В РАМКАХ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ВЗЫСКАНИЮ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

3.1. Взаимодействие Оператора платформы с Инвесторами осуществляется путем размещения информации в Личном кабинете Инвестора на Платформе, посредством телефонного звонка, путем направления СМС-сообщений, сообщений на адрес электронной почты и/или путем направления почтового отправления на адрес Инвестора.

3.2. На стадии досудебной работы Инвестору предоставляется информация о результатах проведенных переговоров с Лицом, привлекающим инвестиции, и лицами, заключившими Договоры поручительства и/или Договоры залога в обеспечение исполнения обязательств этого лица.

3.3. На стадиях судебного разбирательства и исполнительного производства Инвестор уведомляется о подаче искового заявления в суд, о принятии итогового решения, об обжаловании решения, о получении исполнительного документа, о предъявлении исполнительного документа к взысканию, о постановлениях судебного пристава-исполнителя.

3.4. Размещение информации или направление сообщения осуществляется в течение 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события или получения документа.

4. ОПЛАТА УСТУПЛЕННЫХ ВЗЫСКАТЕЛЮ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

4.1. Расходы, понесенные на стадии судебного разбирательства и стадии исполнительного производства, Взыскатель оплачивает за счет собственных средств.

4.2. Стоимость уступленных Инвесторами Взыскателю прав требования к Лицу, привлекающему инвестиции, оплачивается Инвесторам в сумме и порядке, предусмотренных Правилами.

4.3. Денежные средства, поступившие в счет погашения просроченной задолженности Лица, привлекающего инвестиции, распределяются в следующей очередности:

- погашение задолженности Взыскателя перед Инвесторами по Договору цессии;
- погашение задолженности перед Взыскателем.

5. ИЗВЕЩЕНИЕ О НЕВОЗМОЖНОСТИ ВЗЫСКАНИЯ

5.1 Получение Взыскателем от судебного пристава-исполнителя извещения о невозможности взыскания по исполнительному документу не является препятствием для повторного предъявления исполнительного документа к исполнению в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Процесс работы с просроченной задолженностью регулируется соответствующим разделом Правил. В случае противоречия между этим разделом Правил и настоящим регламентом, преимущество имеют нормы, содержащиеся в Правилах.