

*Приложение 2
к Протоколу заседания Наблюдательного Совета
№ 7 от «12» октября 2022*

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 микрозаймов субъектам малого и среднего
предпринимательства Челябинской области

I. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства 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);
- Постановления Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика»;
- Постановления Правительства Челябинской области от 12 ноября 2020 г. N 577-П «О государственной программе Челябинской области «Экономическое развитие и инновационная экономика Челябинской области»;
- Приказа Минэкономразвития России от 26 марта 2021 года № 142 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства»;
- иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

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

1.3. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

"Договор микрозайма" - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед Фондом по основному долгу, установленный Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 года № 151-ФЗ.

"Заемщик" – субъект МСП (юридическое лицо и/или индивидуальный предприниматель), намеревающийся заключить и/или заключивший договор микрозайма с Фондом.

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

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

"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.

"Микрофинансирование" - деятельность Фонда по предоставлению микрозаймов субъектам МСП.

"Микрозаём (Заём)" – микрозаем - заем, предоставляемый Фондом заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед Фондом по основному долгу, установленный Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 года № 151-ФЗ.

"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 и осуществления залоговых операций" (далее – Методика МСП) – внутренний нормативный документ Фонда, устанавливающий принципы и критерии оценки финансового положения и кредитоспособности заемщика – субъекта МСП, физического лица – поручителя, оценки стоимости обеспечения, расчета достаточности и оценки ликвидности имущественного обеспечения, а также расчета размера микрозайма.

"Методика оценки финансового положения и кредитоспособности физических лиц и /или индивидуальных предпринимателей, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятых) и осуществления залоговых операций (далее – Методика Самозанятые) – внутренний нормативный документ Фонда, устанавливающий принципы и критерии оценки финансового положения и кредитоспособности ИП или физического лица, применяющих в предпринимательской деятельности «Налог на профессиональный доход», а также их поручителей, критерии оценки стоимости обеспечения, расчета достаточности и оценки ликвидности имущественного обеспечения, а также расчета размера микрозайма для самозанятых.

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

"Поручительство Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр "Мой бизнес" (короткое наименование - 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 кредитному договору микрозайма на условиях, определенных в договоре поручительства.

"Программы микрофинансирования" – внутренний нормативный документ Фонда, содержащий основные параметры и условия выдачи микрозаймов Фонда, а также требования к субъектам МСП – Заемщикам Фонда.

"Банковская гарантия" – безотзывная банковская гарантия, выданная кредитными организациями РФ, соответствующими требованиям постановления Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах», по форме и на условиях, согласованных с Фондом.

"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)" – хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Челябинской области, отвечающие требованиям, установленным статьей 4 209-ФЗ.

"Реструктуризация задолженности" - решение Комитета по финансированию о возможности изменения условий, порядка и (или) срока возврата действующего микрозайма 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 микрофинансирования

2.1. Общие положения

2.1.1. Виды микрозаймов и основные существенные условия их предоставления субъектам МСП определяются «Программами микрофинансирования» (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

2.1.2. Основанием для предоставления микрозайма является договор микрозайма.

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

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

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

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

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

2.1.3. Микрозаймы предоставляются Фондом в валюте Российской Федерации на основании договора микрозайма.

2.1.4. Фонд применяет дифференцированный подход к определению процентной ставки за пользование микрозаймом в зависимости от условий Программ микрофинансирования (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

2.1.5. Микрозаймы предоставляются субъектам МСП в пределах и за счет средств, выделенных Фонду из федерального бюджета и/или бюджета Челябинской области на реализацию программы микрофинансирования, которые формируются за счет субсидий из бюджета Челябинской области и/или федерального бюджета.

