

*Приложение 4
к Протоколу № 7
заседания Наблюдательного Совета
от «12» октября 2022 г*

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом № 7 от «12» октября 2022 г.
Наблюдательного совета Фонда финансирования
промышленности и предпринимательства
Челябинской области – Центр «Мой бизнес»
(микрокредитная компания)

П Р А В И Л А

**предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства
(юридическим лицам) Челябинской области, в том числе осуществляющим
деятельность в сфере промышленности**

I. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства (юридическим лицам), в том числе осуществляющим деятельность в сфере промышленности, разработаны в соответствии с требованиями:

- Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 года № 151-ФЗ;
- Федерального закона "О развитии малого и среднего предпринимательства" от 24.07.2007 года № 209-ФЗ (далее – 209-ФЗ);
- Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (Утвержден Банком России 22.06.2017);
- Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол № КФНП-12 от 27 апреля 2018 г.);
- Устава Фонда финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (микрокредитная компания);
- иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

1.2. Настоящие Правила определяют общие условия, принципы и порядок предоставления займов Фондом финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (микрокредитная компания) (далее – Фонд) субъектам МСП Челябинской области, а также общие условия, принципы и порядок работы Фонда с обеспечением по выданным иным займам.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

"Заемщик" – субъект МСП – юридическое лицо (далее – ЮЛ), в том числе осуществляющий деятельность в сфере промышленности и/или производства, намеревающийся заключить и/или заключивший договор займа с Фондом.

"Залогодатель" – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, предоставляющее Фонду свое имущество в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщиком по предоставленному Фондом займу.

"Залог"(обеспечение) – имущество, предоставляемое юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом Фонду в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщиком по займу.

"Комитет по финансированию" – коллегиальный орган Фонда, который принимает окончательное решение о предоставлении/отказе предоставления микрозайма/займа и утверждает условия предоставления микрозайма/займа для каждого из обратившихся за микрозаймом/займом Заемщиком, а также условия реструктуризации задолженности или изменение условий финансирования по действующему договору микрозайма/займа.

"Заём" – денежные средства, предоставляемые Заемщику Фондом в соответствии с договором займа.

"Микрокредитная компания" - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 года № 151-ФЗ.

"Методика оценки финансового положения и кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе осуществляющих деятельность в сфере промышленности, и осуществления залоговых операций при предоставлении займов " (далее – Методика) – внутренний нормативный документ Фонда, устанавливающий принципы и критерии оценки финансового положения и кредитоспособности заемщика – субъекта МСП (ЮЛ), оценки стоимости обеспечения, расчета достаточности и оценки ликвидности имущественного обеспечения при предоставлении займа, а также расчета размера займа.

"Поручитель" – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, предоставляющее Фонду свое поручительство в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщиком по предоставленному Фондом займу.

"Поручительство Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес»" (далее - РГО) – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» обязуется перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору займа на условиях, определенных в договоре поручительства.

"Программа финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в сфере промышленности" (далее - "Программа финансирования") – внутренний нормативный документ Фонда, содержащий основные параметры и условия выдачи займов Фонда, а также требования к субъектам МСП – Заемщикам Фонда.

"Профильные службы" – аналитик, кредитный инспектор и иные службы Фонда, служба экономической безопасности (в том числе риск-менеджер), юридическая служба.

"Субъекты малого и среднего предпринимательства" (субъекты МСП) – юридические лица, зарегистрированные и осуществляющие деятельность в сфере промышленности и/или производства на территории Челябинской области, отвечающие требованиям, установленным статьей 4 ФЗ №209.

"Деятельность в сфере промышленности и/или производства" - определяемая на основании Общероссийского классификатора видов экономической деятельности совокупность видов экономической деятельности, относящихся в том числе к обрабатывающему производству, обеспечению электрической энергией, газом и паром, кондиционированию воздуха, водоснабжению, водоотведению, организации сбора и утилизации отходов, ликвидации загрязнений, складскому хозяйству и вспомогательной транспортной деятельности, научным исследованиям и разработкам для целей внедрения в производство, промышленному дизайну, разработке компьютерного программного обеспечения и иным видам промышленности и/или производства.

"Субъекты деятельности в сфере промышленности и/или производства (промышленные/производственные предприятия)" - юридические лица, осуществляющие деятельность в сфере промышленности и/или производства.

Заем предоставляется на условиях платности, срочности, обеспеченности и возвратности, путем безналичного перечисления на расчетный счет Заемщика.

"Реструктуризация задолженности" - решение Комитета по финансированию о возможности изменения условий, порядка и (или) срока возврата действующего займа и/или уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени), направленное на снижение финансовой нагрузки на заемщика с целью сохранения его платёжеспособности и минимизации кредитных рисков Фонда.

II. Условия финансирования

2.1. Общие положения

2.1.1. Виды займов и основные существенные условия их предоставления субъектам МСП определяются «Программой финансирования» (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

2.1.2. Займы предоставляются Фондом в валюте Российской Федерации на основании договора займа.

2.1.3. Займы предоставляется на условиях платности, срочности, обеспеченности и возвратности, путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

2.1.4. Размер займа, предоставляемого одному субъекту МСП, не может быть менее 5 000 000,00 рублей и более 15 000 000,00 рублей.

Займы предоставляются за счет средств Фонда, выделенных на реализацию программы финансирования субъектов МСП (ЮЛ), в том числе осуществляющих деятельность в сфере промышленности и/или производства, которые формируются за счет средств субсидий из бюджета Челябинской области и/или Бюджета Российской Федерации.

Денежные средства предоставляются в пределах свободных объемов денежных средств, имеющихся у Фонда на эти цели.

2.1.5. Сумма предоставляемого займа, сроки и график погашения для каждого Заемщика определяются Фондом с учетом:

- финансового положения и кредитоспособности Заемщика;
- стоимости и качества обеспечения займа;
- потребности Заемщика в заемных средствах.

2.1.6. Основанием для предоставления займа является договор займа.

В договоре займа предусматриваются размер займа, его целевое назначение, процентная ставка, срок, а также порядок представления отчета об использовании займа, обеспечение займа, наличие отлагательных условий, согласие заемщика на осуществление Фондом проверок соблюдения заемщиком условий, целей и порядка предоставления займа.

Заемщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Фонд в любое время до момента получения займа.

График погашения займа, предоставляется Заемщику при подписании договора займа и является неотъемлемой частью договора займа.

Датой исполнения обязательства по договору займа считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда, указанный в договоре займа.

Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены договором займа.

2.1.7. Денежные средства перечисляются на расчетный счет Заемщика, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации, при наличии:

- надлежащим образом заключенного договора займа,
- надлежащим образом заключенных договоров залога, при этом:
 - в случае предоставления в качестве залога объектов недвижимости, денежные средства могут быть перечислены Фондом на расчетный счет Заемщика, в соответствии с решением Комитета по финансированию до или после государственной регистрации договора залога недвижимого имущества в Росреестре.
 - в случае предоставления в качестве залога объектов движимого имущества, денежные средства могут быть перечислены Фондом на расчетный счет Заемщика, в соответствии с решением Комитета по финансированию до или после внесения записи о залоге движимого имущества в Реестр залогов движимого имущества ФНП РФ.
- надлежащим образом заключенных договоров поручительства.

2.1.8. Заемщик имеет право на повторное (неоднократное) получение займа при соблюдении им условий финансирования, установленных настоящими Правилами, при этом максимальная совокупная задолженность по предоставленным займам на одного Заемщика не должна превышать сумму, установленную «Программой финансирования» (Приложение №1 к настоящим Правилам), за исключением случая, если ранее в отношении Заемщика было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания еще не истекли.

2.1.9. Фонд не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам займа, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - юридическими лицами.

