

*Приложение №5
к Протоколу заседания Наблюдательного Совета Фонда
№1 от 27 марта 2026 года*

УТВЕРЖДЕНО
Протокол №1 от 27 марта 2026 года
Наблюдательного совета Фонда финансирования
промышленности и предпринимательства Челябинской
области – Центр «Мой бизнес» (микрокредитная компания)

Вступают в силу с 06.04.2026 года

П Р А В И Л А
**предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего
предпринимательства Челябинской области**

**г. Челябинск
2026 г.**

I. Общие положения

- 1.1. Настоящие **Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Челябинской области** 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 – Федеральный закон 209-ФЗ);
 - Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 года № 152-ФЗ;
 - Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - Федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 года № 218-ФЗ;
 - 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);
 - Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утвержден Банком России);
 - Стандартизированного порядка по предоставлению организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», с использованием Сервиса «Подбор и получение микрофинансирования» на Цифровой платформе МСП.РФ (Единый стандарт) (утвержден решением Правления АО «Корпорация «МСП» «15» мая 2025 г., протокол № 3149/25), учитывается для заявок на микрозайм, поступивших в Фонд через Цифровую платформу АО «Корпорация МСП»;
 - Устава Фонда финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (микрокредитная компания);
 - Постановления Правительства Российской Федерации от 15.04.2014 года №316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика»;
 - Постановления Правительства Челябинской области от 12.11.2020 года №577-П «О государственной программе Челябинской области «Экономическое развитие и инновационная экономика Челябинской области»;
 - Приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 27.03.2025 года №195 "Об утверждении Требований для реализации субъектами Российской Федерации мероприятий региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федерального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", входящего в состав национального проекта "Эффективная и конкурентная экономика", предусматривающих основные направления расходов при реализации мероприятий, ключевые показатели эффективности реализации мероприятий, в том числе требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, требований к государственным (муниципальным) микрофинансовым организациям и к их деятельности» (вступил в силу 27.07.2025 г.);
 - Приказа Минэкономразвития России от 17.03.2021 года №122 «Об утверждении методики расчета показателя «количество начинающих предпринимателей, получивших финансовую поддержку» федерального проекта «Создание условий для легкого старта и комфортного ведения бизнеса» национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»;
 - 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:

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

"Бенефициарный владелец" ("бенефициар") - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно через третьих лиц владеет (имеет участие более 25 процентов в капитале) бизнесом Заемщика/Залогодателя/Поручителя, либо имеет возможность контролировать их действия.

"Группа лиц/Взаимосвязанные/взаимозависимые компании/лица" - таковыми при рассмотрении заявки на микрозаем, в т.ч. в целях контроля целевого использования средств микрозайма, а также для целей расчета предельного размера обязательств перед Фондом группы лиц/взаимосвязанных/взаимозависимых компаний/лиц при проведении финансового анализа деятельности заемщика могут быть признаны компании/лица, соответствующие критериям ст.105.1 НК РФ и/или нормам ст.9 Федерального закона "О защите конкуренции" от 26.07.2006 года №135-ФЗ, или если в ходе оценки бизнеса заемщика прослеживается прямая зависимость их друг от друга, в т.ч. в финансовых потоках компаний/лиц/индивидуальных предпринимателей, если компании находятся под управлением родственников и т.п.

"Связанные лица" – таковыми при рассмотрении заявки на микрозаем, в т.ч. в целях контроля целевого использования средств микрозайма, по отношению к учредителям/бенефициарам юридического лица, заемщику - индивидуальному предпринимателю, могут быть признаны близкие родственники заемщика или учредителя/бенефициара, а также родственники супруга/супруги заемщика или учредителя/бенефициара.

"Договор микрозайма" - договор микрозайма, 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.

«Моногород» - признак «Моногород» присваивается программе, если она используется для предоставления микрозайма субъекту МСП, зарегистрированному и ведущему деятельность на территории моногородов Челябинской области: Усть-Катав, Нязепетровск, Верхний Уфалей, Карабаш, Аша, Миньяр, Сим, Бакал, Сатка, Озерск, Миасс, Златоуст, Чебаркуль, Магнитогорск, Трехгорный, Снежинск. При этом статус города имеет значение для определения процентной ставки по микрозайму если это определено самой программой микрофинансирования, в иных случаях такое определение программы имеет статистическое значение.

"Налог на профессиональный доход" ("НПД"), специальный налоговый режим, предусмотренный Федеральным законом от 27.11.2018 года №422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" для самозанятых граждан и индивидуальных предпринимателей.

"Обеспечение основное" – имущество или поручительство, соответствующие требованиям Правил/Методики МСП.

"Обеспечение дополнительное" – имущество, не соответствующее требованиям Правил, но имеющее ценность для Заемщика/Залогодателя; поручительство, не соответствующее требованиям Правил.

"Оспариваемая задолженность" - задолженность Заёмщика перед контрагентами, о которой Фонд имеет достоверную информацию из общедоступных источников или из документов/информации, предоставленных Заемщиком при рассмотрении заявки на микрозаем/заем, в т.ч.:

- которая взыскивается с Заемщика в досудебном или судебном порядке;
- в отношении которой имеется вступившее в законную силу решение суда;
- которая погашается Заемщиком в соответствии с заключенным мировым или иным соглашением;
- взыскание которой осуществляется с Заемщика в рамках исполнительного производства.

"Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявки на микрозаем / заем" - Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявки субъектов МСП, индивидуальных предпринимателей/физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» на предоставление микрозайма/займа. Утверждается приказом Директора Фонда.

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

"Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым) Челябинской области при подаче ими заявки с использованием Сервиса «Подбор и получение микрофинансирования» на Цифровой платформе МСП АО «Корпорация МСП»" - правила предоставления микрозаймов по заявкам, поступившим в Фонд через Цифровую платформу МСП «АО Корпорация МСП» (далее – Правила ЦП МСП).

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

"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.

"СМЭВ" - система межведомственного электронного взаимодействия.

"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.

"Типовые формы кредитно-обеспечительной документации при предоставлении микрозайма/займа" - типовые формы кредитно-обеспечительной документации при предоставлении микрозайма/займа субъектам МСП, индивидуальным предпринимателям/физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход». Утверждается приказом директора Фонда.

1.4. Приложения к Правилам:

Приложение №1 – «Программы микрофинансирования субъектов МСП».

Приложение №2 – «Процентные ставки за пользование микрозаймом для субъектов МСП».

II. Условия микрофинансирования

2.1. Общие положения

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

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

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

2.1.4. Максимальный размер микрозайма/максимальная задолженность по основному долгу по предоставленным микрозаймам не может превышать одновременно 5 000 000,00 (пять миллионов) руб. на одного Заемщика по всем действующим договорам микрозайма.

Максимальная сумма обязательств по основному долгу перед Фондом по действующим одновременно микрозаймам и займам на одного Заемщика (ЮЛ) не может совокупно превышать 25 000 000,00 (двадцать пять миллионов) руб.

Максимальная сумма обязательств по основному долгу перед Фондом по действующим одновременно займам и микрозаймам на группу взаимосвязанных/взаимозависимых компаний/ИП/лиц совокупно не может превышать 30 000 000,00 (тридцать миллионов) руб., при этом совокупная доля поручительства РГО на группу не должна превышать 30% общего размера обеспечения по всем предоставленным заемным средствам, в случае, если эта пропорция не соблюдается (т.е. доля РГО более 30%), максимальная сумма обязательств на группу взаимосвязанных/взаимозависимых компаний/ИП/лиц совокупно не может превышать 20 000 000,00 (двадцать миллионов) руб.

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 программ микрофинансирования субъектов МСП Челябинской области, которые формируются за счет субсидий из бюджета Челябинской области и/или федерального бюджета, а также за счет собственных средств (капитала) Фонда.

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

- финансового положения и кредитоспособности Заемщика и Поручителя;
- оценки и анализа ТЭО по микрозаймам, предоставляемым на приобретение франшизы, открытие новых направлений деятельности, а также по микрозаймам, предоставляемым на начало предпринимательской деятельности, если выручка подтверждена только за 6 полных календарных месяцев или менее;
- кредитной нагрузки Заемщика/Поручителя;
- стоимости и качества обеспеченности микрозайма;
- потребности Заемщика в заемных средствах;
- требований, предусмотренных п.п.2.1.4. настоящий Правил.

До принятия решения о выдаче микрозайма Фонд в обязательном порядке проводит оценку финансового положения и кредитоспособности Заемщика на основании собственных внутренних нормативных документов.