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

- финансового положения и кредитоспособности Заемщика и Поручителя (оценка производится до принятия решения о выдаче микрозайма на основании Методики, утверждённой Фондом)* при наличии официальной бухгалтерской (финансовой) отчетности или при условии заполнения форм управленческой отчетности по форме Фонда;

- оценки и анализа ТЭО инвестиций по микрозаймам, предоставляемым на приобретение франшизы, открытие новых направлений деятельности, а также по микрозаймам, предоставляемым на начало предпринимательской деятельности в рамках программ микрофинансирования «Старт» и «Моногород-Старт» в случае отсутствия официальной бухгалтерской (финансовой) отчетности/ управленческой отчетности по форме Фонда или если предоставленная отчетность является нулевой / не позволяет произвести оценку финансового положения заемщика.

- стоимости и качества обеспеченности микрозайма;

- потребности Заемщика в заемных средствах.

* При оценке финансового положения и кредитоспособности Заемщиков - резидентов ТОСЭР Челябинской области допускается совместная оценка их финансового положения и оценки кредитоспособности с материнским предприятием (предприятие, дочерним которого является Заёмщик-резидент ТОСЭР) или с предприятием, имеющим одного и того же с компанией Заемщиком бенефициара.

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

- надлежащим образом заключенного договора микрозайма;

- 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. Субъект МСП имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении им условий микрофинансирования, установленных настоящими Правилами, при этом максимальная совокупная задолженность по предоставленным микрозаймам на одного Заемщика не должна превышать сумму, установленную «Программой микрофинансирования» (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 не истекли.

2.1.9. Фонд не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, если иное не предусмотрено «Программами микрофинансирования» или договором микрозайма.

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

2.1.11. 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.

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

2.1.13. 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.

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

2.1.15. 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 микрозайму) (на условиях, поименованных в Гражданском кодексе РФ) на иное лицо. При этом лицо, на которое планируется перевести долг (задолженность по микрозайму), должно быть согласовано с Фондом и должно соответствовать требованиям внутренних нормативных документов Фонда (Правила и Методика МСП).

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

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

2.1.19. Фонд привлекает для оказания финансовых услуг (предоставление микрозаймов) 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 микрозаймов, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, его правах и обязанностях, о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением Заемщиками своих обязательств по договору микрозайма 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 микрозайма 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 микрозайма 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 микрозайма.

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

Права Заемщика при осуществлении Фондом процедуры взыскания просроченной задолженности по договору микрозайма закреплены в договоре микрозайма 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 микрозайма и иных документов в отношении финансовой услуги (предоставление микрозайма) 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.

2.1.20. 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.

2.1.21. За нарушение условий и требований настоящих Правил и/или Договора микрозайма 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.

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

2.1.23. 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 микрозайма с целью возврата первоначального микрозайма, 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.

2.1.24. В случае возникновения у Заемщика вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон при реализации настоящих Правил или договора микрозайма, 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.

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

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

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

2.1.27. Приложения № 2.1. - 2.8. 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 (в силу требований закона).

2.2. Цели микрофинансирования

2.2.1. В рамках настоящих Правил целями микрофинансирования являются любые экономически обоснованные и соответствующие законодательству Российской Федерации затраты субъекта МСП 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 просроченных налоговых платежей, взносов, пошлин и сборов;
- погашения просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов (дивидендов), выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале);

- 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.);

- рефинансирование/погашение банковских кредитов, лизинговых обязательств, займов, за исключением:

- рефинансирования банковских кредитов, лизинговых обязательств, займов, полученных на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

- погашения займов, полученных от участников(учредителей) Общества;
- рефинансирования просроченной задолженности по банковским кредитам, лизинговым обязательствам, займам.

Контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных Заемщику по договору микрозайма, осуществляется Фондом в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

2.3. Обеспечение микрозайма

2.3.1. Наличие имущественного обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма является обязательным условием предоставления микрозайма, за исключением случаев, предусмотренных "Программой микрофинансирования" (Приложение №1 к настоящим Правилам).

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

2.3.1.2. 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 микрозайма 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 (микрозайма), 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 микрозайма.

2.3.1.3. 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 микрозайма, 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 микрозайма. 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.

При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами Фондом принимается обеспечение, поименованное в настоящих Правилах и/или в «Программе микрофинансирования» (Приложение №1 к настоящим Правилам), соответствующее требованиям Методики МСП.

