

Утверждено
Решением единственного
участника ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«НАРОДНАЯ
ИНВЕСТИЦИОННАЯ
ПЛАТФОРМА»
№ 5 от 28.10.2021 г.

**Политика взыскания просроченной задолженности
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«НАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ
ПЛАТФОРМА»**

город Москва
2021 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика взыскания просроченной задолженности по договорам займа, заключенным на инвестиционной платформе (далее – Платформа), принадлежащей ОБЩЕСТВУ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «НАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПЛАТФОРМА» (далее – Общество), определяет цели, основные принципы и процедуры деятельности Общества по взысканию просроченной задолженности.

Понятие просроченной задолженности используется в настоящей Политике в соответствии с определением, данным в пункте 1.7. настоящей Политики.

1.2. Общество обязано взыскивать просроченную задолженность по договору займа с заемщика (далее - Должник), его поручителей (на основании и на условиях, установленных договорами поручительства), обращать взыскание на предметы залога, переданного залогодателем (таковым может выступать как сам заемщик, так и третье лицо) в обеспечение исполнения Должником его обязательств по договору займа.

1.3. Общество реализует мероприятия, указанные в пункте 1.2 настоящей Политики, по своему усмотрению самостоятельно, либо с привлечением третьих лиц, в том числе посредством заключения с ними договоров поручения, агентирования.

1.4. Методами управления дебиторской задолженностью являются:

- методы досудебного общения с просрочившими исполнению обязательств по договору заемщиками, в том числе выяснение причин просрочки, поиск возможностей их устранения, возможностей пролонгации договора с целью снижения величины периодических платежей по договору, формулирование и направление должнику претензий, иные процедуры досудебного взыскания задолженности;

- методы работы с должником в процессе судебных разбирательств (исковое производство, производство по делам о несостоятельности (банкротстве));

- методы стимулирования скорейшего исполнения судебных решений, в том числе посредством взаимодействия со службой судебных приставов-исполнителей;

- методы выявления контролирующих должника лиц и привлечения их к субсидиарной ответственности;

- методы уголовного преследования в отношении должника – индивидуального предпринимателя или в отношении физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), управляющих деятельностью или контролирующих деятельность должника – юридического лица;

- иные методы, не противоречащие действующему законодательству, в том числе с использованием статистической информации, аналитической информации, информации, имеющейся в открытом доступе, в том числе в социальных сетях, применением возможностей правоохранительных органов и службы судебных приставов по розыску должника и (или) его имущества и др.

1.5. В своей деятельности по взысканию просроченной задолженности Общество руководствуется законодательством Российской Федерации, международными договорами, заключенными и ратифицированными Российской Федерацией, нормами договоров, настоящей Политикой и иными локальными актами Платформы.

1.6. Общество осуществляет настоящую Политику, действуя в качестве Агента от своего имени, но за счет Инвесторов, предоставляющих средства на номинальный счет Общества для выдачи их в заем лицам, привлекающим финансирование. Денежные средства, полученные Обществом в процессе взыскания от Должников, их поручителей или в результате обращения взыскания на предмет залога, поступают на номинальный счет Общества для последующей их передачи Инвесторам – физическим/юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, которые

предоставили на номинальный счет Общества средства для их инвестирования посредством Платформы.

1.7. Под дебиторской задолженностью в целях настоящей Политики понимается сумма основного долга займа (его оставшейся к возврату части), сумма процентов за пользование займом, договорные штрафные санкции (пени, штрафы, неустойки) за нарушение сроков возврата основного долга, процентов и иные предусмотренные договором займа платежи заемщика.

Просроченной дебиторской задолженностью является задолженность, срок оплаты которой по договору займа наступил.

1.8. Общество вправе фиксировать данные о заемщиках, которые нарушают условия использования заемных средств или условия возврата займа, и учитывать эти сведения в дальнейшем при решении вопроса о выдаче им новых займов, требовании дополнительного обеспечения возврата займа или об отказе в выдаче займа.

1.9. При обмене документами с заемщиками, поручителями, залогодателями, а также с Инвесторами, Общество вправе использовать усиленную квалифицированную электронную подпись (УКЭП). Документы, подписанные УКЭП, приравниваются к документам, подписанным собственноручной подписью.

1.10. Термины и определения, права и обязанности сторон, не получившие отдельного толкования в настоящей Политике, трактуются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, локальными актами Общества и применяемых им форм (шаблонов) договоров и иных документов.

1.11. Если Общество привлекает третьих лиц для деятельности по возврату задолженности, оно обязано разъяснить им, что требования настоящей Политики обязательны и для них.