2.1.10. Фонд имеет право уступить свои права и обязанности по Договору займа в пользу третьих лиц с последующим (в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования) уведомлением Заемщика.

2.1.11. Настоящими Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору займа. В случае установления в настоящих Правилах предоставления займов условий, противоречащих условиям договора займа, заключенного с Заемщиком, применяются положения договора займа.

2.1.12. Фонд применяет дифференцированный подход к определению процентной ставки за пользование займом в зависимости от условий «Программ финансирования» (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

2.1.13. Фонд в обязательном порядке осуществляет проверку документов и информации по Заемщикам/Залогодателям/Поручителям в соответствии с утвержденными в Фонде Правилами

внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

2.1.14. Фонд при рассмотрении заявки на заём в обязательном порядке осуществляет анализ и оценку кредитной истории Заемщика/Залогодателя/Поручителя.

2.1.15. Фонд в обязательном порядке передает сведения, определенные статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях», в бюро кредитных историй. Право выбора бюро кредитных историй остается за Фондом.

2.1.16. Фонд несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за разглашение третьим лицам информации, полученной от Заемщика/Залогодателя/Поручителя в ходе осуществления своей деятельности.

2.1.17. Фонд привлекает для оказания финансовых услуг (предоставление займов) на основании договора аутсорсинга третье лицо - Фонд развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (ИНН 7451281646; ОГРН 1097400000334; Адрес: 454006, Челябинская область, город Челябинск, Российская улица, дом 110 строение 1, неж. помещ 6; телефон: 88003502474, +7(351)214-06-00).

Информирование о порядке и условиях предоставления займов, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, его правах и обязанностях, о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением Заемщиками своих обязательств по договору займа и о последующих этому возможных негативных финансовых последствиях, производится бесплатно, в доступной форме, на равных правах и равном объеме, путем размещения настоящих Правил и типовых форм договора займа и иной соответствующей информации в информационно-коммуникационной сети Интернет на сайте <https://мойбизнес74.рф>. При этом сайт <https://мойбизнес74.рф> не является официальным сайтом Фонда.

Одновременно с этим настоящие Правила и иная соответствующая информация размещаются в помещении, занимаемом Фондом, в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица (Челябинская область, г. Челябинск, ул. Российская, д. 110, корп. 1, неж. помещение 6).

Для предоставления информации Заемщику Фонд использует согласованные с Заемщиком при заключении договора займа информационные носители и каналы связи, включая, по крайней мере, телефонную и почтовую связь.

Фонд обеспечивает возможность взаимодействия с Заемщиком по тем каналам связи, которые использовались Заемщиком при заключении договора займа.

У Фонда отсутствует собственный официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Права Заемщика при осуществлении Фондом процедуры взыскания просроченной задолженности по договору займа закреплены в договоре займа и в нормативных правовых актах РФ.

Информацию о способах защиты прав Заемщика, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора и о порядке разъяснения условий договоров займа и иных документов в отношении финансовой услуги (предоставление займа) Заемщик может получить у сотрудников Фонда следующими способами:

- посредством телефонной связи: +7(351)214-06-05;
- непосредственно обратившись в Фонд по адресу: Челябинская область, г. Челябинск, ул. Российская, дом 110, строение 1, нежилое помещение 6.
- посредством электронной почты: cmf@fond74.ru.
- посредством почты: 454006, Челябинская область, г. Челябинск, Российская улица, д. 110, стр. 1, нежилое помещение 6.

2.1.18. Фонд вправе осуществлять контроль финансового положения Заемщика, сохранности предметов залога, для чего имеет право запрашивать у Заемщика/Залогодателя необходимую информацию, а также посещать места осуществления предпринимательской деятельности Заемщика и (или) местонахождения предметов залога.

2.1.19. У Фонда отсутствуют договоры (соглашения), заключенные со страховыми организациями, предусматривающие необходимость страхования жизни, здоровья и имущества Заемщика/Залогодателя/Поручителя.

2.1.20. В деятельности Фонда не допускается применение недобросовестных практик, в том числе:

- передача Фондом в бюро кредитных историй или иные организации недостоверной информации с целью воспрепятствовать заключению Заемщиком договора об оказании финансовой услуги с другой финансовой организацией;

- оказание психологического давления на Заемщика с целью склонения к выбору той или иной финансовой услуги;

- стимулирование заключения Заемщиком иного договора займа с целью возврата первоначального займа, оформленного Заемщиком на лучших для него условиях;

- премирование работников Фонда за реализацию мер, направленных исключительно на увеличение размера задолженности Заемщика перед Фондом.

Фонд не вправе заниматься деятельностью, связанной с консультированием Заемщиков (в том числе финансовых услуг, оказываемых другими финансовыми организациями) по вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) уклонения от ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

Основными принципами предоставления Фондом информации Заемщикам являются: добросовестность, полнота и достоверность сообщаемых сведений.

2.1.21. В случае возникновения у Заемщика вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон при реализации настоящих Правил или договора займа, Фонд обязан предоставить Заемщику мотивированный ответ по существу такого вопроса и иные соответствующие разъяснения. В случае обращения Заемщика за устной консультацией предельный срок ожидания в очереди не может превышать 30 (тридцати) минут.

2.1.22. В случае наступления обстоятельств, являющихся основанием для ликвидации Заемщика, либо в случае реорганизации Заемщика с последующим прекращением его деятельности, Заемщик имеет право обратиться в Фонд с предложением перевода долга (задолженности по займу) (на условиях, поименованных в Гражданском кодексе РФ) на иное лицо. При этом лицо, на которое планируется перевести долг (задолженность по займу), должно быть согласовано с Фондом и должно соответствовать требованиям внутренних нормативных документов Фонда (Правила и Методика).

2.1.23. Фонд имеет право потребовать досрочного возврата всей суммы выданного займа, уплаты процентов, и неустойки (пени), в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора займа в случае наступления обстоятельств, являющихся основанием для ликвидации Заемщика, либо в случае реорганизации Заемщика с последующим прекращением его деятельности.

2.1.24. Сотрудники Фонда несут персональную ответственность за нарушение или ненадлежащее исполнение требований настоящих Правил.

2.1.25. Соглашаясь с настоящими Правилами, Заемщик/Залогодатель/Поручитель уведомлены, что обнаружение Фондом ложных и скрытых сведений является достаточным основанием для прекращения рассмотрения заявки на займ.

Возможные расходы Заемщика/Залогодателя/Поручителя на оформление необходимых для получения займа документов не влекут возникновения у Фонда обязательства по предоставлению займа или возмещению понесенных Заемщиком/Залогодателем/Поручителем издержек.

2.1.26. За нарушение условий и требований настоящих Правил и/или договора займа к Заемщику могут быть применены меры, предусмотренные п. 2 ч. 5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в том числе отказ в оказании государственной поддержки, предусмотренной законодательством Российской Федерации, в течении 3 (трех) лет.

2.2. Цели финансирования

2.2.1. В рамках настоящих Правил целями финансирования являются любые экономически обоснованные и соответствующие законодательству Российской Федерации затраты субъекта МСП (ЮЛ) на ведение его предпринимательской деятельности:

- пополнение оборотных средств, включая затраты на получение лицензий, сертификацию, оплату лизинговых платежей, в том числе внесение авансового платежа по договору лизинга, оплату членских взносов в саморегулируемые организации, если это предусмотрено действующим законодательством РФ и прочие расходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением:

- погашения налоговых платежей и иных сборов в бюджет РФ или бюджет субъекта РФ, в том числе просроченных;
- выплаты заработной платы, в том числе погашения просроченной заработной платы;
- погашения просроченной кредиторской задолженности;
- погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов (дивидендов), выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале;
- погашения займов, полученных от участников(учредителей) Общества;
- рефинансирования банковских кредитов, лизинговых обязательств, займов;
- рефинансирования просроченной задолженности по банковским кредитам, лизинговым обязательствам, займам;
- оплаты штрафов, пеней, возмещения ущерба, исполнения судебных решений;
- приобретения или погашения векселей, эмиссионных ценных бумаг.