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).

Договор залога движимого/недвижимого имущества, заключенный в обеспечение Договора микрозайма по программе микрофинансирования «Инвестируй» может быть расторгнут по решению Комитета по финансированию после исполнения Заемщиком условия о предоставлении в залог приобретаемого за счет микрозайма имущества, в том числе на основании соответствующего заявления Залогодателя.

2.3.2. Поручителем по договору микрозайма может быть физическое лицо – гражданин Российской Федерации, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, имеющие подтвержденные доходы (за исключением пособий) (если иное не предусмотрено Программой микрофинансирования), выразившие согласие солидарно с Заемщиком отвечать за выполнение последним обязательств по договору микрозайма, предоставившие необходимые документы в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда. Поручитель должен соответствовать требованиям Фонда, указанным в Приложении 1 к настоящим Правилам (Программы микрофинансирования).

Поручительство предназначено обеспечивать требования Фонда, вытекающие из условий договора займа, 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/Поручителем своих обязательств перед Фондом (в том числе судебные расходы), за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ или соглашением/договором, заключенным между Фондом и Фондом развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (ИНН 7451281646; ОГРН 1097400000334).

Договор поручительства, заключенный в обеспечение Договора микрозайма по программе микрофинансирования «Инвестируй» может быть расторгнут по решению Комитета по финансированию после исполнения Заемщиком условия о предоставлении в залог приобретаемого за счет микрозайма имущества и на основании соответствующего заявления Поручителя.

2.3.2.1. **Если поручительство физического лица – единственное обеспечение** и если иное не предусмотрено «Программой микрофинансирования»: возраст физического лица - поручителя от 21 года до 70 лет (на дату окончания договора микрозайма); в качестве поручителей физических лиц могут выступать физические лица, имеющие постоянный официальный доход, и официальное трудоустройство, финансовое положение которых оценено по Методике Фонда не ниже, чем «Среднее».

В качестве единственного обеспечения не принимается поручительство физического лица - самозанятого. Не рекомендуется рассматривать в качестве единственного обеспечения по рассматриваемому микрозайму - поручительство физического лица – работника субъекта МСП – Заёмщика.

Если физическое лицо, имеющее статус Индивидуального предпринимателя (Заемщик), состоит в законном браке и не имеет брачного договора или брачный договор не определяет права, обязанности и ответственность сторон при возникновении обязательств, Фонд вправе потребовать обязательное поручительство супруга/супруги Заемщика. Оценка кредитоспособности и финансового положения и кредитоспособности поручителя – супруги/супруга при этом может Фондом не проводится.

2.3.2.2. Если поручительство юридического лица / индивидуального предпринимателя – единственное обеспечение и, если иное не предусмотрено Программой микрофинансирования, поручитель не должен иметь отрицательный финансовый результат деятельности/отрицательный размер чистых активов на анализируемую дату или на дату последней официальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, его финансовое положение должно быть определено по методике Фонда не ниже, чем «Среднее». Срок деятельности юридического лица/индивидуального предпринимателя – поручителя должен быть не менее 12 месяцев. Возраст индивидуального предпринимателя - поручителя от 21 года до 70 лет (на дату окончания договора микрозайма), в качестве единственного обеспечения не принимается поручительство индивидуального предпринимателя - самозанятого.

По программам микрофинансирования «Старт» и «Моногород-Старт» на сумму до 300 000 (триста тысяч) рублей включительно финансовое положение Поручителя ЮЛ/ИП/ФЛ может не оцениваться.

По программе микрозайма «Универсальный» на сумму до 500 000 (пятьсот тысяч) рублей включительно, финансовое положение Поручителя ЮЛ/ИП/ФЛ может не оцениваться.

Если Программа микрофинансирования предусматривает возможность поручительства **без оценки фин. положения Поручителя**, в любом случае Поручитель ФЛ должен иметь постоянный подтвержденный источник дохода; выручка Поручителя ЮЛ/ИП должна быть достаточной для

погашения микрозайма, деятельность не должна быть убыточной, а чистые активы отрицательными на последнюю отчетную дату, срок деятельности ЮЛ/ИП должен быть более 12 мес., поручители должны также соответствовать общим требованиям Правил предоставления микрозаймов.