Источником исходной информации для анализа финансово-хозяйственной деятельности Заемщика/Залогодателя/Поручителя могут являться:

- официальная годовая бухгалтерская(финансовая) и налоговая отчетность, сданная в налоговый орган (с отметкой/квитанцией о принятии);
- внутригодовая бухгалтерская(финансовая) и налоговая отчетность на 30.06 (полугодие), 30.09 (девять месяцев);
- управленческая отчетность, предоставленная путем составления «Управленческого бухгалтерского баланса» и «Управленческого Отчета о прибылях и убытках» по формам Фонда, для индивидуальных предпринимателей;
- бизнес-план (технико-экономическое обоснование проекта, далее - ТЭО), в случаях, предусмотренных настоящими Правилами или Методикой.

Оценка финансового положения и кредитоспособности **Поручителя** проводится Фондом в случаях и порядке, предусмотренных внутренними нормативными документами Фонда.

Оценка финансового положения и кредитоспособности Заемщика/Поручителя осуществляется Фондом в соответствии с Методикой МСП путем проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников.

2.1.7. 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, санкции за нарушение условий договора микрозайма и т.п.

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 и настоящими Правилами.

2.1.8. Проценты за пользование денежными средствами, выданными Заемщику на основании договора микрозайма, начисляются не ранее чем со дня, следующего за днем выдачи микрозайма (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи) и по день возврата микрозайма включительно.

2.1.9. Фонд применяет дифференцированный подход к определению процентной ставки за пользование микрозаймом в зависимости от вида деятельности заемщика, его категории, вида предлагаемого обеспечения, выбранной программы микрофинансирования субъектов МСП и ее условий, размер процентной ставки за пользование микрозаймом определяется в соответствии с Приложением №2 и Приложением №1 к настоящим Правилам.

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

2.1.11. Денежные средства перечисляются на расчетный счет Заемщика, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации после исполнения условий, в том числе отлагательных, утвержденных Комитетом по финансированию Фонда, при наличии:

а) надлежащим образом заключенного договора микрозайма;

б) 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 Фонда 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 Фонда до или после внесения записи о залоге движимого имущества в Реестр залогов движимого имущества ФНП РФ;

в) надлежащим образом заключенных договоров поручительства;

г) надлежаще оформленной и согласованной с Фондом безотзывной банковской гарантии (если такое обеспечение предусмотрено Программой микрофинансирования).

Расходование средств микрозайма осуществляется Заемщиком с расчетного счета, указанного в договоре микрозайма, в соответствии с требованиями Раздела VI настоящих Правил.

Заемщик вправе осуществлять погашение микрозайма с любого расчетного счета, открытого в кредитной организации на имя Заемщика.

2.1.12. 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) и п.п.2.1.4. настоящих Правил, 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. В этом случае Заемщик вправе обратиться за повторным получением микрозайма только при условии полного погашения действующего микрозайма, предоставленного на аналогичные цели и с учетом ограничений, установленных «Программами микрофинансирования субъектов МСП».

Не запрещается одновременное получение разных форм поддержки в виде микрозайма и займа, если форма, вид и цели получения финансовой поддержки отличаются.

Проверка наличия действующих договоров займов/микрозаймов, заключенных Заемщиком с государственными/муниципальными микрофинансовыми организациями, осуществляется посредством официального интернет-сайта ФНС РФ (Единый реестр субъектов МСП: <https://ofd.nalog.ru>).

2.1.13. Фонд обязан отказать в предоставлении микрозайма при наличии оснований, предусмотренных ч. 3, 4, 5 ст. 14 209-ФЗ.

Проверка фактов нарушения Заемщиком условий ранее оказанной ему государственной поддержки осуществляется посредством официального интернет-сайта ФНС РФ (Единый реестр субъектов МСП: <https://ofd.nalog.ru>) и на официальных сайтах судов РФ.

2.1.14. 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.

2.1.15. 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, способом, указанным в договоре микрозайма.

2.1.16. Фонд не вправе применять к заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему Фонду сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении Фонд не менее **чем за 5 календарных дней**, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.

2.1.17. 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, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

2.1.18. Фонд при рассмотрении заявки на микрозайм в обязательном порядке осуществляет анализ и оценку кредитной истории Заемщика/учредителей Заемщика/Залогодателя/Поручителя.

2.1.19. 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.

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

2.1.21. 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.

2.1.22. Фонд имеет право потребовать досрочного возврата всей суммы выданного микрозайма, уплаты процентов и неустойки, 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.

2.1.23. 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 (настоящие Правила и Методика МСП).

2.1.24. При оказании финансовых услуг (предоставление микрозаймов) Фонд привлекает на основании договора аутсорсинга третье лицо - Фонд развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (ИНН 7451281646) (адрес: 454006, Челябинская область, город Челябинск, Российская ул., д. 110 стр. 1, неж. помещение 6; телефон: +7(351)214-06-00, 8(800)3502474). При этом Фонд развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» не имеет права участвовать в принятии Фондом решения о выдаче микрозайма и выдавать денежные средства Заемщику по договору микрозайма.

2.1.25. 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».

2.1.26. 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: 454006, Челябинская область, город Челябинск, Российская ул., д. 110 стр. 1, неж.помещение 6.
- посредством электронной почты: cmf@fond174.ru.
- посредством почты: 454006, Челябинская область, г. Челябинск, Российская улица, д. 110, стр. 1, неж.помещение 6.

2.1.27. 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.

2.1.28. 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.

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

2.1.30. Фонд, в соответствии с условиями договора микрозайма, 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.

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

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

2.1.33. 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.

2.1.34. Фонд вправе не осуществлять оценку финансового положения и кредитоспособности Заёмщика по микрозаймам, права требования по которым были ему переданы от иной организации.

2.1.35. При рассмотрении заявок на микрозаймы **по программе микрозаем «Бизнес-недвижимость»**, а также при инвестиционной цели микрозайма по другим программам микрофинансирования, с целью контроля целевого использования средств, Фонд **вправе потребовать** выполнение Заемщиком следующих условий:

а) наличие предварительного договора купли-продажи, согласование с Фондом его ключевых условий с предоставлением фотографий приобретаемого недвижимого имущества;

б) наличия положительного заключения службы экономической безопасности в отношении продавца.

2.1.36. При рассмотрении микрозаймов **по программам микрофинансирования «Рефинансирование», «Бизнес-недвижимость», «Контрактное финансирование», «Старт»** по цели рефинансирование, Фонд (на основании решения Комитета по финансированию Фонда) **вправе потребовать** выполнение Заемщиком также следующих условий:

а) открытие Заемщиком расчетного счета в согласованной с Фондом кредитной организации;

б) договор на расчетно-кассовое обслуживание Заемщика с кредитной организацией 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 купли-продажи/поставки и расчетного счета продавца по договору, на финансирование которого предоставлялся микрозаём;

в) с целью осуществления контрольных функций со стороны Фонда, в день подписания договора микрозайма и на срок не менее 30 (тридцати) 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. 2.1.36. настоящих Правил несет Заемщик.

2.1.37. За нарушение условий и требований настоящих Правил и/или договора микрозайма к Заемщику могут быть применены меры, предусмотренные настоящими Правилами, а также меры в соответствии с ч. 5 ст. 14 Федерального закона №209-ФЗ.

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/развитие/обеспечение его предпринимательской деятельности, а именно:**

• **пополнение оборотных средств:** текущие затраты/расходы Заемщика, в том числе оплата услуг, текущий ремонт арендованных/собственных помещений/зданий, покупка инструментов, инвентаря, расходных материалов, товаров, сырья, запасных частей, расходы на получение лицензий, сертификацию, оплату членских взносов в саморегулируемые организации, если это предусмотрено действующим законодательством РФ, приобретение имущества, являющегося товаром в обороте (за исключением приобретения объектов недвижимости, предназначенных для перепродажи), приобретение иного имущества, не являющегося для Заемщика основным средством, расчеты с поставщиками и подрядчиками (в т.ч. расчеты, связанные с отсрочкой платежа по договору, окончательный расчет по факту поставки и т.п.), уплата арендных платежей, прочие текущие расходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

В рамках настоящих Правил не относится к цели «пополнение оборотных средств» погашение кредитных/лизинговых обязательств, в том числе текущих платежей по кредитным

договорам/договорам лизинга, затрат на представительские расходы и курьерские услуги.

• **инвестиционные цели:** финансирование затрат, связанных с приобретением объектов основных средств для долгосрочного использования в бизнесе, в том числе: коммерческой недвижимости (кроме апартаментов), земельных участков для ведения коммерческой деятельности (если их назначение соответствует предпринимательской деятельности субъекта МСП), транспортных средств (легкого коммерческого транспорта*; грузового транспорта (категории N2 и N3); транспорта для перевозки пассажиров (категории M2 и M3); легкового транспорта только по виду основной профессиональной деятельности - 49.32 «Деятельность такси»); спецтехники, прицепной техники (категория O); производственного оборудования (в т.ч. в рамках этой цели допускаются расходы, связанные с вводом оборудования в эксплуатацию, его техническим обслуживанием, без которого невозможна его безопасная эксплуатация, расходы на доставку, монтаж и т.п.), а также с приобретением/производством иного имущества, которое является для Заемщика основным средством, используемым им для осуществления предпринимательской деятельности, строительство объектов недвижимости, капитальный ремонт собственных нежилых помещений/зданий или нежилых помещений/зданий, арендованных на длительный срок (более 3х лет)**, реконструкция нежилых объектов недвижимости, покупка франшизы и т.п.