- инвестиционные цели (приобретение основных средств, строительство объектов недвижимости, капитальный ремонт, реконструкцию основных средств, в том числе транспортных средств, спецтехники и производственного оборудования, покупку франшизы и т.п)

2.2.2. Контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных Заемщику по договору займа, осуществляется Фондом в соответствии с разделом VI настоящих Правил.

2.3. Обеспечение займа

2.3.1. Если иное не предусмотрено Программой финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в сфере промышленности, наличие обеспечения (имущественный залог, поручительство) исполнения Заемщиком обязательств по договору займа является обязательным условием предоставления займа, предусмотренным Приложением №1 к настоящим Правилам - «Программа финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в сфере промышленности».

2.3.2. Залог оформляется договором залога, заключаемым между залогодателем и Фондом.

2.3.2.1. В случае оформления в залог объектов недвижимого имущества, расположенных на территории закрытых административно-территориальных образований, должны соблюдаться следующие условия:

- договор залога недвижимого имущества должен быть зарегистрирован в Росреестре в срок не позднее 90 (девяносто) календарных дней со дня подписания договора залога недвижимого имущества;

- денежные средства по договору займа предоставляются заемщику после регистрации договора залога недвижимого имущества в Росреестре;

- заемщик/залогодатель/поручитель должны соответствовать требованиям настоящих Правил и Методики МСП как на дату принятия решения, так и на дату фактического предоставления денежных средств (займа), в связи с чем Фонд имеет право на дополнительную проверку соответствия Заемщика/Залогодателя/Поручителя требованиям настоящих Правил и Методики МСП;

- в случае выявления негативной информации или существенном ухудшении финансового положения заемщика в период регистрации залога, Фонд вправе отказать в предоставлении займа.

2.3.2.2. Договором залога может быть предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания на предмет залога, за исключением случаев, когда законодательством установлен запрет внесудебного обращения взыскания на заложенное имущество.

Залогодателем может являться как сам заемщик, так и третье лицо – гражданин Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, либо юридическое лицо, выразившие согласие предоставить принадлежащее им имущество в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору займа, предоставившие Фонду необходимые документы на планируемое к передаче в залог имущество.

При этом возраст залогодателей физических лиц и индивидуальных предпринимателей должен быть от 18 лет до 75 лет на дату окончания договора займа. Деятельность Залогодателя ЮЛ/ИП не должна быть убыточной на дату последней годовой официальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, величина чистых активов (собственного капитала) не должна быть отрицательной.

2.3.3. При предоставлении займов в соответствии с настоящими Правилами Фондом принимается обеспечение, поименованное в Программе финансирования (Приложение №1 к настоящим Правилам), соответствующее требованиям Правил и Методики.

2.3.4. Под залогом ликвидного имущества понимается возможность его реализации в срок, не превышающий 180 календарных дней по залоговой стоимости (рыночная/оценочная стоимость с учетом залогового дисконта).

2.3.5. Поручителем по договору займа может быть физическое лицо – гражданин Российской Федерации, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, имеющие подтвержденные доходы (за исключением пособий), выразившие согласие солидарно с заемщиком отвечать за выполнение последним обязательств по договору займа, предоставившие необходимые документы в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

Для Заемщиков - юридических лиц дополнительно может быть принято:

- поручительство учредителя (участника) общества, владеющего контрольным пакетом акций (долей участия в уставном капитале), и/или бенефициарного владельца (доля в Обществе 25% и более);
- поручительство конечного бенефициара Общества (при наличии);
- поручительство взаимосвязанных лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели).

Оценка финансового положения Поручителя, если его поручительство является дополнительным, Фондом может не проводиться.

Поручителем по договору займа может быть также Фонд развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес», (далее – РГО)*, подробные условия предоставления поручительства указаны на официальном сайте Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» - <https://мойбизнес74.рф/>; телефон: 88003502474 или 8(351)214-06-00; ИНН 7451281646; адрес: Челябинская область, г. Челябинск, ул. Российская, д. 110, корп. 1, этаж 2 Центр «Мой бизнес»).

**Поручительство предоставляется на основании трехстороннего договора поручительства, заключенного между Фондом, Фондом развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» и Заемщиком.*

Фондом не осуществляется оценка финансового положения кредитоспособности, оценка благонадежности, а также кредитная история Поручителя - Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес».

В случае наличия в структуре обеспечения поручительства РГО, в случае замены залога/частичного вывода залога, пропорция между имущественным обеспечением и поручительством РГО, утвержденная при выдаче займа, должна соблюдаться весь период действия договора займа.

В случае увеличения срока действия договора займа вследствие применения кредитных каникул(льготного периода) или реструктуризации, на основании заявления клиента допускается изменение объема ответственности РГО при условии получения согласия Фонда и принятия со стороны РГО соответствующего решения.

2.3.6. При залоге имущества Фонд осуществляет расчет оценочной и залоговой стоимости, а также ликвидности и достаточности залогового имущества в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

2.3.7. Комитет по финансированию в отдельных случаях может обязать Заемщика застраховать в пользу Фонда передаваемые в залог имущество.

2.3.8. В целях снижения рисков невозврата займа Фондом могут применяться комбинации разных способов обеспечения обязательств по займу.

2.3.9. Расходы по государственной регистрации договора ипотеки (залога недвижимого имущества) несет Залогодатель.

2.3.10. Расходы по подготовке и оформлению нотариальной формы договора ипотеки (залога недвижимого имущества), в случаях, предусмотренных законодательством РФ, несет Залогодатель.

2.3.11. Расходы по подготовке и оформлению нотариальной формы согласия супруга(и), на предоставление имущества в залог Фонду, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, несет Залогодатель.

2.3.12. Расходы по регистрации Уведомления о залоге движимого имущества в Реестре залогов движимого имущества несет Залогодатель. Расходы по внесению изменений/исключению записи о залоге движимого имущества в Реестре залогов движимого имущества несет Залогодатель.

2.3.13. В залог не принимаются транспортные средства с даты выпуска которых прошло:

- а) спецтехники - 10 лет;
- б) грузового - 10 лет;
- в) легкового - 10 лет.

2.3.14. Приобретаемое транспортное средство/спецтехника должно быть:

- растаможено (для ввезенных из-за пределов таможенной границы Российской Федерации);

- не обременено правами третьих лиц;
- не ограничено в обороте.

2.3.15. В залог не принимается оборудование с даты выпуска которого прошло 7 лет и более.

2.3.16. Не принимается Фондом в качестве обеспечения обязательств по предоставленному займу:

- жилое помещение (либо его часть), являющееся единственным пригодным местом постоянного проживания Залогодателя и членов его семьи, совместно проживающим в принадлежащем Залогодателю жилом помещении (либо его части), в том числе земельные участки, на которых расположено жилое помещение (либо его часть) (ст. 446 ГПК РФ);

- иное имущество, на которое в соответствии со ст. 446 ГПК РФ не может быть обращено взыскание по исполнительным документам или в судебном/досудебном порядке;

- имущество, которое невозможно идентифицировать и проведение надлежащего мониторинга которого невозможно, в том числе в силу физического износа или повреждений или в силу отсутствия правоустанавливающих (правоудостоверяющих) документов на него;

- имущество, право распоряжения которым ограничено вследствие наложения ареста, запрещения, иных ограничений в соответствии с действующим законодательством РФ;

- имущество, обремененное (имеющее ограничения в пользовании/распоряжении) в силу действующего законодательства РФ или в силу договоров, заключенных Залогодателем с третьими лицами;

- товары (сырье), готовая продукция, материалы, инструменты;

- спортивный инвентарь и спортивное оборудование;

- предметы, изъятые из оборота в соответствии с действующим законодательством РФ;

- животные на выращивании и откорме, племенной рабочий скот;

- сельскохозяйственная продукция;

- воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания;

- имущество, представляющее культурную, археологическую, архитектурную или историческую ценность, объекты культурного наследия (памятники культуры и истории).