2.3.3. В качестве неимущественного обеспечения Фонд может принять **безотзывную банковскую гарантию**. Принимается безотзывная банковская гарантия, выданная кредитными организациями, соответствующими требованиям постановления Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах», при этом оценочной стоимостью безотзывных банковских гарантий является сумма безотзывной банковской гарантии. Форма и условия безотзывной банковской гарантии должны быть согласованы с Фондом. Независимая банковская гарантия должна в своей сумме обеспечивать основной долг и проценты за весь период пользования микрозаймом.

Фондом не осуществляется оценка финансового положения и кредитоспособности, оценка благонадежности, а также кредитная история Гаранта – кредитной организации.

2.3.4. **Поручителем по договору микрозайма может быть 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: 8(351)214-06-00; адрес: г. Челябинск, ул. Российская, д. 110, корп. 1, эт. 2).

**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 и кредитоспособности, оценка благонадежности, а также кредитная история Поручителя - Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес».

Требования к наличию/отсутствию имущественного или иного обеспечения на оставшуюся часть обязательств по договору микрозайма устанавливаются Условиями и порядком предоставления Фондом развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» поручительств по кредитам, займам и банковским гарантиям, предоставляемым финансовыми организациями, а также условиями Программы микрофинансирования.

Фонд вправе допустить бланковую (не обеспеченную имущественным залогом) часть обязательств по микрозайму, не превышающую 30% совокупного размера обязательств, включая проценты за весь срок пользования микрозаймом, если это в целом предусмотрено Программой микрофинансирования и не противоречит Условиям и порядку предоставления поручительств РГО.

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 микрозайма, должна соблюдаться весь период действия договора микрозайма.

В случае увеличения срока действия договора микрозайма 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.

2.3.5. 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, физические лица), в том числе залогодателей;

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

- при совместной оценке финансового положения и кредитоспособности Заемщиков - резидентов ТОСЭР с их материнским предприятием (предприятие, дочерним которого является Заёмщик-резидент ТОСЭР) или с предприятием, имеющим одного и того же с компанией -

Заемщиком бенефициарного владельца, в обязательном порядке оформляется поручительство на общую сумму обязательств по микрозайму оцениваемой материнской компании/предприятия, имеющего с Заемщиком одного и того же бенефициарного владельца.

2.3.6. Для Заемщиков – индивидуальных предпринимателей дополнительно может быть принято:

- поручительство взаимосвязанных лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица), в том числе залогодателей, на общую сумму обязательств по микрозайму. Оценка финансового положения Поручителя, если такое поручительство является дополнительным, Фондом может не проводиться.

- при совместной оценке финансового положения и кредитоспособности Заемщиков - резидентов ТОСЭР с их материнским предприятием (предприятие, дочерним которого является Заёмщик-резидент ТОСЭР) или с предприятием, имеющим одного и того же с компанией - Заемщиком бенефициарного владельца, в обязательном порядке оформляется поручительство на общую сумму обязательств по микрозайму оцениваемой материнской компании/предприятия, имеющего с Заемщиком одного и того же бенефициарного владельца.

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

2.3.8. Комитет по финансированию в отдельных случаях может обязать Заемщика застраховать в пользу Фонда передаваемое в залог имущество, а также жизнь, здоровье и трудоспособность Заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем.

2.3.9. В целях снижения рисков невозврата микрозайма Фондом могут применяться комбинации разных способов обеспечения обязательств по микрозайму.

Для Программы «Старт» и «Моногород-Старт» в качестве основного обеспечения Фонд может принять решение о допустимости комбинированного залога, такого как:

- частично имущественное обеспечение (залоговой стоимостью не менее 60% задолженности по микрозайму, рассчитанной в соответствии с графиком платежей, являющимся приложением к договору микрозайма) и частично неимущественное обеспечение - поручительство ФЛ/ИП/ЮЛ (кроме РГО, обеспечивающее оставшуюся задолженность по микрозайму).