**Под легким коммерческим транспортом в целях микрофинансирования понимается - развозные коммерческие транспортные средства, используемые для перевозки грузов полной массой не более 3,5 тонн (категории N1, в кузове типа фургон); транспортные средства, используемые для перевозки пассажиров и имеющие, помимо места водителя, не более восьми мест для сидения (категория M1).*

***капитальный ремонт помещений/зданий, арендованных на срок менее 3х лет, за счет средств микрозайма не допускается.*

В случае, если в соответствии с действующими Программами микрофинансирования микрозаем предоставляется на инвестиционные цели, Фонд имеет право принять решение о том, что приобретаемое Заемщиком за счет средств микрозайма имущество будет являться дополнительным обеспечением по микрозайму.

• **рефинансирование** (в т.ч. частичное и полное досрочное погашение) банковских кредитов, лизинговых обязательств (связанных с оборудованием, грузовым транспортом, спецтехникой, прицепной техникой), **за исключением** рефинансирования банковских кредитов, лизинговых обязательств, полученных на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также рефинансирования просроченной задолженности по банковским кредитам, лизинговым обязательствам.

• **покупка коммерческой недвижимости в рамках программы микрофинансирования «Бизнес-недвижимость»** (нежилые здания с земельными участками под ними/нежилые помещения), расположенной в пределах Челябинской области (исключением для программы являются - земельные участки без размещенной на них нежилой недвижимости; нежилые помещения/здания такие как гараж, апартаменты; жилые помещения/строения/здания; садовый дом; инженерные сети, сооружения – дороги, ж/д пути и т.п.).

• **по программе финансирования микрозаем «Инновационный микро»** заявка может быть подана на финансирование расходов, связанных с НИОКР, а также коммерциализацией инновационной/высокотехнологичной продукции/технологии (внедрением, расширением инновационных/высокотехнологичных производств/продукции, вывод инновационной, высокотехнологичной продукции на рынок), включенной в реестр инновационных проектов, находящихся на сопровождении Совета:

При этом, **в качестве целей для финансирования** Заемщик может выбрать следующие:

- **НИОКР** (научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы) - с предоставлением технического задания на НИОКР; на оплату расходов, связанных с лабораторными исследованиями, оплатой услуг стороннего контрагента, задействованного в данных работах с обоснованием его квалификации, оплату труда специалистов, задействованных в научно-исследовательских, конструкторских работах, приобретением первичных материалов, необходимых для разработок, а также приобретением необходимого оборудования). Все плановые расходы в рамках НИОКР должны быть описаны в смете и отражены по 08 счету плана счетов

бухгалтерского учета, будут являться основой для оценки целевого использования средств микрозайма.

- **инвестиционные цели** – приобретение оборудования, транспортных средств/спецтехники, приобретение или строительство производственных площадей, иных объектов основных средств, которые будут применяться Заемщиком в рамках реализации инновационного проекта, находящегося на сопровождении Совета;

- **пополнение оборотных средств** – приобретение сырья, материалов, товаров, работ, услуг, необходимых для реализации инновационного проекта, находящегося на сопровождении Совета; оплата расходов, связанных с содержанием производственных площадей, на которых осуществляется производство такой продукции и т.п. (при этом расходы, связанные с оплатой труда, налогами в рамках данной цели не финансируются).

Для программы микрофинансирования **«Инновационный микро»** итоговая цель может также определяться индивидуально в соответствии с заявленным инновационным проектом.

! Исключением для целей микрофинансирования по всем программам является:

- погашение налоговых платежей, взносов, пошлин и сборов, в том числе просроченных;
- погашение задолженности по заработной плате, а также выплата текущей (начисленной и не просроченной) заработной платы (данное исключение в части выплаты текущей заработной платы не относится к программе микрофинансирования «Инновационный микро» по цели НИОКР);

- погашение задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов (дивидендов), выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале);

- оплата штрафов, пеней, возмещения ущерба, исполнения судебных решений;

- приобретение или погашение векселей, эмиссионных/неэмиссионных ценных бумаг;

- предоставление займов третьим лицам и погашение займов третьих лиц, в том числе полученных от участников (учредителей) Общества;

- погашение задолженности по договорам микрозайма/займа, заключенным с Фондом (за исключением случаев возврата средств, предусмотренных Разделом VI Правил предоставления микрозаймов субъектам МСП);

- снятие наличными денежных средств с расчетного счета, в том числе с использованием расчетной банковской карты;

- возврат субсидий, грантов, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий, полученных за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации, средств местных бюджетов;

- приобретение/выкуп/взыскание задолженности третьих лиц (в т.ч. дебиторской задолженности, в т.ч. по исполнительным листам), деятельность коллекторских агентств, профессиональных коллекторских организаций;

- приобретение/строительство жилой недвижимости, апартаментов;

- приобретение земельных участков, не имеющих назначенной коммерческой цели использования;

- покупка недвижимости, приобретаемой для целей последующей перепродажи;

- затраты на представительские расходы, курьерские услуги;

- затраты на капитальный ремонт помещений/зданий, арендованных на срок менее 3х лет;

- приобретение легкового транспорта, не имеющего выраженного коммерческого назначения (т.е. не являющегося коммерческим транспортом*), при этом данный абзац не относится к деятельности такси (при условии ее подтверждения в соответствии с требованиями законодательства РФ); исключением также является приобретение любого транспорта на представительские цели, оказание курьерских услуг и т.п., а также на любые иные цели, не связанные напрямую с заявленным видом деятельности Заемщика;

- внесение обеспечительных платежей при участии в торгах/государственных закупках/заключении гос. контрактов.

- погашение оспариваемой задолженности перед контрагентами;

- не предусмотрено предоставление микрозаймов на цели погашения просроченной задолженности по банковским кредитам, лизинговым обязательствам и т.п.

- не допускается погашение текущей задолженности (текущих платежей) по кредитным/лизинговым обязательствам в рамках цели микрозайма «пополнение оборотных средств».

Не допускается размещение средств микрозайма в депозиты/вклады/ценные бумаги и иные финансовые активы, а также осуществление прочих финансовых операций, не связанных с расходованием средств микрозайма по утвержденной цели микрофинансирования.

Не допускается целевое использование средств микрозайма в интересах и/или непосредственно в расчетах между группой лиц/взаимосвязанными/взаимозависимыми компаниями/лицами, а также между связанными лицами, являющимися таковыми в соответствии с критериями п.1.3. настоящих Правил.

В рамках общих целей предоставления микрозайма в соответствии с настоящим пунктом Правил цель может быть конкретизирована.

Заемщик формирует предварительную Смету расходов по цели микрозайма с указанием наименования контрагента, его ИНН, вида расхода (наименование товара, основного средства, вида услуги и т.п.). Смета учитывается при принятии решения по микрозайму и ее последующее изменение требует дополнительного письменного согласования с Фондом (в письменной форме или путем электронного документооборота), в спорных случаях решение об изменении сметы принимает Комитет по финансированию Фонда. Выбранные заемщиком контрагенты не должны находиться в стадии банкротства, ликвидации и т.п.; не должны находиться в реестре недобросовестных поставщиков, иметь неоднократные или существенные иски/исполнительные листы, связанные с неисполнением обязательств в рамках заявленной ими деятельности; коды ОКВЭД контрагента в ЕГРЮЛ/ЕГРИП должны соответствовать виду деятельности, в рамках которой заемщик приобретает у них товар/услугу, в ином случае Фонд вправе запросить дополнительное подтверждение заявленной в смете деятельности контрагента или должно быть письменное обоснование/пояснение отсутствия у него соответствующего кода ОКВЭД.

Фактическое расходование средств микрозайма вне Сметы без письменного согласия Фонда может быть расценено Фондом как нарушение целевого использования средств микрозайма (если фактические расходы не будут соответствовать заявленной ранее цели, если Фонд выявит негативную информацию по контрагенту при проверке целевого использования средств микрозайма и т.п.).

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

2.3. Обеспечение микрозайма

2.3.1 Наличие какого-либо **обеспечения (имущественный залог, поручительство, безотзывная банковская гарантия)** исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма является обязательным условием предоставления микрозайма, за исключением случаев, предусмотренных «Программами микрофинансирования» (Приложение №1 к настоящим Правилам).

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

2.3.3. Наличие **имущественного обеспечения** (залог) является преимущественным видом обеспечения. Залог оформляется договором залога, заключаемым между Залогодателем и Фондом.