- строения, признанные в установленном законом порядке непригодными для пользования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий, взрыва или пожара), в том числе ветхое жилье или жилье подлежащее сносу в соответствии с законодательством РФ;
- самовольно возведенные объекты;
- земельные участки, изымаемые для государственных нужд или подлежащие выкупу для застройки по инвестиционным проектам;
- эмиссионные ценные бумаги, не прошедшие государственную регистрацию, полностью не оплаченные их владельцем, отчет, об итогах выпуска которых не зарегистрирован;
- ценные бумаги, эмитированные Заемщиком;
- изделия, содержащие драгоценные металлы, в том числе относящиеся к ювелирным и другим бытовым изделиям, а также полуфабрикаты, содержащие драгоценные металлы, используемые для изготовления изделий, содержащих драгоценные металлы (включая ювелирные и другие бытовые изделия);
- денежные средства, находящиеся на банковском счете;
- имущество, находящееся на праве оперативного управления;
- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден Залогодатель – физическое лицо;
- права требования (в т.ч. по инвестиционным проектам, договорам долевого участия в строительстве, соинвестирования), дебиторская задолженность;
- здания (помещения) и сооружения, обеспечивающие инженерные коммуникации, передаточные и распределительные устройства (например, трансформаторная подстанция, линии электропередач, котельная, автомобильные и железнодорожные пути, очистные сооружения, сети водо и газоснабжения и т.п.) - в качестве основного и/или единственного обеспечения;
- оборудование, не прошедшее сертификацию/декларирование и/или не соответствующее ГОСТ/ТУ в установленном законодательством РФ порядке, а также не функционирующее оборудование, в отношении которого осуществляется капитальный ремонт, либо в силу наличия технических повреждений/неисправностей;
- железнодорожный подвижной состав;
- земли железнодорожного транспорта, инфраструктуру железнодорожного транспорта, в том числе охранные зоны, особо опасные и технически сложные объекты инфраструктуры железнодорожного транспорта;
- опасные производственные объекты, в том числе земельные участки, на которых данные объекты расположены.

Не рекомендуется принимать в залог земельные участки без координат границ, установленных в соответствии с требованием законодательства РФ, а также имеющие на своей территории незаконные строения (здания, сооружения, объекты незавершенного строительства).

Не рекомендуется принимать в залог земельные участки, срок договора аренды по которым составляет меньше срока договора займа.

Не рекомендуется принимать в залог здания/строения/помещения, в которых имеются незарегистрированные в установленном законом порядке перепланировки и/или переустройства.

Не рекомендуется принимать в залог транспортные средства/спецтехнику, по которым Залогодатель предоставляет ДУБЛИКАТ ПТС/ПСМ.

Не рекомендуется принимать в залог долю земельного участка/помещения/здания, находящихся в общей долевой собственности (за исключением случаев, когда все собственники долей в общем долевом имуществе являются залогодателями).

2.3.17. Здания жилищного, коммерческого, производственного и другого назначения, сооружения принимаются в залог в качестве обеспечения вместе с земельным участком (долей) на котором они расположены, принадлежащем залогодателю на основании права собственности или права временного долгосрочного землепользования. Исключение составляют помещения жилищного фонда (квартиры), расположенные в многоэтажных зданиях.

2.3.18. Помещения и здания жилищного, коммерческого, производственного и другого назначения, сооружения принимаются в залог в качестве обеспечения, в состоянии завершенного строительства не менее 50% (пятидесяти процентов) (при условии, что на момент представления

в залог там ведется строительство), прошедшие государственную регистрацию в уполномоченных органах. После ввода в эксплуатацию завершено строительство объекта и его государственной регистрации необходимо оформление залога объекта недвижимости вместе с земельным участком (долей) на котором он расположен.

2.3.19. Последующий залог имущества допускается, если иное не установлено законодательством РФ или договором (при этом не рекомендуется применять последующий залог для обеспечения обязательств более чем по трем договорам займа или не более чем по двум заемщикам).

Если предшествующий договор залога предусматривает условия, на которых может быть заключен последующий договор залога, такой договор залога должен быть заключен с соблюдением указанных условий. При нарушении указанных условий предшествующий залогодержатель вправе требовать от залогодателя возмещения причиненных этим убытков.

Залогодатель обязан сообщать каждому последующему Залогодержателю сведения о всех существующих залогах имущества и отвечает за убытки, причиненные последующим залогодержателям вследствие невыполнения этой обязанности, если не докажет, что залогодержатель знал или должен был знать о предшествующих залогах.

Залогодатель, заключивший последующий договор залога, незамедлительно должен уведомить об этом залогодержателей по предшествующим залогам и по их требованию сообщить сведения о последующем залоге.

2.3.20. В залог принимается имущество, находящееся в пределах Челябинской области. Фонд может принять в залог имущество, расположенное за пределами Челябинской области, в случае если имеется необходимость обеспечения данным залогом проблемной задолженности или если этот залог является не основным и не влияет напрямую на размер обеспеченности займа.

2.3.21. Залог предназначен обеспечивать требования Фонда, вытекающие из условий договора займа. Фонд имеет право требовать чтобы залог обеспечивал как имеющиеся к моменту их фактического удовлетворения (проценты, штрафы, пени, неустойка, убытки, причиненные просрочкой исполнения обязательств), так и те, которые могут возникнуть в будущем в случае недобросовестного исполнения Заемщиком своих обязательств перед Фондом (расходы, связанные с обращением взыскания на предмет залога с целью удовлетворения Фондом своих требований: судебные расходы, затраты на содержание, хранение, оценку, реализацию заложенного имущества и пр.). При этом рекомендуется, чтобы оценочная стоимость залога была соразмерна сумме выдаваемого займа (ст. 348 ГК РФ).

К рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком или оценочной стоимости, определенной Фондом, принимаемого в обеспечение имущества применяется залоговый дисконт в зависимости от вида закладываемого имущества, его качественных характеристик и ликвидности. Залоговый дисконт используется в связи с возможным снижением цены продажи в момент реализации предмета залога Залогодержателем из-за снижения его стоимости, сокращения сроков реализации и погрешностями при определении рыночной или оценочной стоимости предмета залога при его принятии в залог, а также отражает расходы Фонда, связанные с его возможной реализацией.

Залоговые дисконты к основным видам объектов имущественного залога:

Наименование объекта залога	Залоговый дисконт
Транспортные средства и спецтехника (до 3-х лет)	0,6 -0,9
Транспортные средства и спецтехника (свыше 3-х лет)	0,6-0,7
Транспортные средства и спецтехника (свыше 5 лет)	0,5
Недвижимость (здания, сооружения, нежилые помещения, жилые помещения)	0,7
Земельные участки	0,5
Оборудование (до 3-х лет)	0,6-0,7
Оборудование (свыше 3-х лет и до 7 лет)	0,5-0,6

Решение о величине залогового дисконта к рыночной или оценочной стоимости имущества, предлагаемого в залог, а также о величине залоговой стоимости и обеспеченности займа принимается Фондом на этапе рассмотрения заявки с учетом анализа информации о ликвидности предмета залога.

Ликвидность предмета залога определяется Фондом на основании выводов о текущем состоянии товарного рынка, технических и иных характеристик предмета залога и условий его реализации.