Совокупно комбинированный залог должен обеспечивать всю сумму обязательств по микрозайму (включая проценты, штрафы, пени, возможные расходы Фонда, связанные с истребованием задолженности по микрозайму).

При применении комбинированного обеспечения Поручитель ФЛ/ИП/ЮЛ должен соответствовать требованиям, которые предъявляются к Поручителю ФЛ/ИП/ЮЛ настоящими Правилами и Методикой. Финансовое положение Поручителя в рамках комбинированного обеспечения – оценивается.

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

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

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

2.3.13. 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.

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

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

2.3.15. 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.

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

2.3.17. При рассмотрении микрозаймов по программам, предусматривающим предварительное согласование с Фондом договора, на финансирование которого предоставляется микрозаём (микрозаём «Инвестируй», микрозаём «Бизнес-недвижимость»), необходимо выполнение Заемщиком следующих условий*:

а) наличие предварительного договора поставки(купли-продажи)/экспортного контракта или проекта государственного контракта;

б) наличия положительного заключения службы экономической безопасности в отношении поставщика/продавца;

в) договор на расчетно-кассовое обслуживание Заемщика с банком должен содержать следующие условия:

- право Фонда контроля целевого расходования средств микрозайма с одновременным предоставлением Фонду права согласования расходных операций Заемщика в части целевого использования средств микрозайма;

- списание средств с расчетного счета Заемщика только при указании в распоряжении/платежном поручении идентификатора договора поставки (купли-продажи) и расчётного счета поставщика по договору, на финансирование которого предоставлялся микрозаём.

2.3.18. При рассмотрении микрозаймов по программам микрофинансирования «Рефинансирование», «Инвестируй», «Бизнес-недвижимость», необходимо выполнение Заемщиком следующих условий*:

- открытие Заемщиком расчетного счета в согласованной с Фондом кредитной организации;

- в день подписания договора микрозайма и на срок 30 (тридцать) календарных дней Заемщик обязан:

- обеспечить Фонд USB-ключами и сертификатами ключа проверки электронной подписи, оформленными на уполномоченное лицо Фонда, которое будет согласовывать и подписывать электронные платежные документы Заемщика посредством электронного документооборота с кредитной организацией;

- предоставить Фонду доступ (с уровнем доступа «Контролер») к расчетному счету Заемщика, открытому в согласованной с Фондом кредитной организации, в том числе с правом согласования и подписания электронных платежных документов Заемщика.

* *расходы, связанные с исполнением п.п. 2.3.16.-2.3.17. настоящих Правил несет Заемщик.*

2.3.19. Не принимается Фондом в качестве обеспечения обязательств по предоставленному микрозайму:

- 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 микрозайма.

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

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).

2.3.20. 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. Исключения составляют помещения жилищного фонда (квартиры), расположенные в многоэтажных зданиях (многоквартирных домах).

2.3.21. Помещения и здания жилищного, коммерческого, производственного и другого назначения, сооружения принимаются в залог в качестве обеспечения, в состоянии законченного 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 законченного строительством объекта и его государственной регистрации необходимо оформление залога объекта недвижимости вместе с земельным участком (долей) на котором он расположен.

2.3.22. Имущество, предлагаемое Залогодателем в качестве обеспечения обязательств по микрозайму, должно быть полностью оплачено.

2.3.23. Последующий залог имущества допускается, если иное не установлено законодательством РФ (при этом не рекомендуется применять последующий залог для обеспечения обязательств более чем по трем договорам микрозайма/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.

2.3.24. 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 микрозайма.

2.3.25. Залог предназначен обеспечивать требования Фонда, вытекающие из условий договора микрозайма. 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 микрозайма (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.

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

Залоговый дисконт не применяется к безотзывным банковским гарантиям кредитных организаций, соответствующих требованиям постановления Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах» признается сумма банковской гарантии.