1.12. В целях повышения эффективности и прозрачности деятельности по взысканию просроченной задолженности Общество вправе разработать шаблоны документов, текстовых, голосовых и иных сообщений, направляемых Заемщикам, в том числе допустившим просрочку в исполнении своих обязательств.

1.13. Общество обязано действовать в отношениях с Должниками и третьими лицами добросовестно и разумно, придерживаться делового и вежливого стиля общения.

Все положения настоящей Политики и иных локальных актов Общества, законодательства Российской Федерации в отношении действий Общества, обязательны и для привлекаемых им третьих лиц (агентов, поверенных).

1.14. Общество обязано предоставлять Должникам информацию о размере и структуре их задолженности, о сроках и порядке погашения задолженности, а также иную информацию, предоставление которой обязательно в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общество обязано предоставлять Инвесторам, чьи средства выданы в заем, сведения о наличии или отсутствии просроченных платежей по договору займа, а также о принимаемых Обществом мерах по взысканию просроченной задолженности в соответствии с п.5 настоящей Политики.

2. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОЙ (ПРЕТЕНЗИОННОЙ) РАБОТЫ ПО ВЗЫСКАНИЮ ПРОСРОЧЕННОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

2.1. Общество вправе потребовать возврата займа либо оставшейся к возврату части основной суммы займа, причитающихся процентов за пользование займом, начисленных в случае нарушения заемщиком условий договора займа пеней и штрафов, иных предусмотренных договором платежей в следующих случаях, если:

2.1.1. срок возврата займа истек и при этом остаются неисполненные обязательства по договору займа;

2.1.2. стало известно о нецелевом использовании суммы займа;

2.1.3. нарушен срок внесения очередного платежа по займу как в части уплаты основного долга, так и в части уплаты процентов за пользование суммой займа;

2.1.4. утрачено обеспечение по займу и заемщик не предоставил иное приемлемое обеспечение;

2.1.5 заемщик предоставил недостоверные сведения при заключении договора займа;

2.1.6. есть иные основания для досрочного истребования займа, предусмотренные действующим законодательством и (или) договором займа.

2.2. При возникновении просроченной задолженности Общество совершает следующие действия:

2.2.1. Не позднее дня, следующего за днем возникновения просрочки, отправляет уведомление Должнику о возникновении просроченного платежа через личный кабинет, по электронной почте или иным согласованным сторонами договора займа способом.

2.2.2. Не позднее 3 рабочих дней с момента возникновения просрочки Общество созванивается с Должником и выясняет причины возникновения просроченной задолженности и планируемые сроки ее погашения.

2.2.3. В течение первых 90 дней просрочки Общество осуществляет общение с Должником по телефону по мере необходимости, но не менее двух раз в месяц. Также, при необходимости, Общество проводит встречи в офисе Общества. Общество обсуждает с Должником возможные варианты и сроки погашения просроченной задолженности.

2.2.4. По результатам переговоров с Должником Общество еженедельно направляет информацию Инвесторам о статусе работы с просроченной задолженностью посредством размещения сообщений в личном кабинете Инвестора. Порядок взаимодействия Общества с Инвесторами определяется в соответствии с разделом 5 настоящей Политики.

2.2.5. При наступлении просрочки более 60 дней Общество составляет и направляет по почте Должнику претензию, в целях соблюдения досудебного порядка взыскания задолженности.

2.2.6. Не ранее 90 дней и не позднее 120 дней с момента возникновения просрочки Общество обращается в суд с иском к Должнику. Общество вправе самостоятельно принять решение о подаче искового заявления в суд на более ранних стадиях работы с просроченной задолженностью, если стало известно о наличии существенных неблагоприятных фактов в отношении Должника, способных негативно повлиять на результат судебного производства в случае ожидания установленного в данном пункте срока.

2.2.7. За досудебные юридические услуги Общество не берет плату ни с Должника, ни с Инвестора.

2.3. Если в действиях Должника – индивидуального предпринимателя либо в действиях должностных лиц Должника – юридического лица по мнению Общества прослеживаются признаки состава уголовного преступления, Общество вправе дополнительно формировать и собирать в отношении них документы и сведения, необходимые для подачи заявления в правоохранительные органы РФ для целей привлечения к уголовной ответственности.

3. ФОРМЫ И МЕТОДЫ РАБОТЫ ОБЩЕСТВА ПО ВЗЫСКАНИЮ ПРОСРОЧЕННОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА СТАДИИ СУДЕБНОГО РАССМОТРЕНИЯ ЕГО ТРЕБОВАНИЙ

3.1. Целью судебной стадии взыскания задолженности является получение Обществом судебного акта и исполнительного документа для дальнейшего принудительного взыскания дебиторской задолженности, в том числе, путем возбуждения исполнительного производства в отношении Должника, в случае, если досудебные методы общения с Должником и досудебные методы взыскания оказались безрезультатными (недостаточными) или неэффективными.

