

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом № 8 от «11» декабря 2019 г.
Наблюдательного совета Фонда финансирования
промышленности и предпринимательства
Челябинской области – Территория Бизнеса
(микрокредитная компания)

П Р А В И Л А

**предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства,
осуществляющим деятельность в сфере промышленности**

г. Челябинск
2019 год

I. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в сфере промышленности, разработаны в соответствии с требованиями:

- Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства» от 24.07.2007 года № 209-ФЗ (далее – 209-ФЗ);
- Уставом Фонда финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области – Территория Бизнеса (микрокредитная компания);
- иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Настоящие Правила определяют общие условия, принципы и порядок предоставления займов Фондом финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области – Территории Бизнеса (микрокредитная компания) (далее – Фонд) субъектам МСП Челябинской области, осуществляющим деятельность в сфере промышленности, а также общие условия, принципы и порядок работы Фонда с обеспечением по выданным займам.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

"Заемщик" – субъект МСП, осуществляющим деятельность в сфере промышленности, 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.

"Экспертный совет" – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов по финансированию проектов субъектов деятельности в сфере промышленности.

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

"Методика оценки финансового положения и кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в сфере промышленности и залогового обеспечения" (далее – Методика) – внутренний нормативный документ Фонда, устанавливающий принципы и критерии оценки финансового положения и кредитоспособности заемщика – субъекта МСП, оценки стоимости обеспечения, расчета достаточности и оценки ликвидности имущественного обеспечения, 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.

"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.

"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 в сфере промышленности на территории Челябинской области, отвечающие требованиям, установленным статьей 4 209-ФЗ.

"Деятельность в сфере промышленности" - определяемая на основании Общероссийского классификатора видов экономической деятельности совокупность видов экономической деятельности, относящихся 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.

"Субъекты деятельности в сфере промышленности (промышленные предприятия)" - юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере промышленности.

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

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. Предоставление займов осуществляется Фондом в соответствии с:

- Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

- Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

- Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

- внутренними нормативными документами Фонда.

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

2.1.2. Размер займа, предоставляемого одному субъекту МСП, не может быть менее 5 000 000,00 рублей и не более 25 000 000,00 рублей.

Займы субъектам МСП предоставляются за счет средств Фонда, выделенных на реализацию программы финансирования субъектов МСП, осуществляющих производственную деятельность, которые формируются за счет субсидий из бюджета Челябинской области.

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

- финансового положения и кредитоспособности Заемщика;

- оценки и анализа технико-экономического обоснования инвестиций;

- стоимости и качества обеспеченности займа;

- потребности Заемщика в заемных средствах.

2.1.5. 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:

- в случае предоставления в качестве залога объектов недвижимости, денежные средства могут быть перечислены Фондом на расчетный счет Заемщика, в соответствии с решением Экспертного совета до или после государственной регистрации договора ипотеки (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 Экспертного совета до или после внесения записи о залоге движимого имущества в Реестр залогов движимого имущества.

- надлежащим образом заключенных договоров поручительства.

2.1.8. 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 финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

2.1.10. 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.

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

2.1.13. Настоящие Правила, Программа финансирования подлежат размещению на официальном сайте Фонда (<https://территориябизнеса74.рф>).

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 на ведение его предпринимательской деятельности, за исключением:

- погашения просроченных налоговых платежей и сборов;
- погашения просроченной кредиторской задолженности;
- погашения просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов (дивидендов), выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале;
- 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.

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. Наличие имущественного обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по договору займа является обязательным условием предоставления займов.

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

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.

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, 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) на общую сумму обязательств по займу;
- поручительство конечного бенефициара общества (при наличии), на общую сумму обязательств по займу;
 - поручительство взаимосвязанных лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели) на общую сумму обязательств по займу.
- Для Заемщиков – индивидуальных предпринимателей дополнительно может быть принято:
- поручительство супруги(а) (при наличии), на общую сумму обязательств по микрозайму;
 - поручительство взаимосвязанных лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели) на общую сумму обязательств по микрозайму.
- 2.3.5. При залоге имущества Фонд осуществляет расчет оценочной и залоговой стоимости, а также ликвидности и достаточности залогового имущества в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.
- 2.3.6. Экспертный совет в отдельных случаях может обязать Заемщика застраховать в пользу Фонда передаваемые в залог имущество, а также жизнь, здоровье и трудоспособность Заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем.
- 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 - 7 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.
- 2.3.16. Не принимается Фондом в качестве обеспечения обязательств по предоставленному займу:
- жилое помещение, либо его часть, являющееся единственным местом проживания Залогодателя;
 - строения, признанные в установленном законом порядке непригодными для пользования (аварийные поврежденные по причине стихийных бедствий, взрыва или пожара), в том числе ветхое жилье;
 - самовольно возведенные объекты;
 - земельные участки, изымаемые для государственных нужд или подлежащие выкупу для застройки по инвестиционным проектам;
 - товары в обороте (товарные запасы, сырье, материалы, полуфабрикаты, готовая продукция и т.п.).
- 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. 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 № 2.1-2.9 к настоящим Правилам.

3.2. В случае предоставления Фондом займа на приобретение объектов недвижимости под залог этой же недвижимости Заемщик одновременно с подписанием договора займа заключает договор купли-продажи, содержащий указание на факт приобретения объекта недвижимости с использованием заемных средств, предоставленных Фондом, и суммы займа, 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)».