Залоговый дисконт не применяется в рамках программ «Инвестируй» и «Бизнес-недвижимость». При этом размер вложений собственных средств Заемщика в стоимость приобретаемого недвижимого имущества, указанную в договоре купли-продажи, должен быть не менее 30%.

2.3.26. В случае предоставления Фондом микрозайма на приобретение недвижимого имущества (за исключением земельных участков, нежилых помещений/зданий - гараж, жилые помещения/строения/здания, садовый дом, инженерные сети, сооружения – дороги, ж/д пути) под залог этого же недвижимого имущества, оно должно соответствовать требованиям, изложенным в пп.2.3.18 - 2.3.23 настоящих Правил.

В случае предоставления Фондом микрозайма на приобретение недвижимого имущества под залог этого же недвижимого имущества Заемщик одновременно с подписанием договора микрозайма заключает договор купли-продажи недвижимого имущества, содержащий указание на факт приобретения недвижимого имущества с использованием средств микрозайма Фонда, что влечет возникновение залога (ипотеки) в силу закона в пользу Фонда в соответствии Федеральным законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

2.3.27. Предмет залога по рассматриваемому микрозайму 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.

2.3.28. Изменение структуры залогового обеспечения по действующим договорам микрозайма 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 микрозайма 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 микрозайма 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 учитывает также заключение службы экономической безопасности и юридической службы.

Если договор микрозайма 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.

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

III. Требования к документам, представляемым Заемщиком для получения микрозайма

3.1. Для получения микрозайма Заемщик представляет в Фонд надлежащим образом заверенные документы о своей предпринимательской деятельности и обеспечении микрозайма в соответствии с Приложениями № 2.1-2.8 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 № 2.1-2.8 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.

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.

Подчистки и исправления в документах не допускаются, за исключением исправлений, скрепленных печатью (в случаях, когда законодательством Российской Федерации установлена обязанность иметь печать) и заверенных подписью уполномоченного лица (для юридических лиц) или собственноручно заверенных (для индивидуальных предпринимателей).

Все расходы по подготовке пакета документов на микрозайм несет Заемщик.

3.3. 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.

3.4. В случае повторной подачи заявления о предоставлении микрозайма Заемщик представляет Фонду документы, указанные в Приложении № 2.1.-2.8. к настоящим Правилам, за исключением документов, являющихся актуальными на момент рассмотрения повторного заявления на микрозайм, а также ранее предоставленных документов, изменения в которые не вносились.

В случае одновременного рассмотрения заявки Заемщика на микрозайм и заем, Заемщик представляет Фонду документы, указанные в Приложении № 2.1-2.8. к настоящим Правилам, за исключением документов, имеющих у Фонда при рассмотрении заявки на заем и являющихся актуальными на момент рассмотрения заявки на заем, а также ранее предоставленные документы, изменения в которые не вносились.

3.5. Заемщик несет ответственность за достоверность предоставленной информации при заполнении документов, предусмотренных настоящими Правилами, а также за содержащуюся в представленных документах информацию. Обнаружение Фондом недостоверных, ложных и скрытых сведений является достаточным основанием для прекращения рассмотрения заявки на микрозайм.

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 Заемщиков на предоставление микрозайма

4.1. Порядок приема заявления Заемщика на предоставление микрозайма:

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

- непосредственно лично или через уполномоченного представителя 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 предоставлении оригиналов, а также личном присутствии всех участников рассматриваемой сделки.

4.1.2. Фонд вправе приостановить рассмотрение заявки на микрозайм 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. Фонд приступает к работе с заявкой на предоставление микрозайма только при поступлении полного пакета документов, соответствующих требованиям настоящих Правил и в соответствии с Приложениями № 2.1-2.8 к настоящим Правилам.