3.2. Определение подсудности осуществляется в соответствии с правилами, установленными процессуальным законодательством Российской Федерации и заключенными Обществом договорами.

3.3. На этапе подготовки искового заявления в суд Общество, при наличии необходимости и правовых оснований, готовит ходатайство в суд о применении к Должнику обеспечительных мер в виде наложения ареста на его имущество, включая права требования и иные имущественные права.

3.4. В своем исковом заявлении Общество помимо возврата дебиторской задолженности вправе требовать с Должника возмещения судебных издержек.

3.5. Общество осуществляет представительство интересов Инвесторов в суде по взысканию просроченной задолженности и обращению взыскания на предмет залога от момента подачи искового заявления до момента вступления вынесенного судом решения в законную силу.

3.6. После вынесения судебного решения Общество вправе по своему усмотрению обжаловать его полностью или частично. Жалоба подается в порядке и в сроки, предусмотренные процессуальным законодательством.

3.7. При необходимости, по своему усмотрению Общество осуществляет представительство интересов Инвестора в суде апелляционной или кассационной инстанций.

3.8. После вступления решения суда в силу, Общество выполняет действия, направленные на получение исполнительного документа и принудительное взыскание долга в соответствии с частью 4 настоящей Политики.

3.9. С даты подачи искового заявления в суд Общество учитывает свои расходы на оплату государственной пошлины, оплату своих издержек по организации работ по взысканию, а также размер вознаграждения Общества за организацию работы по взысканию просроченной задолженности согласно тарифам, указанным в Приложении № 1 к настоящей Политике.

3.10. Судебная стадия взыскания просроченной задолженности начинается с даты подачи искового заявления в суд (подтверждением подачи является отметка на исковом заявлении о принятии его судом, либо почтовая квитанция об отправке искового заявления в суд) и заканчивается по факту получения судебного акта и исполнительного документа в суде.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОБЩЕСТВА СО СЛУЖБОЙ СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ-ИСПОЛНИТЕЛЕЙ В ПРОЦЕССЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА

4.1. Целью исполнительного производства является фактическое получение присужденных судебным органом Обществу сумм, либо передача Обществу заложенного имущества (в случае обращения взыскания на него).

4.2. В течение 3 (трех) дней с даты получения Обществом исполнительного документа оно осуществляет фактические и юридические действия, направленные на взыскание задолженности, в том числе во взаимодействии со службой судебных приставов.

4.3. Общество осуществляет все необходимые меры для содействия исполнительному производству: от подачи заявления о возбуждении исполнительного производства до передачи предмета залога на торги, в том числе, при необходимости, Общество вправе организовать совместный с судебным приставом-исполнителем выезд к Должнику или к месту нахождения его имущества.

4.4. Общество на стадии исполнительного производства предпринимает все законные меры, направленные на пресечение попыток Должника скрыть или уменьшить имущественную массу, на которое может быть обращено взыскание по его долгам перед Обществом, а также меры, направленные на принуждение Должника к исполнению судебного акта, предусмотренные Федеральным законом «Об исполнительном производстве», в том числе запрет выезда за пределы Российской Федерации.

4.5. В случае если объект залога не был реализован с торгов, Общество осуществляет все необходимые меры для принятия его на баланс Общества с проведением дальнейших действий, необходимых для реализации объекта залога. К таковым действиям относятся в том числе судебное и исполнительное производство, связанное с выселением и снятием с регистрационного учета лиц, добровольно не освободивших помещение, являющееся предметом залога.

4.6. По усмотрению Общества, в случае наличия у Общества информации о счетах Должника в банковских и иных финансовых организациях, Общество вправе обратиться непосредственно в указанные финансовые организации для списания денежных средств со счета Должника без возбуждения исполнительного производства в соответствии с процедурой, предусмотренной Федеральным законом «Об исполнительном производстве».

4.7. Обращение взыскания на имущество Должника осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об исполнительном производстве». Обращение взыскания на предмет залога, предоставленного в обеспечение займа, осуществляется в зависимости от условий такого договора залога или во внесудебном порядке, или в судебном порядке, согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации и условиям договора залога.

4.8. Датой начала стадии исполнительного производства считается дата окончания стадии судебного производства, т.е. дата получения судебного акта и исполнительного документа. Датой окончания стадии исполнительного производства считается дата поступления денежных средств на номинальный счет Общества, вырученных от реализации залогового имущества с торгов, либо в случае, если торги будут признаны не состоявшимися, реализация имущества, принятого на баланс Общества.