Имущественное обеспечение:

Полное имущественное обеспечение (имущественное обеспечение на всю сумму обязательств)-имущественное обеспечение, достаточное для того, чтобы обеспечивать требования Фонда, вытекающие из условий договора микрозайма, как имеющиеся к моменту их фактического удовлетворения (основной долг, проценты за весь период пользования микрозаймом, 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.).

Комбинированное обеспечение:

Для программы микрофинансирования «Старт» в качестве основного обеспечения Фонд может принять решение о допустимости комбинированного обеспечения:

- частично имущественное обеспечение (не менее 60% задолженности по микрозайму, рассчитанной в соответствии с графиком платежей, являющимся приложением к договору микрозайма) и частично неимущественное - поручительство ФЛ/ИП/ЮЛ (с доходом, обеспечивающим оставшуюся задолженность по микрозайму, с полной оценкой финансового положения поручителя).

В качестве имущественного обеспечения принимается:

- недвижимость: жилая недвижимость*, нежилая недвижимость (включая апартаменты), земельные участки (кроме ограничений, установленных для программы микрофинансирования «Бизнес-недвижимость»);

- автотранспорт; спецтехника; прицепная техника; производственное оборудование (производственное оборудование может быть принято только в качестве дополнительного обеспечения) **.

* если залогодатель – физическое лицо - передача в залог не менее двух объектов жилой недвижимости (жилая недвижимость, передаваемая в залог, не должна являться единственным жильем залогодателя (ст. 446 ГПК РФ), основной объект залога не должен иметь зарегистрированных лиц);

** в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Залогодатель несет расходы:

- на оформление нотариальной формы договора залога недвижимого имущества и прочие расходы;
- дополнительные возможные расходы, связанные с оформлением обеспечения в залог (автотранспорт, спецтехника, прицепная техника, оборудование):
 - уведомления о возникновении/изменении/исключении записи о залоге движимого имущества в Реестре залогов движимого имущества ФНП РФ;
 - оформление нотариального согласия супруга/супруги на передачу в залог имущества;
 - страхование от основных рисков (Фонд вправе потребовать страхование КАСКО на приобретаемый транспорт, при этом выгодоприобретателем должен быть указан Фонд).

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

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

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

- заемщик/залогодатель/поручитель должны соответствовать требованиям настоящих Правил и Методики МСП как на дату принятия решения о предоставлении микрозайма, 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 о деятельности Заемщика/Залогодателя/Поручителя или существенном ухудшении финансового положения Заемщика в период регистрации залога, Фонд вправе отказать в предоставлении микрозайма.

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

2.3.3.3. **Залогодателем** может являться как сам заемщик, так и третье лицо – гражданин Российской Федерации, индивидуальный предприниматель (гражданин Российской Федерации), либо юридическое лицо (в случае участия иностранного капитала в деятельности ЮЛ - доля иностранных юридических лиц/физических лиц суммарно не должна превышать 49% долей/акций в уставном капитале ЮЛ), 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 80

лет на дату окончания договора микрозайма. Залогодатель – физическое лицо/индивидуальный предприниматель, должен быть гражданином РФ, фактически проживать и иметь постоянную регистрацию на территории Челябинской области. 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. Залогодатель должен соответствовать требованиям Правил, в том числе к деловой репутации и кредитной истории. Залогодатель – ЮЛ должен быть зарегистрирован на территории Челябинской области.

2.3.3.4. Под залогом ликвидного имущества понимается залог имущества, возможность реализации которого может быть осуществлена в срок, не превышающий 180 календарных дней по залоговой стоимости (рыночная/оценочная стоимость с учетом залогового дисконта).

2.3.3.5. **По программе микрофинансирования «Бизнес-недвижимость»** в залог принимается приобретаемый объект недвижимости, его оценка производится по цене приобретения, указанной в договоре купли-продажи.

2.3.4. В качестве неимущественного обеспечения принимается поручительство ЮЛ/ИП/ФЛ, безотзывная банковская гарантия или поручительство Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (РГО).

2.3.5 **Поручительство** предназначено обеспечивать требования Фонда, вытекающие из условий договора микрозайма, как имеющиеся к моменту их фактического удовлетворения (проценты, неустойка, убытки, причиненные просрочкой исполнения обязательств), так и те, которые могут возникнуть в будущем в случае недобросовестного исполнения Заемщиком своих обязательств перед Фондом по договору микрозайма (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».

2.3.5.1. **Поручителем** по договору микрозайма может быть физическое лицо – гражданин Российской Федерации, индивидуальный предприниматель (гражданин Российской Федерации) или юридическое лицо (в случае участия иностранного капитала в деятельности ЮЛ - доля иностранных юридических лиц/физических лиц суммарно не должна превышать 49% долей/акций в уставном капитале ЮЛ), имеющие подтвержденные доходы (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, являющийся основным/единственным или обязательным обеспечением по микрозайму должен соответствовать требованиям настоящих Правил и Методики, в том числе к деловой репутации и кредитной истории, при несоответствии требованиям Фонд вправе потребовать замену поручителя.

2.3.5.2. **Если поручительство является единственной/основной/обязательной формой обеспечения, а также в составе комбинированного обеспечения:**

- в качестве **поручителей физических лиц** могут выступать физические лица, имеющие постоянный официальный доход, а также официальное трудоустройство не менее 6 последних месяцев (требование не относится к поручителям, получающим пенсию), при этом физическое лицо – поручитель должно быть старше 25 лет, но не старше 70 лет на дату окончания договора микрозайма. Не принимается в качестве единственного обеспечения по рассматриваемому микрозайму поручительство физических лиц, имеющих в качестве единственного или основного дохода – доход от деятельности в качестве самозанятого (основным признается доход, доля которого в общем доходе Поручителя составляет 70% и более), при этом такой поручитель может быть принят, если в целом (без учета самозанятости) достаточно его дохода от трудовой деятельности по найму и/или получаемой пенсии.

Поручитель – физическое лицо должен быть гражданином РФ, фактически проживать и иметь постоянную регистрацию на территории Челябинской области. Если военнообязанному поручителю менее 30 лет - у него должен быть военный билет или подтвержденная отсрочка на срок не менее периода, на который предоставляется микрозаем.

Дохода Поручителя должно быть достаточно для погашения микрозайма и прочих финансовых обязательств Поручителя, оценка его финансового положения производится в

соответствии с Методикой МСП.

- в качестве **поручителей юридических лиц/индивидуальных предпринимателей** могут выступать юридические лица/индивидуальные предприниматели, не имеющие отрицательный финансовый результат деятельности и/или отрицательный размер чистых активов (собственного капитала) на последнюю отчетную дату (для ЮЛ на 30.06/30.09/31.12, для ИП на дату последней управленческой отчетности, предоставленной Фонду), финансовое положение поручителя должно быть определено по Методике Фонда не ниже, чем «Среднее»; индивидуальный предприниматель – поручитель должен быть старше 25 лет, но не старше 70 лет на дату окончания договора микрозайма; срок деятельности юридического лица/ИП – поручителя с момента регистрации не менее 12 месяцев (с подтверждением выручки за 12 мес.); не принимается поручительство ИП, имеющих в качестве единственного или основного дохода – доход от деятельности в качестве самозанятого.

Поручитель ИП должен быть гражданином РФ, фактически проживать и иметь постоянную регистрацию на территории Челябинской области. Если военнообязанному поручителю-физическому лицу менее 30 лет - у него должен быть военный билет или официально подтвержденная отсрочка от прохождения военной службы на срок не менее периода, на который ему предоставляется микрозаем.

Поручитель ЮЛ должен быть зарегистрирован и осуществлять деятельность на территории Челябинской области (доля иностранного капитала в уставном капитале ЮЛ не должна превышать 49%).

Оценка Поручителя ЮЛ/ИП проводится в соответствии с Методикой МСП Фонда.

Требования о регистрации Поручителя ЮЛ/ИП/ФЛ на территории Челябинской области не относятся к поручительству, являющемуся дополнительным обеспечением по микрозайму.

2.3.5.3. Если программа микрофинансирования предусматривает возможность единственного и основного поручительства **без оценки фин. положения Поручителя**, в любом случае Поручитель ФЛ должен иметь постоянный подтвержденный источник дохода и доход, превышающий размер платежа по рассматриваемому микрозайму; выручка Поручителя ЮЛ/ИП должна быть достаточной для погашения микрозайма, деятельность не должна быть убыточной, а чистые активы отрицательными на последнюю отчетную дату (30.06 / 30.09 / 31/12 для ЮЛ или на дату предоставленной управленческой отчетности для ИП), ЮЛ/ИП должно вести деятельность и иметь подтвержденную выручку более 12 мес., поручители должны также соответствовать общим требованиям Правил, требованиям к деловой репутации и к кредитной истории.