Порядок рассмотрения заявления Заемщика на предоставление микрозайма **состоит из следующих этапов:**

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

а) Заемщик представляет в Фонд документы в соответствии с Приложением № 2.1.-2.8. к настоящим Правилам (в случае если залогодатель и поручитель одно и то же лицо, то допускается предоставление одной из данных анкет);

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

- представления неполного пакета документов (регистрация АНКЕТЫ-ЗАЯВЛЕНИЯ осуществляется после предоставления всех необходимых документов);

- несоответствия заявки требованиям «Программы микрофинансирования» или Правил;

- наличия отрицательного заключения Службы экономической безопасности (по основаниям, указанным в «Программах микрофинансирования»);

- отсутствия обеспечения по рассматриваемой заявке на микрозайм, удовлетворяющего требованиям Фонда.

В случаях отсутствия необходимых документов, необходимости замены неправильно оформленных документов, либо необходимости предоставления дополнительных документов, срок рассмотрения заявки на микрозайм и регистрация Анкеты-Заявления приостанавливается до момента получения Фондом требуемых документов либо заявка на микрозайм 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, осуществляет 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 ФЛ/ЮЛ/ИП;

- оценку финансового положения и кредитоспособности Заемщика;

- оценку предоставленного Заемщиком бизнес-плана (в случаях, предусмотренных Правилами или Методикой);

- расчет суммы и срока микрозайма, графика погашения микрозайма;

➤ **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.

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

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 и подписи документов по микрозайму/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 микрозайма 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 микрозайму.

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 микрозайма:

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

- Кредитный меморандум,
 - Акты проверки залога (в случае рассмотрения займа с обязательным залоговым обеспечением),
 - Заключение об определении оценочной стоимости обеспечения микрозайма (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 микрозайма или об отказе в выдаче микрозайма.

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

б) Комитет по финансированию может принять решение об отказе в выдаче микрозайма, 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 микрозайма признано недостаточным/неликвидным/низколиквидным, неидентифицируемым и (или) имеются правовые ограничения на оформление имущества в залог;

- неимущественное обеспечение микрозайма 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 микрозайму;

- 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 микрозайма аналитик Фонда в течение 1 (одного) рабочего дня направляет Заемщику решение об отказе в предоставлении микрозайма 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 микрофинансирования.

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

г) Комитет по финансированию вправе принять решение о выдаче микрозайма на условиях, отличных от рассчитанных в соответствии с настоящими Правилами и Методикой и предлагаемых при рассмотрении Центром микрофинансирования (в том числе снизить сумму микрозайма, сократить срок микрозайма, 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 микрозайма 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, заемщик на последнюю отчетную дату находится в точке безубыточности и т.п.);
- есть достоверная информация о существенных сезонных рисках и т.п.

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

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

- наименование программы микрофинансирования;
- наименование Заемщика;
- сумма микрозайма;
- срок микрозайма;
- процентная ставка по микрозайму;
- периодичность уплаты процентов и основного долга;
- целевое назначение микрозайма;
- характеристика предлагаемого Заемщиком обеспечения (наименование Залогодателя, существенные характеристики обеспечения, оценочная и залоговая стоимость), наименование Поручителя;
- иные условия предоставления микрозайма 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 микрозайма (при наличии такового), при этом отклонение заявки субъекта МСП на предоставление микрозайма не лишает субъекта МСП возможности повторного обращения за получением микрозайма; 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 микрозаймом возможно только после сдачи следующей официальной (финансовой) отчетности;**

- условия реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма (в случае рассмотрения вопроса о реструктуризации задолженности по действующему договору микрозайма);

- условия изменения структуры обеспечения по действующему договору микрозайма (в случае рассмотрения вопроса об изменении структуры обеспечения по действующему договору микрозайма);

- условия погашения задолженности по договору микрозайма, в том числе просроченной задолженности, за счет реализации обеспечения по договору микрозайма (в случае рассмотрения вопроса о погашения задолженности, в том числе просроченной задолженности, за счет реализации обеспечения).

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

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 микрозайма.

На основании принятого решения Комитета по финансированию о выдаче микрозайма, 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 микрозайма;

- 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 микрозайма и обеспечительных договоров (Приложение № 3-3.5; 4.1-4.3; 5.1-5.3 к настоящим Правилам). При этом допускается изменение типовых форм договоров без согласования с Наблюдательным Советом Фонда (Приложение 3-3.5.,4.1.-4.3, 5.1.-5.3 к настоящим Правилам) в зависимости от условий микрофинансирования, утвержденных Комитетом по финансированию.