5. ПРОЦЕСС ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ИНВЕСТОРАМИ В РАМКАХ ПРОВЕДЕНИЯ РАБОТ ПО ВЗЫСКАНИЮ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

5.1. Информационное взаимодействие Общества с Инвесторами осуществляется путем обмена информацией через личный кабинет Инвестора на Платформе или путем направления сообщений по адресу электронной почты Инвестора.

5.2. На стадии досудебной работы Общество еженедельно, в первый рабочий день недели, уведомляет Инвестора о статусе просроченной задолженности и ходе работ по ее взысканию.

5.3. На стадиях судебного и исполнительного производства Общество уведомляет Инвестора о существенных событиях процесса взыскания: о подаче искового заявления в суд, о датах судебных заседаний, о принятых судебных актах, об обжаловании судебных актов, о вступлении судебного акта в силу, о получении исполнительного документа, о предъявлении исполнительного документа к взысканию, о постановлениях судебного пристава-исполнителя в процессе осуществления исполнительного производства.

Общество уведомляет Инвестора о вышеуказанных событиях в течение двух дней с момента их получения Обществом посредством размещения скан-копий, pdf-файлов или иных изображений документов в Личном кабинете Инвестора.

6. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ РАСХОДОВ НА СУДЕБНОЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПРОИЗВОДСТВО, А ТАКЖЕ УСЛУГ ОБЩЕСТВА ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ РАБОТЫ ПО ВЗЫСКАНИЮ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

6.1. Все расходы по обращению в суд и принудительному взысканию по вступившему в силу судебному акту Общество оплачивает за счет собственных средств с последующим возмещением понесенных расходов за счет средств Инвестора, поступивших от Должника, в той части, в какой это предусмотрено настоящей Политикой.

6.2. С даты подачи искового заявления в суд услуги Общества за организацию работы по взысканию просроченной задолженности оплачиваются Инвестором согласно Тарифам, указанным в Приложении № 1 к настоящей Политике.

Оплата услуг производится непосредственно после поступления средств на номинальный счет Общества в счет погашения просроченной задолженности.

6.3 Из денежных средств, поступивших на номинальный счет от Должника, Поручителя или Залогодержателя, в счет оплаты просроченной задолженности, безакцептное списание компенсаций и стоимости услуг Общества производится в следующей очередности:

- компенсация расходов Общества на оплату государственной пошлины;
- компенсация Обществу судебных издержек, понесенных Обществом в процессе судебного и исполнительного производства, при наличии документального подтверждения понесенных расходов, за исключением расходов на оплату услуг адвокатов и иных лиц, оказывающих юридическую помощь (представителей);
- оплата услуг Общества за организацию работы по взысканию просроченной задолженности согласно Тарифам, указанным в Приложении № 1 к настоящей Политике.

Оставшаяся после выплат компенсаций, указанных в данном пункте, сумма взысканного распределяется и перечисляется Инвесторам в счет погашения имеющейся задолженности, пропорционально их доли участия в займе данному заемщику, в следующем порядке: сначала просроченные проценты, затем основной долг, в последнюю очередь - пени.

Доля участия Инвестора в займе Заемщику определяется как отношение размера денежных средств данного Инвестора, перечисленных согласно его агентского распоряжения Заемщику, к общему размеру займа, привлеченного Заемщиком согласно инвестиционному предложению.

6.4 Услуги Общества оплачиваются согласно Тарифам, указанным в Приложении № 1 к настоящей Политике. Размер вознаграждения изменяется в зависимости от стадии работы с просроченной задолженностью, на которой произведено погашение задолженности. Размер вознаграждения не суммируется, каждое последующее вознаграждение включает оплату предыдущей стадии.

ТАРИФЫ ПО РАБОТЕ С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Наименование услуги	Стоимость
<ul style="list-style-type: none">• Организация досудебной работы по погашению просроченной задолженности от момента возникновения задолженности до подачи искового заявления в суд.	Бесплатно
<ul style="list-style-type: none">• Организация работы по взысканию просроченной задолженности на судебной стадии. Оплачивается по данной ставке, если погашение по займу произведено в период от момента подачи искового заявления в суд до момента получения исполнительного документа.	5% от взысканной суммы
<ul style="list-style-type: none">• Организация работы по взысканию просроченной задолженности на стадии исполнительного производства. Оплачивается по данной ставке, если погашение по займу произведено в период с момента получения исполнительного документа и до поступления денежных средств на номинальный счет Общества, вырученных от реализации залогового имущества с торгов.	12% от взысканной суммы
<ul style="list-style-type: none">• Организация работы по реализации залогового имущества с баланса Общества. Оплачивается по данной ставке в случае, если погашение задолженности произведено за счет реализации имущества, ранее принятого на баланс Общества	16% от суммы, поступившей на номинальный счет от продажи имущества