2.3.5.4. По решению Комитета по финансированию Фонда в дополнение к основному обеспечению Фонд вправе потребовать:

- **поручительство учредителей юридического лица / бенефициаров:** отрицательная (не соответствующая требованиям настоящих Правил) деловая репутация и/или кредитная история учредителей/бенефициаров Заемщика-юридического лица может быть основанием для отказа в предоставлении микрозайма;

- **поручительство супруги/супруга единственного учредителя юридического лица / индивидуального предпринимателя:** если физическое лицо, имеющее статус Индивидуального предпринимателя (Заемщик) или единственный учредитель заемщика-юридического лица, 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 - ИП/единственного учредителя; отрицательная (не соответствующая требованиям настоящих Правил) деловая репутация и/или кредитная история супруга/супруги Заемщика - ИП может быть основанием для отказа в предоставлении микрозайма;

- поручительство учредителя/бенефициара (участника) **взаимосвязанного юридического лица** (при выявлении и необходимости);

- поручительство **иных взаимосвязанных/связанных лиц** (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица), **в том числе залогодателей** (при наличии и необходимости);

- **поручительство физических лиц, оказывающих существенное влияние** на предпринимательскую деятельность Заемщика, официально установленное при оценке его финансового положения и кредитоспособности;

- *поручительство третьих лиц с кредитной историей, соответствующей требованиям Правил* и регулярным официально подтвержденным доходом, если Заемщик демонстрирует регулярные нарушения сроков платежей по кредитным, лизинговым, налоговым и иным финансовым обязательствам;

- *поручительство членов семьи (близких родственников)*, если заемщику - индивидуальному предпринимателю – 25 лет или менее.

Дополнительное поручительство может не оцениваться на предмет соответствия требованиям Правил и Методики МСП.

Фонд также вправе принять поручительство ФЛ/ИП/ЮЛ, не соответствующих требованиям Фонда (или когда это соответствие не подтверждено), если это обеспечение носит дополнительный характер.

2.3.5.5. Поручителем по договору микрозайма может быть Фонд развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес»*, подробные условия предоставления поручительства указаны на официальном сайте Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (телефон: 8(800)350-24-74, 8(351)214-06-00; адрес: 454006, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Российская, д. 110, корп. 1, неж.пом.6).

* - *поручительство предоставляется на основании трехстороннего договора поручительства, заключенного между Фондом, РГО и Заемщиком;*

- *комиссия за предоставленное поручительство определяется Фондом развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» и не является дополнительным процентом к % ставке за пользование микрозаймом Фонда;*

- *размер и иные условия предоставления поручительства РГО 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.*

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 «Программ микрофинансирования».

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

Фонд вправе допустить бланковую (не обеспеченную имущественным залогом) часть обязательств по микрозайму на оставшуюся сумму 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 увеличения срока действия договора микрозайма вследствие применения льготного периода или реструктуризации задолженности по договору микрозайма, на основании заявления Заёмщика допускается изменение объема ответственности РГО при условии получения письменного согласия Фонда и принятия со стороны РГО соответствующего решения.

2.3.6. В качестве неимущественного обеспечения Фонд может принять безотзывную банковскую гарантию:

- выданную кредитными организациями, соответствующими требованиям постановления Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 №1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах»;

- выданную ПАО «Челябинвестбанк» (ИНН 7421000200) или ПАО «Челиндбанк» (ИНН 7453002182), при одновременном соответствии данных кредитных организаций следующим критериям:

• наличие действующей универсальной лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

- наличие действующего кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства акционерного общества "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" не ниже уровня "A-(RU)", или кредитного рейтингового агентства акционерного общества "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-", или кредитного рейтингового агентства общества с ограниченной ответственностью "Национальные Кредитные Рейтинги" не ниже уровня "A-.ru", или кредитного рейтингового агентства общества с ограниченной ответственностью "Национальное Рейтинговое Агентство" не ниже уровня "A-|ru|";

- отсутствие действующей меры воздействия, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом №86-ФЗ от 10 июля 2002 года;

- участие в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Оценочной стоимостью безотзывных банковских гарантий является сумма безотзывной банковской гарантии.

Форма и условия безотзывной банковской гарантии должны быть согласованы с Фондом. Банковская гарантия должна в своей сумме обеспечивать основной долг и проценты за весь период пользования микрозаймом. ***Срок безотзывной банковской гарантии должен превышать срок микрозайма на 1 календарный месяц.***

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

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

Для программы микрофинансирования «Старт» в качестве основного обеспечения Фонд может принять решение о допустимости комбинированного обеспечения, 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), официально подтвержденного дохода поручителя должно быть достаточно для обеспечения оставшейся задолженности по микрозайму.

Совокупно комбинированное обеспечение должно обеспечивать всю сумму обязательств по микрозайму (включая проценты, неустойку, 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 в соответствии с Методикой МСП.

2.3.8. **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, 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 на момент предоставления микрозайма была соразмерна сумме выдаваемого микрозайма (ст. 348 ГК РФ).

2.3.8.1. В залог принимается имущество, зарегистрированное/находящееся в пределах Челябинской области. Фонд может принять в залог имущество, расположенное за пределами Челябинской области на территории Российской Федерации, в случае если:

- имеется необходимость обеспечения данным залогом проблемной задолженности;

или

- на основании решения Комитета по финансированию Фонда с учетом ликвидности предлагаемого обеспечения и при условии, что предлагаемое в залог имущество находится на

территории Российской Федерации и не дальше, чем в 300 км. от г. Челябинска (по автодорогам), а также в случае, если в качестве обеспечения выступает объект недвижимости в г. Екатеринбург Свердловской области, г. Курган Курганской области.

2.3.8.2. Имущество, предлагаемое Залогодателем в качестве обеспечения обязательств по договору микрозайма, должно быть полностью оплачено.

2.3.8.3. Здания/сооружения жилого, коммерческого, производственного и другого назначения, 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 жилые помещения (квартиры), расположенные в многоквартирных домах.

2.3.8.4. Помещения и здания/сооружения жилого, коммерческого, производственного и другого назначения, принимаются в залог в качестве обеспечения в состоянии законченного строительства, прошедшие государственную регистрацию в соответствующих уполномоченных органах власти. Объекты незавершенного строительства в качестве обеспечения Фондом не принимаются.

2.3.8.5. Фонд вправе отказать в принятии предлагаемого Залогодателем обеспечения, если сделка, связанная с его приобретением залогодателем, на основании заключения юридической службы/юриста имеет признаки, несущие высокие риски ее признания оспоримой, недействительной, мнимой или ничтожной в соответствии с законодательством РФ.

2.3.8.6. В залог не принимается движимое имущество, с даты выпуска которого прошло:

а) транспортные средства:

- грузовой транспорт - 15 лет и более;

- легковой транспорт - 15 лет и более;

б) спецтехника - 15 лет и более;

в) прицепная техника – 15 лет и более;

г) оборудование (как доп. обеспечение) – более 10 лет.

2.3.8.7. Предлагаемое в залог/приобретаемое за счет средств микрозайма транспортное средство/спецтехника должно быть:

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

- не обременено правами третьих лиц;

- не ограничено в обороте в соответствии с законодательством РФ.

2.3.8.8. 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 подлежащее сносу в соответствии с законодательством РФ);
- самовольно возведенные объекты капитального строительства;
- 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/тепло и газоснабжения/канализации 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; не принимается в залог оборудование, которое нельзя однозначно идентифицировать, легко перемещаемое, а также оборудование, рыночную стоимость которого невозможно определить ввиду его уникальности или отсутствия аналогов на рынке;
- 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 принимаются в залог земельные участки без координат границ, установленных в соответствии с требованием законодательства РФ, а также имеющие на своей территории незаконные строения (объекты капитального строительства: здания, сооружения, объекты незавершенного строительства).

Не принимаются в залог здания/строения/помещения, в которых имеются незарегистрированные в установленном законом порядке перепланировки и/или переустройства помещений (объектов капитального строительства).

Не принимаются в залог земельные участки, границы которых пересекают границы иных земельных участков, а также если границы здания, расположенного на земельном участке, также расположены в границах иного земельного участка, принадлежащего иному собственнику.

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

Не принимаются в залог объекты недвижимого имущества, не введенные в эксплуатацию.

Не принимаются в залог объекты недвижимого имущества в многоквартирных домах, если в них присутствуют элементы общедомового имущества (общего имущества собственников помещений), не оформленные в соответствии с законодательством РФ.

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

2.3.8.9. В случае предоставления Фондом микрозайма по программе микрофинансирования «Бизнес-недвижимость» на приобретение недвижимого имущества под залог этого же недвижимого имущества, оно должно соответствовать требованиям настоящих Правил. Исключением по целевому использованию для программы микрофинансирования «Бизнес-недвижимость» являются земельные участки без размещенной на них нежилой недвижимости; нежилые помещения/здания такие как гараж, апартаменты; жилые помещения/строения/здания; садовый дом; инженерные сети, сооружения – дороги, ж/д пути и т.п.