В случае, если договор микрозайма 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 микрозайма, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 2.3.1.2 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, подшиваются в досье 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 микрозайма. Досье заемщика, хранится в Фонде. После исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма в архиве Фонда должны храниться оригиналы исполненных договоров микрозайма, залога (поручительства) в течение пяти лет.

5.3. Копии, оригиналы документов, имеющихся 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. Фонд гарантирует соблюдение тайны об операциях своих заемщиков.

VI. Контроль за использованием денежных средств, предоставляемых Заемщикам по договорам микрозайма

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

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

6.1.1. В случае предоставления микрозайма 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 микрозайма на инвестиционные цели (приобретение транспортных средств, спецтехники, оборудования, недвижимости, покупка франшизы или иных нематериальных активов и т.п.):

- оригинал или копию ПТС/ПСМ на приобретенное за счет микрозайма 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 микрозайма Фонда;

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

- договор, акт приема-передачи, подтверждающие приобретение франшизы и оплату паушального взноса, если это предусмотрено договором; документы, подтверждающие приобретение, передачу и факт оплаты иных нематериальных активов.

6.1.3. В случае предоставления микрозайма 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 микрозайма.

6.1.4. В случае предоставления микрозайма на цели рефинансирования:

- до выдачи микрозайма (при необходимости) - заявление на досрочное погашение рефинансируемого обязательства (полное или частичное) с отметкой Банка о получении, в т.ч. с помощью ЭЦП из личного кабинета Заемщика в банке;

- после получения микрозайма: копию платежного поручения, заверенную Банком или ЭЦП из личного кабинета Заемщика в банке в подтверждение погашения рефинансируемого обязательства, справку из кредитной организации/лизинговой компании об остатке задолженности по рефинансируемому обязательству или о полном погашении рефинансируемого обязательства.

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

6.1.6. Фонд вправе предоставить отсрочку по предоставлению целевого использования микрозайма 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 микрозайма.

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

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

Возможно, как полное, так и частичное досрочное погашение микрозайма, на условиях, определённых договором микрозайма.

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

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 микрозайма перед Фондом свыше 30 календарных дней).

7.2.1. В случае признания Заемщика проблемным, Заемщик обязан предоставлять бухгалтерскую (финансовую) и налоговую 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 микрозайму.

Заемщик обязан предоставить доступ сотрудников Фонда к месту ведения бизнеса и

предметам имущественного залога по микрозайму, 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 микрозайма 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 Досье 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 микрозайма;

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

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

7.5. **Реструктуризация микрозайма** (пересмотр графика платежей по договору микрозайма) возможна на основании письменного заявления Заемщика, подтверждающего необходимость реструктуризации микрозайма. 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 микрозайма.

В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору микрозайма, 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 микрозайму 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.

Решение о возможности/невозможности реструктуризации принимается Комитетом по финансированию Фонда, с учетом финансового положения Заемщика, перспектив дальнейшего погашения микрозайма (в том числе погашения просроченной задолженности перед Фондом, существующей на дату принятия решения) и качества обеспечения по микрозайму.

Фонд уведомляет Заемщика о своем решении по заявлению о реструктуризации в течение 1 (одного) календарного дня с момента принятия решения Фондом.

В случае принятия Фондом решения о реструктуризации задолженности по договору микрозайма, Фонд предлагает Заемщику/Залогодателю/Поручителю заключить соответствующие дополнительные соглашения к договорам микрозайма/договорам залога/договорам поручительства, заключенным между Фондом и Заемщиком Залогодателем/Поручителем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

VIII. Порядок обжалования решений и действий (бездействий) Фонда, а также должностных лиц Фонда

8.1. Заемщик, имеет право на обжалование действий (бездействий) должностных лиц Фонда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

IX. Заключительные положения

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

9.2. 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.

9.3. 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.

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