Количественной характеристикой ликвидности является срок экспозиции объекта, т.е. период, который требуется для продажи объекта на открытом и конкурентном рынке по рыночной или оценочной стоимости.

Более высокая степень ликвидности предмета залога может соответствовать меньшему размеру понижающего коэффициента (залогового дисконта).

Залоговая стоимость имущества, предлагаемого в залог, рассчитывается Фондом путем уменьшения его рыночной или оценочной стоимости на величину понижающего коэффициента (залогового дисконта).

2.3.22. Предмет залога по рассматриваемому займу подлежит осмотру сотрудником Фонда или иным лицом на основании заключенного договора, результаты осмотра предмета залога отражаются в Акте проверки залогового имущества. Порядок проведения осмотра предмета залога определен в Методике.

2.3.23. Имущество, предлагаемое Залогодателем в качестве обеспечения обязательств по займу, должно быть полностью оплачено.

2.3.24. Изменение структуры залогового обеспечения по действующим договорам займа допускается при условии соблюдения требований п.2.3 Раздела II настоящих Правил, при этом аналитиком/кредитным инспектором в ходе рассмотрения вопроса об изменении структуры залогового обеспечения осуществляется мониторинг стоимости оставшегося залогового обеспечения, а также оценка нового обеспечения по действующему договору займа в соответствии с Методикой МСП, за исключением случаев, когда с даты последней оценки залога, остающегося в структуре обеспечения, прошло менее 12 месяцев.

Фонд вправе отказать в изменении структуры/вида/замене залога, если вновь предлагаемый залог уступает переданному ранее в обеспечение займа по степени надежности, ликвидности, качественным характеристикам, стоимости и/или признан не равноценным.

Рассмотрение обращения Заемщика/Залогодателя о замене залога/изменении структуры/вида залога рассматривается Фондом в сроки, установленные Порядком работы с обращениями получателей финансовых услуг Фонда, действующим на момент обращения. Решение по такому обращению принимает Комитет по финансированию Фонда. При принятии решения Комитет по финансированию Фонда учитывает также заключение службы экономической безопасности и юридической службы.

Если договор займа обеспечен в том числе поручительством РГО, замена залога/частичный вывод залога возможны только при условии сохранения принятой ранее пропорции между имущественным обеспечением и поручительством РГО, а также при условии получения согласия РГО на изменение имущественной составляющей обеспечения. При этом для получения согласия РГО Заемщик самостоятельно обращается с соответствующей просьбой в РГО, в соответствии с требованиями РГО самостоятельно готовит необходимые документы, связанные с изменением имущественной составляющей, и направляет их в РГО. Фонд при этом предоставляет в РГО документы, связанные с решением Фонда об изменении структуры обеспечения, а также с оценкой стоимости нового обеспечения.

2.3.25. Фонд вправе отказать в принятии предлагаемого Заемщиком/Залогодателем обеспечении, если сделка по его приобретению имеет признаки, несущие риски ее признания оспоримой, недействительной, мнимой или ничтожной.

III. Документы, представляемые Заемщиком для получения займа

3.1. Для получения займа Заемщик представляет в Фонд надлежащим образом заверенные документы о своей предпринимательской деятельности и обеспечении займа в соответствии с Приложением № 2.1-2.7 к настоящим Правилам.

3.2. Документы, предусмотренные настоящим разделом Правил, представляются в копиях, заверенных Заемщиком. При себе Заемщик должен иметь оригиналы документов, либо нотариально заверенные копии. При этом, Приложения № 2.1-2.7 к настоящим Правилам также содержат список документов, требуемых в оригинале.

В случае предоставления Заемщиком документов в электронном виде, Заемщик в ходе рассмотрения заявления в обязательном порядке предоставляет данные документы на бумажном носителе, заверенные им надлежащим образом. При необходимости, часть документов, предоставленных Заемщиком, может быть заверена сотрудником Фонда, принявшим их.

3.3. Допускается предоставление документов, соответствующих требованиям ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ "Об электронной подписи", а также документов, полученных посредством личного кабинета Клиента кредитной организации, выгруженные из личного кабинета налогоплательщика на официальном сайте ФНС РФ и/или личного кабинета на официальном сайте ПФР РФ или на портале Госуслуг, личного кабинета на официальном сайте иного органа государственной власти.

Если документ, выгруженный из личного кабинета клиента в указанных организациях, не содержит электронно-цифровую подпись, то клиент обязан проставить на документе собственноручную заверительную подпись с отметкой о том, что документ выгружен им из личного кабинета указанной организации, отметить дату такой выгрузки, указать что подтверждает достоверность информации, указанной в документе.

3.4. В процессе оценки финансового положения и кредитоспособности Заемщика, а также рассмотрения залогового обеспечения, Фонд вправе запросить у Заемщика/Залогодателя дополнительные документы и/или разъяснения по представленным документам.

3.5. В случае повторной подачи заявления о предоставлении займа Заемщик представляет Фонду документы, указанные в Приложении № 2.1-2.7. к настоящим Правилам, за исключением документов, являющихся актуальными на момент рассмотрения повторного заявления на заём, а также ранее предоставленные документы, изменения в которые не вносились.

В случае одновременного рассмотрения заявки Заемщика на заем и микрозаем, Заемщик представляет Фонду документы, указанные в Приложении № 2.1-2.7. к настоящим Правилам, за исключением документов, имеющих у Фонда при рассмотрении заявки на микрозаем и являющихся актуальными на момент рассмотрения заявки на заем, а также ранее предоставленные документы, изменения в которые не вносились.

3.6. Заемщик/Залогодатель/Поручитель дают письменное согласие Фонду на проверку и обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу при сотрудничестве с третьими лицами), обезличивание, блокирование, уничтожение их персональных данных и проверку их кредитной истории.

IV. Порядок приема и рассмотрения заявлений Заемщика на предоставление займа

4.1. Порядок приема заявления Заемщика на предоставление займа:

4.1.1. Заемщик имеет право подать документы, необходимые для получения займа следующими способами:

- непосредственно обратившись в Фонд;
- через официальный сайт «Цифровая платформа МСП». (Администратор Платформы – АО «Корпорация МСП» (109074, г. Москва, Славянская площадь, д.4, стр.1).
- направить надлежаще заверенные документы почтой в адрес Фонда при последующем личном присутствии всех участников рассматриваемой сделки.

4.1.2. Фонд вправе приостановить рассмотрение заявки на заем на любом этапе (п.4.2.1 - 4.2.5 настоящих Правил) при наличии соответствующего письменного заявления Заемщика, но на срок не более 30 календарных дней. В случае приостановления рассмотрения заявки Заемщика, не требуется проведение повторных экспертиз профильных служб, предусмотренных п.4.2.1. - 4.2.3. настоящих Правил, если с момента проведения экспертиз прошло не более 30 календарных дней и нет изменений в части учредительных/финансовых документов, состава участников сделки, предлагаемого обеспечения.

4.2. **Порядок рассмотрения заявления Заемщика на предоставление займа состоит из следующих этапов:**

4.2.1. **Первый этап** – первичное рассмотрение аналитиком Фонда заявки на

предоставление займа:

а) Заемщик представляет в Фонд документы в соответствии с Приложением № 2.1.-2.8. к настоящим Правилам;

б) АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ Заемщика на предоставление займа, поступившая в Фонд, регистрируется в электронном журнале регистрации заявок Фонда, за исключением случаев:

- представления неполного пакета документов (регистрация АНКЕТЫ(ДОСЬЕ)-ЗАЯВЛЕНИЯ осуществляется после предоставления всех необходимых документов);
- несоответствия заявки требованиям «Программ финансирования»/настоящим Правилам;
- не соответствие предложенного обеспечения по рассматриваемой заявке на заем требованиям Фонда.