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)», отдельный договор залога недвижимого имущества между Заемщиком и Фондом в этом случае не заключается.

2.3.9. Последующий залог имущества допускается, если иное не установлено законодательством РФ или договором (не рекомендуется применять последующий залог для обеспечения обязательств более чем по трем договорам микрозайма/займа или не более чем по двум заемщикам). Последующий залог не применяется к обеспечению в рамках программ микрофинансирования «Бизнес-недвижимость».

При этом, если с даты оценки такого залога прошло более 12 месяцев, аналитик производит мониторинг такого обеспечения, в том числе определение его текущей оценочной и залоговой стоимости, при необходимости получает заключения профильных служб (экономической безопасности, юридической службы).

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.

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

К оценочной стоимости, определенной Фондом (или рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком) в отношении принимаемого в обеспечение Фондом 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
Нежилая недвижимость (здания, сооружения, нежилые помещения: офисные, торговые; производственные цеха, склады, апартаменты и т.п.)	0,7
Жилая недвижимость	0,7

Земельные участки, машиноместо (в т.ч. крытая парковка), кладовые, подсобные/хозяйственные помещения, подвалы, мастерские, гаражи, иные помещения, имеющее общее или вспомогательное назначение и т.п.)	0,5
Производственное оборудование* (до 3-х лет включительно)	0,6-0,7
Производственное оборудование* (свыше 3-х лет)	0,5-0,6

* производственное оборудование может быть принято в качестве дополнительного обеспечения, если иное не установлено п.2.3. настоящих Правил.

Решение о величине залогового дисконта к рыночной или оценочной стоимости имущества, предлагаемого в залог, а также о величине залоговой стоимости и обеспеченности микрозайма 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. Фонд вправе отказать в предоставлении микрозайма, если предлагаемое обеспечение признается неликвидным, т.е. невозможна реализация по заявленной стоимости в течение 6 мес., или снизить оценочную стоимость обеспечения до уровня, когда такой залог может быть реализован в указанный срок.

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.

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 года №1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах», при этом оценочной стоимостью банковской гарантии как предмета залога, признается сумма банковской гарантии.

Залоговый дисконт не применяется к имущественному обеспечению в рамках программ микрофинансирования «Бизнес-недвижимость». Имущество принимается Фондом в залог по цене приобретения, указанной в договоре купли-продажи/поставки, при этом размер вложений собственных средств Заемщика в стоимость приобретаемого имущества, указанную в договоре купли-продажи, должен быть не менее 30%.

Залоговый дисконт может не применяться в рамках иных программ микрофинансирования, если Фондом принято решение о предоставлении в залог приобретаемого за счет средств Фонда основного средства в качестве дополнительного обеспечения (при достаточности стоимости основного обеспечения), при этом его оценочная и залоговая стоимость в этом случае могут быть определены Фондом по цене его приобретения, указанной в договоре купли-продажи/поставки.

2.3.11. Расходы, связанные с оформлением залога, несет Заемщик/Залогодатель:

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

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

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

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

2.3.11.5 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.

2.3.11.6 Расходы, связанные с исполнением требований Фонда в рамках особенностей открытия расчетного счета для расходования средства микрозайма по программам микрофинансирования «Рефинансирование», «Бизнес-недвижимость», «Контрактное финансирование», «Старт» по цели рефинансирование, несет Заемщик.

2.3.12. 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 МСП.

2.3.13. Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика и на основании решения Комитета по финансированию Фонда могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям Фонда.

Замена имущественного обеспечения по действующему договору микрозайма допускается однократно за период действия договора микрозайма. Замена имущественного обеспечения также допускается в случае признания задолженности Заемщика проблемной, а также в случае утраты (гибели), недостачи или существенного повреждения имеющегося имущественного обеспечения.

У Фонда отсутствует обязанность по выводу залога или его части из состава имущественного обеспечения займа по мере снижения совокупного размера обязательств Заемщика перед Фондом.

Рассмотрение обращения Заемщика/Залогодателя о выводе залога из состава обеспечения без его замены и при условии достаточности оставшегося обеспечения для покрытия оставшихся по договору обязательств (включая проценты по микрозайму) возможно в случае:

- его утраты/повреждения;
- наличии иных факторов, которые можно отнести к ситуации форс-мажорных обстоятельств;
- если высвобождаемое обеспечение будет использовано в качестве залога по новому договору микрозайма или займа, заключенному с Фондом, а действующий договор микрозайма исполняется без нарушений;
- если до конца срока действия текущего договора микрозайма осталось менее 6 платежей, а договор исполняется без нарушений.

Окончательное решение о замене/выводе залога принимает Комитет по финансированию с учетом всех обстоятельств и кредитной истории Заемщика в Фонде.

2.3.14. Изменение структуры залогового обеспечения по действующим договорам микрозайма допускается при условии соблюдения требований Раздела II настоящих Правил, при этом аналитиком, а при его отсутствии - кредитным инспектором, в ходе рассмотрения вопроса об изменении структуры залогового обеспечения осуществляется:

- внеплановый мониторинг предмета залога, определения оценочной и залоговой стоимости оставшегося залогового обеспечения, за исключением случаев, когда с даты последней оценки залога, остающегося в структуре обеспечения, прошло менее 12 месяцев;
- проверка, определение оценочной и залоговой стоимости нового (предлагаемого) обеспечения по действующему договору микрозайма осуществляется Фондом в соответствии с Методикой МСП.

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.

Фонд вправе отказать в изменении структуры/вида/замене/выводе части залога, если в ходе мониторинга выявлено существенное снижение стоимости или качества оставшегося в структуре обеспечения микрозайма имущества и/или общая залоговая стоимость обеспечения после изменения его структуры не покрывает оставшиеся обязательства Заемщика перед Фондом по договору микрозайма.

Если в случае внеплановой переоценки имеющегося залогового обеспечения не произошло существенное снижение его оценочной стоимости – заключение дополнительного соглашения об изменении оценочной/залоговой стоимости к договору залога не требуется.

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 подачи обращения. Решение по такому обращению принимает Комитет по финансированию Фонда.

При принятии решения Комитет по финансированию Фонда учитывает также заключение профильных служб: экономической безопасности и юридической службы (при необходимости).

Если договор микрозайма обеспечен в том числе поручительством РГО, замена залога/частичный вывод залога возможны при условии сохранения допустимой пропорции между имущественным обеспечением и поручительством РГО, установленной требованиями Программ финансирования, при условии получения письменного согласия РГО на изменение имущественной составляющей обеспечения; при достаточности оставшегося/нового обеспечения, Комитет по финансированию Фонда вправе принять решение об изменении доли РГО и текущей пропорции между имущественным обеспечением и поручительством РГО.

Изменение структуры имущественного залогового обеспечения оформляется соответствующими дополнительными соглашениями к договору микрозайма/залога или заключением договоров залога.

2.3.15. В рамках программы микрофинансирования «Универсальный», вне зависимости от суммы микрозайма, если Заемщик – юридическое лицо, на основании решения Комитета по финансированию, при отсутствии выявленных у заемщика активов для формирования имущественного обеспечения, Фонд может допустить в качестве обеспечения:

- ✓ поручительство РГО на сумму не менее 50% суммы микрозайма + бланковая часть (необеспеченная имущественным залогом) независимо от цели микрозайма;
- ✓ отсутствие обеспечения в виде имущественного залога и/или поручительства РГО, если цель микрозайма – приобретение основных средств (т.е. такой микрозаем будет обеспечен только поручительством участников/бенефициаров Заемщика-юрлица и поручительством иного ИП/ЮЛ, если возможно):

В обоих случаях заемщик должен соответствовать дополнительным требованиям:

- Заемщик имеет стабильную официально подтвержденную выручку на протяжении более чем 24 последних месяцев и не относится к категории «начинающий субъект МСП»;
- Заемщик и связанные с ним компании/лица имеют положительную деловую репутацию (отсутствие непогашенных исполнительных листов на любую сумму и текущих арбитражей/приостановок по счетам и т.п.), кредитная история Заемщика и бенефициаров положительная (т.е. нет ни одного просроченного платежа в последние 12 мес., нет ни одного просроченного платежа более 30 дней в последние 36 мес.);
- Финансовое положение Заемщика по данным предоставленной им отчетности определено по Методике Фонда как «Хорошее», выручка носит регулярный характер, не имеет выраженных сезонных колебаний, а среднемесячная выручка Заемщика за последние 12 мес. превышает размер предоставляемого микрозайма, собственный капитал Заемщика превышает размер предоставляемого микрозайма;
- Заемщик осуществляет приоритетную деятельность (приоритетный проект) в соответствии с нормами Приказа Минэкономразвития №195, в т.ч. в рамках регионального приоритета Челябинской области;
- Обязательно поручительство всех действующих учредителей ЮЛ, Фонд также вправе потребовать поручительство любой компании группы/лица из числа взаимосвязанных компаний/лиц, если учредитель единственный – то обязательно также поручительство супруги (независимо от наличия/отсутствия брачного договора между супругами);

Общий лимит предоставляемых средств по всем таким микрозаймам не может превышать 5% общего объема задолженности (по основному долгу) по портфелю микрозаймов на начало каждого квартала.