3.3. Документы, предусмотренные настоящим разделом Правил, представляются в копиях, заверенных Заемщиком. При себе Заемщик должен иметь оригиналы документов, либо нотариально заверенные копии. В случае предоставления Заемщиком документов в электронном виде, Заемщик в ходе рассмотрения заявления в обязательном порядке предоставляет документы на бумажном носителе, заверенные надлежащим образом (не требуется в случае подачи документов, подписанных электронной подписью).

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 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.

3.6. Заемщик/Залогодатель/Поручитель дают письменное согласие Фонду на обработку их персональных данных и проверку кредитной истории.

3. 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 финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области – Территория Бизнеса (микрокредитная компания);
- направить документы почтой России или экспресс почтой в адрес Фонда.

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.-2.9. 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-ЗАЯВЛЕНИЯ осуществляется после предоставления всех необходимых документов);
- несоответствия заявки «Программе финансирования»;

в) аналитик Фонда осуществляет первичный анализ заявки в течение 2 рабочих дней с момента поступления полного пакета документов.

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

а) экспертиза по 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 документах.

- проверку кредитной истории Заемщика.

б) 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 (при наличии);

- расчет суммы и срока займа, графика погашения займа;

в) залоговая экспертиза, включающая в себя:

- расчет оценочной и залоговой стоимости залога,

- расчет достаточности обеспечения;

- оценку ликвидности залога;

- выявление ограничений/запретов на залог.

г) правовая экспертиза, включающая в себя:

- проверку правового статуса Заемщика/Поручителя/Залогодателя;

- проверку правоустанавливающих документов на залог;

- выявление ограничений/запретов по залого;

- проверку полномочий руководителей на право подписи документов по займу/залогоу/поручительству;

- выявление правовых рисков, связанных с рассматриваемой сделкой.

По результатам проведенных экспертиз в отношении Заемщика/Залогодателя/Поручителя аналитиком Фонда составляется:

- 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 всех экспертиз, указанных в пункте 4.2.2 и 4.2.3 настоящих Правил, осуществляется в течение 2 (двух) рабочих дней.

4.2.4. Четвертый этап - принятие решения Экспертным советом о возможности предоставления займа:

а) Экспертный совет для целей рассмотрения возможности предоставления займа субъекту МСП рассматривает следующие документы:

- Кредитный меморандум,

- Акты проверки залога,

- Заключение об определении оценочной стоимости обеспечения займа,

- заключения профильных служб (безопасность, юрисконсульт, риск-менеджер);

- иные документы в отношении рассматриваемой заявки,

и по результатам их оценки, принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче займа.

б) Экспертный совет принимает решение об отказе в выдаче займа, если:

- при проверке документов Заемщика/Залогодателя/Поручителя Фондом выявлены факты

представления недостоверных сведений;

- заемщик имеет отрицательную кредитную историю (общий срок просроченной задолженности превышает 45 дней) за последние 12 месяцев;
- имущественное обеспечение займа признано недостаточным /неликвидным/ низколиквидным и (или) имеются правовые ограничения на оформление имущества в залог;
- финансовое положение Заемщика признано неудовлетворительным;
- 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 Экспертным советом 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.

Экспертный совет может принять решение о необходимости заключения соглашения о безакцептном списании денежных средств с расчетных счетов Заемщика в пользу Фонда.

Решение Экспертного совета о предоставлении займа/отказе в предоставлении займа оформляется Протоколом заседания Экспертного совета.

В Протоколе заседания Экспертного совета должны быть отражены следующие моменты:

- наименование Заемщика;
- сумма займа;
- срок займа;
- процентная ставка по займу;
- периодичность уплаты процентов и возврата займа;
- целевое назначение займа;
- характеристика предлагаемого Заемщиком обеспечения (наименование Залогодателя, существенные характеристики обеспечения, оценочная и залоговая стоимость, наименование Поручителя, сумма поручительства).
- иные условия предоставления займа при их наличии (страхование предмета залога, страхования жизни и здоровья Заемщика, безакцептное списание денежных средств с расчетного счета Заемщика).
- причины отказа в выдаче займа (при наличии такового)**.

Решение Экспертного совета об одобрении выдачи займа действует в течение срока, указанного в «Программе финансирования».

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

На основании положительного решения Экспертного совета о выдаче займа, аналитик или кредитный инспектор Фонда:

- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента принятия Экспертным советом решения уведомляет Заемщика о принятом решении;
- в срок, согласованный с Заемщиком/Залогодателем/Поручителем (но не более чем 10 календарных дней), организует оформление и заключение/подписание сторонами договора займа и обеспечительных договоров согласно типовым формам (Приложение № 3 - № 5 к настоящим Правилам);
- регистрирует договор займа в электронном Журнале регистрации договоров займа.

Договор залога недвижимого имущества составляется аналитиком или кредитным инспектором 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.

**.- Отклонение заявки субъекта МСП на предоставление займа не лишает субъекта МСП возможности повторного обращения за получением займа.

4. 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, 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.

5. Контроль за использованием средств, предоставляемых Заемщикам

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

После получения займа Заемщик по мере его использования, но не позднее 60 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:

- правоустанавливающие и/или платежные документы и/или документы приема-передачи товарно-материальных ценностей, платежных документов, подтверждающих оплату текущих расходов, связанных с осуществлением Заемщиком своей деятельности.

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

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

- надлежащим образом заверенную копию договора купли-продажи (поставки) оборудования, Акта приема-передачи к нему, документы, подтверждающие оплату оборудования, приобретенного за счет займа Фонда.

- оригинал Выписки из ЕГРН в отношении приобретенного за счет займа Фонда объекта недвижимости.

6.1.3. 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. 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.

7.6. Решение о реструктуризации займа принимается Экспертным советом 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 Экспертным советом 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.

7. 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.

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