В случаях отсутствия необходимых документов, необходимости замены неправильно оформленных документов, либо необходимости предоставления дополнительных документов, срок рассмотрения заявки на заем и регистрация Анкеты-Заявления приостанавливается до момента получения Фондом требуемых документов либо заявка на заем отклоняется.

Решение о регистрации заявки / отказе в регистрации, достаточности и соответствии предоставленного пакета документов требованиям Правил принимается Фондом не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента ее поступления.

4.2.2. **Второй этап - проведение экспертиз**, которые заключаются в следующем:

а) **аналитик Фонда осуществляет** анализ заявки, а также проведение экспертиз:

➤ **финансово-экономическая**, включающая в себя:

- оценку полноты и достоверности представленных Заемщиком финансовых и бухгалтерских документов, иной отчетности;
- проверка кредитной истории Заемщика/Залогодателя/Поручителя;
- оценку финансового положения и кредитоспособности Заемщика;
- оценку предоставленного Заемщиком бизнес-плана (в случаях, предусмотренных Правилами или Методикой);

- расчет суммы и срока займа, графика погашения займа;

➤ **залоговая экспертиза**, включающая в себя:

- проверку правоустанавливающих документов на залог;
- расчет оценочной и залоговой стоимости залога,
- расчет достаточности обеспечения;
- оценку ликвидности залога;
- выявление ограничений/запретов на передачу имущества в залог и т.п.

Срок проведения указанных экспертиз не более 2 (двух) рабочих дней с момента регистрации заявки на заем.

б) **экспертиза по безопасности** (*служба экономической безопасности*), включающая в себя:

- (подтверждение реальности деятельности) проверка факта государственной регистрации и нахождения по указанному в учредительных документах адресу Заемщика и, при необходимости, подтверждение нахождения залога по адресу, указанному в его правоустанавливающих документах;

- при необходимости - фактический осмотр (с фотофиксацией) места ведения бизнеса Заемщика и предмета залога;

- проведение проверки благонадежности и деловой репутации Заемщика/Залогодателя/Поручителя, его руководителей, учредителей, их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных ими документах.

- проверку кредитной истории Заемщика/Залогодателя/Поручителя.

в) **правовая экспертиза** (*юридическая служба*), включающая в себя:

- проверку правового статуса, правоспособности Заемщика/Поручителя/Залогодателя;
- проверку правоустанавливающих документов на залог;
- выявление ограничений/запретов на передачу имущества в залог;
- проверку полномочий руководителей на право заключения сделки по займу/залогу/поручительству;
- выявление правовых рисков, связанных с рассматриваемой сделкой.

По результатам проведенных экспертиз на основании соответствующих заключений

в отношении Заемщика / Залогодателя / Поручителя аналитиком Фонда формируется:

- Кредитный меморандум,
- Акт проверки залога,
- Заключение об определении оценочной стоимости обеспечения (в случаях, предусмотренных Методикой),
- Формы оценки финансового положения и оценки кредитоспособности в соответствии с Методикой.

4.2.3. Третий этап - экспертиза риск-менеджера, включающая в себя:

- проведение анализа Кредитного меморандума, Форм оценки финансового положения и оценки кредитоспособности и Заключения об определении оценочной стоимости обеспечения займа на предмет их соответствия внутренним нормативным документам Фонда, анализ заключений, составленных в ходе проведения экспертизы по безопасности и правовой экспертизы;
- проведение проверки благонадежности и деловой репутации Заемщика/Залогодателя/Поручителя, а также его руководителей, учредителей, их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных документах;
- проверку передаваемого в залог имущества, его оценки, ликвидности и меры по выявлению ограничений/запретов на его оформление в качестве залога по займу.

Проведение экспертиз, указанных в пункте 4.2.2. б) и в), а также п. 4.2.3. настоящих Правил, осуществляется в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения сотрудниками, проводящими экспертизы, всех необходимых для этого документов.

В случае, если сотрудник профильной службы в период рассмотрения заявки на займ отсутствует на рабочем месте по уважительной причине (отпуск, больничный, командировка, иное) и его обязанности не может исполнить другой сотрудник с соответствующей квалификацией, предоставление его заключения не требуется.

4.2.4. Четвертый этап - принятие решения Комитетом по финансированию о возможности предоставления займа:

а) Комитет по финансированию для целей рассмотрения возможности предоставления займа рассматривает следующие документы:

- Кредитный меморандум,
 - Акты проверки залога (в случае рассмотрения займа с обязательным залоговым обеспечением),
 - Заключение об определении оценочной стоимости обеспечения займа (в случаях, предусмотренных Методикой) (в случае рассмотрения займа с обязательным залоговым обеспечением),
 - заключения профильных служб (служба экономической безопасности, юридическая служба, риск-менеджер);
 - иные документы в отношении рассматриваемой заявки,
- и по результатам их оценки, принимает решение о выдаче и параметрах займа или об отказе в выдаче займа.

Срок рассмотрения и принятия решения – 1 (один) рабочий день.

б) Комитет по финансированию может принять решение об отказе в выдаче займа, если:

- при проверке документов Заемщика/Залогодателя/Поручителя Фондом выявлены факты представления недостоверных сведений;
- отрицательная кредитная история участника сделки или выявлены факты, свидетельствующие о негативной репутации участника сделки;
- имущественное обеспечение займа признано недостаточным/неликвидным/низколиквидным, неидентифицируемым и (или) имеются правовые ограничения на оформление имущества в залог;
- неимущественное обеспечение займа является недостаточным или финансовое положение Поручителя признано неудовлетворительным (оценено как «Плохое») или его финансовая деятельность убыточна, в т.ч. наличие отрицательного собственного капитала;

- финансовое положение Заемщика признано неудовлетворительным (оценено как «Плохое») или его финансовая деятельность убыточна, в т.ч. наличие отрицательного собственного капитала;
- финансовое положение Залогодателя признано неудовлетворительным (оценено как «Плохое») или его финансовая деятельность убыточна, в т.ч. наличие отрицательного собственного капитала;
- имеются достоверные данные о направлении в суд заявления о признании Заемщика/Залогодателя/Поручителя несостоятельным (банкротом);
- имеются достоверные данные о наложении ареста, запрещений на имущество Заемщика, либо на имущество, рассматриваемое как обеспечение по займу;
- имеются достоверные данные о неполучении либо об отзыве действующих лицензий по основной деятельности Заемщика, связанных с целью заимствования;
- имеются достоверные данные о принятии Заемщиком решения о ликвидации или несостоятельности (банкротстве);
- в ходе проведения правовой экспертизы и (или) экспертизы экономической безопасности Заемщика/Залогодателя/Поручителя получены отрицательные заключения;
- сомнительная хозяйственная деятельность Заемщика;
- значительная кредитная нагрузка Заемщика;
- нерегулярность и нестабильность поступлений выручки/дохода Заемщика;
- неоднократное нарушение Заемщиком законодательства РФ, приводящее к возникновению существенных убытков и ухудшению деловой репутации.

в) в случае принятия Комитетом по финансированию решения об отказе в выдаче займа аналитик Фонда в течение 1 (одного) рабочего дня направляет Заемщику решение об отказе в предоставлении займа в письменной форме.

Комитет по финансированию имеет право:

- запросить у Заемщика дополнительные документы или сведения, подтверждающие информацию, указанную Заемщиком/Поручителем/ Залогодателем;
- принять решение об оформлении поручительства бенефициарного владельца (доля 25% и более в Обществе) по сделке финансирования.

Не предоставление Заемщиком запрошенных Комитетом по финансированию дополнительных документов по истечении указанного Комитетом по финансированию дополнительного срока является основанием для отказа в предоставлении займа.