III. Требования к документам, представляемым Заемщиком для получения микрозайма

3.1. Для получения микрозайма Заемщик представляет в Фонд документы о своей предпринимательской деятельности и обеспечении микрозайма в соответствии с «**Перечнем документов, необходимых для рассмотрения заявки на микрозаем / заем**» и установленным в нем требованиям к документам.

3.2. Документы могут быть предоставлены в копиях, заверенных Заемщиком. При себе Заемщик должен иметь оригиналы документов, либо нотариально заверенные их копии. «**Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявки на микрозаем / заем**» также содержит список документов, требуемых в оригинале (на бумажном носителе).

В процессе взаимодействия с Фондом допускается предоставление Заемщиком документов в электронном виде, однако Заемщик для итогового рассмотрения заявления на микрозаем/заем в обязательном порядке предоставляет данные документы на бумажном носителе в соответствии с требованиями **«Перечня документов, необходимых для рассмотрения заявки на микрозаем / заем»**.

При необходимости часть документов, предоставленных Заемщиком, может быть заверена сотрудником Фонда, принявшим их.

3.3. Требования к принимаемым документам определены в **«Перечне документов, необходимых для рассмотрения заявки на микрозаем / заем»**.

3.3.1. Если документ, выдаваемый ФНС РФ и подтверждающий отсутствие задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов выгружен из личного кабинета Заемщика на сайте ФНС РФ, допускается его предоставление:

а) в соответствии с требованиями ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011г. №63-ФЗ «Об электронной подписи»;

б) с приложением квитанции/извещения о запросе/обращении за получением документа и исполнении ФНС РФ полученного запроса/обращения;

в) с оригинальной подписью представителя ФНС, а также печатью (по возможности);

г) Фонд может принять документ, не соответствующий пп. а),б),в), при условии, что достоверность информации в таком документе подтверждена ответом на аналогичный запрос Фонда через систему СМЭВ (и при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

3.3.2. Иные документы, выгруженные из ЛК ФНС РФ, ПФ РФ, с сайта Госуслуги и т.п. структур, а также из ЛК финансовых учреждений/лизинговых компаний и т.п. допускаются:

а) с оригиналом подписи/печати представителя соответствующей структуры или МФЦ;

б) заверенные электронно-цифровой подписью;

в) с приложением квитанции/извещения о запросе/обращении за получением документа соответствующей гос. структурой или иной организацией, и исполнении полученного запроса/обращения;

г) заверенные Заемщиком самостоятельно с указанием источника, даты выгрузки, при этом ответственность в случае недостоверности предоставленной информации, Заемщик несет в соответствии с законодательством РФ.

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 микрозаем несет Заемщик.

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

3.5. В случае повторной подачи заявления о предоставлении микрозайма Заемщик представляет Фонду документы, указанные в **«Перечне документов, необходимых для рассмотрения заявки на микрозаем / заем»**, за исключением документов, являющихся актуальными на момент рассмотрения повторного заявления на микрозаём, а также ранее предоставленных документов, изменения в которые не вносились.

В случае одновременного рассмотрения заявки Заемщика на микрозаем и заем, Заемщик представляет Фонду документы, указанные в **«Перечне документов, необходимых для рассмотрения заявки на микрозаем / заем»**, за исключением документов, имеющих у Фонда при рассмотрении заявки на заем и являющихся актуальными на момент рассмотрения заявки на микрозаем, а также ранее предоставленные документы, изменения в которые не вносились.

3.6. 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 микрозаем.

3.7. 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;
- направить надлежаще заверенные документы **почтой в адрес Фонда** при последующем предоставлении оригиналов, а также личном присутствии всех участников рассматриваемой сделки;

- **через официальный интернет-сайт Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес»*** (администратор/владелец сайта - Фонд развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес»; адрес: 454006, Челябинская область, город Челябинск, Российская ул., д. 110 стр. 1, неж. помещение б) с последующим предоставлением надлежащим образом заверенных документов в Фонд при личном присутствии всех участников рассматриваемой сделки;

Если перечень документов или требования к ним от вышеуказанного сайта не соответствуют требованиям Фонда, Заемщику следует руководствоваться настоящими Правилами, а Фонд вправе запросить недостающие документы для принятия решения по микрозайму.

- **через официальный интернет-сайт «Цифровая платформа МСП»*** (администратор/владелец сайта – АО «Корпорация МСП»; адрес: 109074, г. Москва, Славянская площадь, д.4, стр.1) с последующим предоставлением надлежащим образом заверенных документов в Фонд при личном присутствии всех участников рассматриваемой сделки.

** - услуга по приему документов на микрозаем оказывается администраторами/владельцами интернет-сайта при наличии технической возможности. Требования по работе с сайтом устанавливают администраторы/владельцы сайта. Ответственность за сохранность, защиту документов и информации, переданной Заемщиком/Залогодателем/Поручителем или иными лицами на указанный сайт несут администраторы/владельцы сайта.*

При рассмотрении заявки на микрозаем, поданной через сервис Цифровую платформу МСП Фонд и Заемщик также руководствуются внутренним нормативным документом Фонда – «Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым) Челябинской области при подаче ими заявки с использованием Сервиса «Подбор и получение микрофинансирования» на Цифровой платформе МСП АО «Корпорация МСП». В случае выявления разногласий в указанных выше Правилах и настоящих Правилах по аналогичным вопросам, наивысший приоритет имеют настоящие Правила.

4.1.2. **В первоочередном порядке Фонд рассматривает заявки субъектов МСП, относящихся к приоритетным видам деятельности/приоритетным проектам/категориям заемщиков, указанными в п.2.9.3 Приказа Минэкономразвития РФ №195 от 27.03.2025 г. "Об утверждении Требований для реализации субъектами Российской Федерации мероприятий региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федерального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", входящего в состав национального проекта "Эффективная и конкурентная экономика", предусматривающих основные направления расходов при реализации мероприятий, ключевые показатели эффективности реализации мероприятий, в том числе требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, требований к государственным (муниципальным) микрофинансовым организациям и к их деятельности" (вступил в силу с 27.07.2025 г).**

4.1.3. Фонд вправе приостановить рассмотрение заявки Заемщика на микрозаем на любом этапе ее рассмотрения (п.4.2.1. - 4.2.5. настоящих Правил):

- при наличии соответствующего письменного заявления Заемщика;

- по инициативе Фонда при выявлении фактов, которые не позволяют Фонду принять решение в установленный срок без предоставления дополнительных документов/разъяснений или фактов, требующих корректировки предоставленных документов. В этом случае Фонд в течение 1 (одного) рабочего дня письменно уведомляет Заемщика о приостановлении рассмотрения его заявки с указанием причины приостановки до момента устранения выявленных недостатков/предоставления дополнительно запрошенных документов. Срок приостановки рассмотрения заявки не может превышать 30 календарных дней.

Если по истечении 30 календарных дней после приостановки рассмотрения заявки по инициативе Заемщика, Заемщик не обратится с заявлением о возобновлении рассмотрения его заявки на микрозаем, заявка остается без рассмотрения, Фонд не имеет обязанности уведомлять Заемщика об этом дополнительно. Заявка закрывается по причине «отказ клиента». Соответствующие сведения подаются Фондом в бюро кредитных историй.

Если заявка приостановлена по инициативе Фонда, при этом запрошенные Фондом документы/разъяснения, выявленные Фондом недостатки в предоставленном пакете документов не исправлены, Фонд обязан принять решение о возможности/невозможности предоставления микрозайма на основании ранее предоставленных документов.

В случае приостановления рассмотрения заявки Заемщика по инициативе любой из сторон, при ее возобновлении в течение 30 календарных дней, допускается не проводить повторные экспертизы профильных служб, предусмотренных п.4.2.1. - 4.2.3. настоящих Правил, если нет изменений в части учредительных/финансовых документов, состава участников сделки, предлагаемого обеспечения и т.п. факторов. Однако, Фонд вправе провести повторные экспертизы в случае выявления любой дополнительной информации, могущей повлиять на результат рассмотрения микрозайма, в т.ч. в отношении участников сделки по его предоставлению.