г) Комитет по финансированию вправе принять решение о выдаче займа на условиях, отличных от рассчитанных в соответствии с настоящими Правилами и Методикой и предлагаемых при рассмотрении (в том числе снизить сумму займа, сократить срок займа, потребовать дополнительное обеспечение, страхование предмета основного залога, жизни и здоровья Заемщика/Поручителя и т.п.) при наличии веских экономических и/или правовых оснований, в том числе таких как:

- заключения служб о выдаче займа содержат формулировку «рискованно»;
- финансовое положение Заемщика на момент принятия решения определено как «Среднее», но имеет тенденцию к ухудшению (изменения выручки, изменения валюты баланса более чем на 50% за последние два отчетных периода, основная деятельность является убыточной на протяжении последних двух отчетных периодов, достигнут предельно допустимый объем долговой нагрузки и т.п.);
- есть достоверная информация о существенных сезонных рисках и т.п.

Решение Комитета по финансированию о предоставлении займа/отказе в предоставлении займа оформляется Протоколом заседания Комитета по финансированию.

В Протоколе заседания Комитета по финансированию должны быть отражены следующие моменты:

- наименование программы финансирования;
- наименование Заемщика;
- сумма займа;
- срок займа;

- процентная ставка по займу;
- периодичность уплаты процентов и основного долга;
- целевое назначение займа;
- характеристика предлагаемого Заемщиком обеспечения (наименование Залогодателя, существенные характеристики обеспечения, оценочная и залоговая стоимость), наименование Поручителя;
- иные условия предоставления займа при их наличии (страхование предмета залога, страхования жизни и здоровья Заемщика, безакцептное списание денежных средств с расчетного счета Заемщика, уведомление в Реестр залогов движимого имущества);
- причины отказа в выдаче займа (при наличии такового), при этом отклонение заявки субъекта МСП (ЮЛ) на предоставление займа не лишает субъекта МСП возможности повторного обращения за получением займа; повторное рассмотрение заявки возможно после устранения выявленных стоп-факторов, а если отказ был обусловлен тем, что финансовое положение заемщика на момент обращения определено как «Плохое», то **повторное обращение за займом возможно только после сдачи следующей официальной бухгалтерской (финансовой) отчетности;**
- условия реструктуризации задолженности по действующему договору займа (в случае рассмотрения вопроса о реструктуризации задолженности по действующему договору займа);
- условия изменения структуры обеспечения по действующему договору займа (в случае рассмотрения вопроса об изменении структуры обеспечения по действующему договору займа);
- условия погашения задолженности по договору займа, в том числе просроченной задолженности, за счет реализации обеспечения по договору займа (в случае рассмотрения вопроса о погашения задолженности, в том числе просроченной задолженности, за счет реализации обеспечения).

Решение Комитета по финансированию об одобрении выдачи займа действует в течение срока, указанного в «Программе финансирования».

Порядок работы, принятия решений, полномочия и состав Комитета по финансированию определены внутренними нормативными документами Фонда.

В случае, если решение по рассматриваемой Комитетом по финансированию сделке, подлежит рассмотрению (одобрению) Наблюдательного совета Фонда, то данная сделка выносится директором Фонда на рассмотрение (одобрение) Наблюдательному совету Фонда.

4.2.5. Пятый этап - работа по оформлению и подписанию договорной документации по выдаче займа.

На основании принятого решения Комитета по финансированию о выдаче займа, аналитик или кредитный инспектор Фонда:

- не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Комитетом по финансированию решения сообщает Заемщику о принятом решении любым из способов – по электронной почте Заемщика или уполномоченного им лица, или вручив лично под роспись Заёмщику (или уполномоченному им лицу) письмо-уведомление с основными условиями предоставления займа;
- в срок (но не позднее срока действия решения об одобрении Комитета по финансированию), согласованный с Заемщиком/Залогодателем/Поручителем, организует оформление и заключение/подписание сторонами договора займа и обеспечительных договоров (Приложения № 3.1-3.4; 4.1–4.4; 5.1-5.3 к настоящим Правилам). При этом допускается изменение типовых форм договоров без согласования с Наблюдательным Советом Фонда (Приложение 3.1-3.4; 4.1–4.4; 5.1-5.3. к настоящим Правилам) в зависимости от условий финансирования, утвержденных Комитетом по финансированию.

В случае, если договор займа предусматривает отсрочку заключения обеспечительных договоров к нему, обеспечительные договоры должны быть надлежащим образом заключены в срок не позднее 30 календарных дней с момента подписания договора займа, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 2.3.2.1. настоящих Правил.

Договор залога недвижимого имущества составляется аналитиком или кредитным инспектором (а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, - нотариусом) в соответствии с требованиями Федерального закона от 16.07.1998 г. №102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" и в обязательном порядке подлежит государственной регистрации в Росреестре.

В случае подписания договорной документации по доверенности, действительность (сведения об отмене) доверенностей, изготовленных в нотариальной форме, устанавливается аналитиком/кредитным инспектором посредством портала Федеральной нотариальной палаты Российской Федерации (<https://reestr-dover.ru/>).

Согласие супруги(а) на передачу в залог Фонду совместно нажитого супругами движимого или недвижимого имущества может оформляться в нотариальной форме за счет средства Залогодателя/Заемщика или по форме Фонда (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ).

V. Досье заемщика

5.1. Документы, поименованные в разделе 3, 6, 7 настоящих Правил формируются аналитиком или кредитным инспектором Фонда в Досье Заемщика, подшиваются в досье аналитиком или кредитным инспектором Фонда по мере их предоставления Заемщиком/Залогодателем/Поручителем, либо в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

5.2. На обложке скоросшивателя указывается наименование Заемщика, номер и дата договора займа. Досье заемщика, хранится в Фонде.

После исполнения Заемщиком обязательств по договору займа в архиве Фонда должны храниться оригиналы исполненных договоров займа, залога (поручительства) в течение пяти лет.

5.3. Копии, оригиналы документов, имеющих в досье Заемщика, предоставляются Фондом Заемщику/Залогодателю/Поручителю по их письменному требованию.

5.4. Все документы, полученные от Заемщика/Поручителей/Залогодателей, являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей, либо в соответствии с законодательством РФ.

VI. Контроль за использованием средств, предоставляемых Заемщикам

6.1. Договором займа Фонду предоставлено право осуществления контроля за целевым использованием займа с возложением на субъекта МСП (заемщика) обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

После получения займа Заемщик по мере его использования, но не позднее 90 календарных дней с момента получения займа, обязан подтвердить целевое использование полученного займа путем представления:

6.1.1. В случае предоставления займа на пополнение оборотных средств:

- копии правоустанавливающих и платежных документов и/или документов приема-передачи товарно-материальных ценностей;

- копии платежных документов, подтверждающих оплату текущих расходов, связанных с осуществлением Заемщиком своей деятельности, в том числе на осуществление текущего ремонта и обслуживания: производственных/складских/офисных объектов, транспортных средств, спецтехники, машин и оборудования, используемых в деятельности Заемщика).

6.1.2. В случае предоставления займа на инвестиционные цели (приобретение транспортных средств, спецтехники, оборудования, недвижимости и т.п.):

- оригинал или копию ПТС/ПСМ на приобретенное за счет займа Фонда транспортное средство/самоходную технику с отметкой о его постановке на учет в органах ГИБДД/Гостехнадзоре) на Заемщика, копию свидетельства о регистрации транспортного средства/самоходной машины;

- копии договоров купли-продажи (поставки) оборудования, копию Актов приема-передачи к нему, копии документов, подтверждающих оплату оборудования, приобретенного за счет займа Фонда;

- оригинал или копию Выписки из ЕГРН, выданной Росреестром или выписка из ЕГРН, полученная Фондом посредством ФГИС ЕГРН Росреестра, в отношении приобретенного за счет займа Фонда объекта недвижимости;

6.1.3. В случае предоставления займа на инвестиционные цели (осуществление

капитального ремонта, реконструкции производственных, складских и офисных объектов, связанных с деятельностью Заемщика, строительство объекта недвижимости):

- копии договоров (счетов) на выполнение работ/услуг/приобретение товара (инструментов)/материалов;
- копии документов, подтверждающих выполненные работы/услуги, копию платежных документов, подтверждающих оплату работ/услуг/материалов/товаров/инструментов (в случае выполнения капитального ремонта сторонней организацией);
- копии договоров (счетов) на приобретение материалов/товара или инструментов, копии платежных документов, подтверждающих оплату материалов/товаров или инструментов (в случае выполнения капитального ремонта собственными силами);
- копии документов, подтверждающих наличие разрешения на строительство/реконструкцию, документов на земельный участок, выделенный под объект строительства, иных разрешительных документов по цели займа.

6.1.4. В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании займа Фонд вправе отказаться от дальнейшего исполнения договора займа, потребовать от заемщика досрочного возврата предоставленного займа и уплаты причитающихся на момент возврата процентов за пользование займом, если иное не предусмотрено договором займа.

6.1.5. Фонд вправе предоставить отсрочку по предоставлению целевого использования займа на основании письменного обращения Заемщика с указанием причин неисполнения вышеуказанного срока дополнительно на 30 (тридцать) календарных дней.

Решение по предоставлению отсрочки принимается Директором Фонда или Комитетом по финансированию Фонда и оформляется в виде письма на официальном бланке Фонда с заключением соответствующего дополнительного соглашения к договору займа.

VII. Контроль за своевременностью уплаты процентов и погашением основного долга по займу и оценка финансового положения и кредитоспособности Заемщика

7.1. Погашение основного долга и уплата процентов осуществляется Заемщиком в соответствии с договором займа и графиком погашения займа в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда, указанный в договоре займа.

Возможно как полное, так и частичное досрочное погашение займа, на условиях, определенных договором займа.

Фонд осуществляет ежемесячный контроль за своевременностью и полнотой уплаты процентов и основного долга, предусмотренных договором займа.

7.2. Фонд осуществляет постоянный контроль за финансовым положением Заемщика путем регулярного получения и анализа его финансовой отчетности, а также путем ежеквартальных выездов к Заемщику по месту ведения его бизнеса и по месту нахождения предмета залога, в случае признания его проблемным (наличие просроченной задолженности по договору займа перед Фондом свыше 30 календарных дней).

7.2.1. В случае признания Заемщика проблемным, Заемщик обязан предоставлять финансовую отчетность один раз в квартал, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней с последнего дня квартала.

7.2.2. Ежеквартальный выезд к Заемщику, признанному проблемным осуществляется сотрудниками Фонда с целью мониторинга финансового положения Заемщика, реальности деятельности и осмотра предметов имущественного залога по займу.

Заемщик обязан предоставить доступ сотрудников Фонда к месту ведения бизнеса и предметам имущественного залога по займу, а также предоставить необходимую информацию о своей деятельности.

7.3. В случае непредставления информации Заемщиком или задержки (неполноты, невозможности) уплаты процентов и (или) основного долга Фонд принимает меры по погашению просроченной задолженности в соответствии с законодательством РФ, договором займа и условиями, предусмотренными заемной документацией, заключающиеся в следующем:

- в течение 10 (десяти) рабочих дней после наступления срока уплаты процентов и (или)

основного долга Фонд готовит необходимые расчеты по сумме задолженности Заемщика, претензионное письмо по установленной форме в адрес Заемщика (его Поручителя, Залогодателя) и отправляет по почте заказным письмом с уведомлением;

Заемщик обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Фонда;

- о полном или частичном исполнении претензии Фонда, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленную Фондом претензию (с указанием причин) Заемщик в срок, указанный в претензии как срок исполнения, в письменной форме обязан уведомить Фонд;

Фонд собирает информацию по Заемщику, отслеживает поступление платежей в погашение его долга и заносит всю информацию о принимающихся мерах и их результатах в дело по займу Заемщика;

- в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты извещения Заемщика о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по договору займа Фонд принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования к поручительствам третьих лиц и т.п.) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита), уплаты процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором займа;

- по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с момента возникновения задолженности в случае дальнейшего неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа Фонд обращается с иском в суд и осуществляет дальнейшую работу по возврату просроченной задолженности по предоставленным займам в соответствии с законодательством РФ.

7.4. Задолженность по предоставленному займу считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, уплаты всех процентов, штрафных и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора займа.

7.5. **Реструктуризация займа** (пересмотр графика платежей по договору займа) возможна на основании письменного заявления Заемщика, подтверждающего необходимость реструктуризации займа. Заявление заемщика регистрируется в журнале регистрации входящей корреспонденции Фонда.

При этом Заемщик должен подтвердить документально информацию (причины) (к примеру, резкое ухудшение финансового положения, информация об имуществе, доходах и расходах, потеря трудоспособности, тяжелое заболевание, существенное падение спроса, чрезвычайная ситуация, иные уважительные причины) о необходимости осуществления Фондом реструктуризации его задолженности по договору займа.

В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору займа, Фонд рассматривает такое заявление и анализирует приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы.

В соответствии с Методикой для целей рассмотрения вопроса о возможности/невозможности реструктуризации задолженности Заемщика по займу Фондом может проводиться оценка финансового положения и кредитоспособности Заемщика/Поручителя/Залогодателя, а также анализ имеющегося обеспечения, при этом Фонд вправе запросить у Заемщика/Поручителя/Залогодателя дополнительные документы и/или разъяснения по представленным ранее документам.

7.6. Решение о возможности/невозможности реструктуризации займа и ее условиях принимается Комитетом по финансированию с учетом финансового положения Заемщика, перспектив дальнейшего погашения займа и качества обеспечения по займу.

7.7. Новые условия реструктурированного займа оформляются дополнительным соглашением к договору займа (в двух экземплярах), которое подписывается обеими сторонами и скрепляется печатями.

7.8. В течение 1 (одного) дня после принятия Комитетом по финансированию отрицательного решения о реструктуризации займа аналитик Фонда обязан подготовить письмо в адрес Заемщика с указанием причин отказа в реструктуризации займа и с требованием погасить задолженность по займу в установленные договором займа сроки. Письмо вручается под роспись Заемщику с указанием даты вручения, либо отправляется по почте заказным письмом. Почтовая квитанция об отправке письма и копия письма подшиваются в досье заемщика.

7.9. Работа по возврату просроченной задолженности по предоставленным займам осуществляется в соответствии с законодательством РФ и/или внутренними нормативными документами Фонда.

VIII. Заключительные положения

8.1. Настоящие Правила утверждаются Наблюдательным советом Фонда простым большинством голосов.

8.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила могут вноситься Директором Фонда и/или любым из членов Наблюдательного совета. Предложения вносятся в письменной форме на имя Председателя Наблюдательного совета Фонда.

К предложению о внесении изменений в настоящие Правила должен быть приложен текст предлагаемых изменений, либо новая редакция Правил.

8.3. Утвержденные изменения в настоящие Правила, либо новая редакция Правил вступают в силу с момента их утверждения Наблюдательным советом Фонда или с даты, указанной в Протоколе заседания Наблюдательного Совета.

8.4. Изменения в настоящие Правила вносятся по мере необходимости или в связи с изменением законодательства РФ.

8.5. Приложения № 2.1. - 2.7. к настоящим Правилам подлежат изменению, связанному с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и/или Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, без согласования с высшим коллегиальным органом управления Фонда.