Для возобновления рассмотрения заявки Заемщик обязан обновить все документы, срок действия которых истек (сроки действия документов установлены в «Перечне документов, необходимых для рассмотрения заявки на микрозаем / заем»).

4.2. Фонд приступает к работе с заявкой на предоставление микрозайма только при поступлении полного пакета документов, соответствующего требованиям настоящих Правил и в соответствии с «Перечнем документов, необходимых для рассмотрения заявки на микрозаем / заем».

Заемщик вправе обратиться за предварительной устной консультацией сотрудника Фонда на предмет оценки возможности получения микрозайма (наличие/отсутствие стоп-факторов) на основании неполного пакета документов. Итоги такой консультации не оформляется в письменном виде и не лишают заемщика возможности подать заявку, оформленную в соответствии с настоящими Правилами с целью получения официального решения Фонда относительно микрозайма на основании полного пакета документов, необходимого для рассмотрения заявки.

При наличии имущественного обеспечения и/или поручительства РГО, общий срок рассмотрения заявки на микрозаем (с момента регистрации полного корректного комплекта документов на микрозаем) составляет до 10 рабочих дней, при этом он может быть увеличен до 15 рабочих дней, если предлагаемый залог находится в труднодоступных местах. Если в качестве обеспечения принимается поручительство иных ЮЛ/ИП/ФЛ, безотзывная банковская гарантия или микрозаем рассматривается без обеспечения, общий срок рассмотрения заявки составляет до 3 рабочих дней. Указанные сроки могут быть дополнительно увеличены Фондом в случаях, предусмотренных настоящим Разделом Правил.

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

4.2.1. Первый этап – первичное рассмотрение аналитиком Фонда заявки на предоставление микрозайма (оценка полноты и корректности предоставленного пакета документов):

а) Заемщик предоставляет в Фонд документы в соответствии с **«Перечнем документов, необходимых для рассмотрения заявки на микрозаем / заем;**

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

- представления неполного пакета документов (регистрация АНКЕТЫ(ДОСЬЕ)-ЗАЯВЛЕНИЯ осуществляется после предоставления всех необходимых документов);
- несоответствия заявки требованиям «Программ микрофинансирования субъектов МСП» или Правилам;
- наличия отрицательного заключения Службы экономической безопасности (по основаниям, указанным в «Программах микрофинансирования»);
- отсутствия обеспечения по рассматриваемой заявке на микрозаем, удовлетворяющего требованиям Фонда.

В случаях отсутствия необходимых документов, необходимости замены неправильно оформленных документов, либо необходимости предоставления дополнительных документов, срок рассмотрения заявки на микрозаем и регистрация Анкеты(Досье)-Заявления приостанавливается до момента получения Фондом требуемых документов либо заявка на микрозаём 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, иных участников, задействованных в сделке по предоставлению микрозайма (в т.ч. супруга/супруги, учредителей, бенефициаров и пр.);
- оценку финансового положения и кредитоспособности Заемщика, Поручителя (при необходимости), оценка кредитных рисков;
- оценку предоставленного Заемщиком бизнес-плана/ТЭО (в случаях, предусмотренных Правилами или Методикой МСП);
- расчет суммы и срока микрозайма, графика погашения микрозайма и т.п.

Если в ходе проведения финансово-экономической экспертизы выявляется, что бухгалтерская (финансовая) отчетность, предоставленная Заемщиком/Поручителем Фонду, является некорректной, рассмотрение заявки прекращается на основании письменного заявления Заемщика или на основании решения Комитета по финансированию до ее корректировки и повторной сдачи в ФНС. Если выявлена некорректная налоговая отчетность, повторное обращение в этом случае возможно после того, как ФНС РФ письменно подтвердит завершение камеральной проверки новой налоговой отчетности без нарушений, отсутствие задолженности по доначисленным налогам, отсутствие неуплаченных штрафов.

➤ **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/рисков на передачу имущества в залог и т.п.;

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, иных лиц, задействованных

в сделке по предоставлению микрозайма, их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных ими документах;

- выявление возможных рисков, связанных с предоставлением микрозайма.

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

- проверку правового статуса, правоспособности Заемщика/Поручителя/Залогодателя, иных участников, задействованных в сделке по предоставлению микрозайма;

- проверку правоустанавливающих документов на залог;

- выявление ограничений/запретов/рисков 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 предоставлению микрозайма/оформлению залога/поручительства.

По результатам проведенных экспертиз на основании соответствующих заключений в отношении Заемщика / Залогодателя / Поручителя аналитиком Фонда формируется:

- Кредитный меморандум (с приложениями в соответствии с Методикой МСП);

- Служебная записка аналитика по отдельным вопросам микрофинансирования.

4.2.3. Третий этап - экспертиза риск-менеджера (эксперт службы экономической безопасности), включающая в себя:

- проведение анализа Кредитного меморандума, Акта проверки залога, 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, иных участников, задействованных в сделке по предоставлению микрозайма, 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.

При проведении экспертизы риск-менеджер учитывает заключения, предоставленные иными профильными подразделениями (службой экономической безопасности, юридической службой).

Экспертиза риск-менеджера, выполняющего этот функционал на основании договора аутсорсинга, в отношении предоставления микрозайма субъектам МСП применяется в случаях, если:

- заключения иных служб содержат формулировки «рискованно» или «сотрудничество не рекомендуется/не рекомендовано», «выдача микрозайма невозможна» и т.п., которые свидетельствуют о наличии существенных рисков;

- рассматриваемая сумма микрозайма превышает 3 000 000 (три миллиона) руб.

В иных случаях экспертиза риск-менеджера не является обязательной и запрашивается дополнительно по инициативе аналитика при наличии обоснованных аргументов о выявленных существенных рисках при выдаче микрозайма с целью итоговой экспертизы совокупности рисков по заявке.

Экспертиза риск-менеджера, находящегося в штате Фонда, в отношении предоставления микрозайма субъектам МСП применяется во всех случаях независимо от суммы и заключения иных служб.

Проведение экспертиз, указанных в пункте 4.2.2. б) и в), 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 микрозайм 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 Фонда 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 микрозайма с обязательным залоговым обеспечением),
 - Заключение об определении оценочной стоимости обеспечения микрозайма (в случаях, предусмотренных Методикой) (в случае рассмотрения микрозайма 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 возможности и параметрах выдачи 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 деловой 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 (Поручителем, Залогодателем – ЮЛ/ИП) решения о ликвидации, реорганизации 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/Поручителя (определяется в соответствии с Методикой);
- нерегулярность и нестабильность поступлений выручки/дохода Заемщика;
- неоднократное нарушение Заемщиком законодательства РФ, приводящее к возникновению существенных убытков, ухудшению деловой репутации, приостановлению его деятельности;
- выдача микрозайма на основании совокупности рассмотренных факторов признана рискованной.

в) **в случае принятия Комитетом по финансированию решения об отказе в выдаче микрозайма** аналитик Фонда в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней направляет Заемщику решение об отказе в предоставлении микрозайма в письменной форме, сведения об отказе Фонда в выдаче микрозайма в обязательном порядке направляются Фондом в бюро кредитных историй.

Комитет по финансированию Фонда в ходе рассмотрения заявки на микрозаем имеет право (с приостановлением рассмотрения заявки или без такового):

- запросить у Заемщика дополнительные документы или сведения, подтверждающие информацию, указанную Заемщиком/Поручителем/ Залогодателем;
- принять решение об оформлении поручительства супруга/супруги заёмщика ИП, бенефициарного владельца (доля 25% и более в уставном капитале Общества), аффилированного лица по сделке микрофинансирования и т.п.;
- принять решение с отлагательными условиями, когда микрозаем выдается после исполнения Заемщиком/Поручителем/Залогодателем условий, указанных в Протоколе Комитета по финансированию.

Не предоставление Заемщиком запрошенных Комитетом по финансированию документов по истечении указанного Комитетом по финансированию срока или неисполнение отлагательных условий является основанием для отказа в предоставлении микрозайма и не требует дополнительного решения Комитета по финансированию.

г) Комитет по финансированию **вправе принять решение о выдаче микрозайма на условиях, отличных от определенных** в соответствии с настоящими Правилами и Методикой и предлагаемых аналитиком к рассмотрению (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 профильных служб о выдаче микрозайма содержат формулировку «рискованно»;
- финансовое положение Заемщика на момент принятия решения определено как «Среднее», и имеет общую 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 и иных рисках в деятельности Заёмщика;
- по совокупности любых нескольких негативных факторов, не являющихся по отдельности стоп-фактором для получения микрозайма (кредитная история с неоднократными просрочками, частые судебные споры, неоплачиваемые исполнительные листы, финансовое положение на уровне «Среднее», низколиквидное обеспечение и т.д.).

Решение Комитета по финансированию о предоставлении микрозайма/отказе в предоставлении микрозайма оформляется Протоколом заседания Комитета 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 (отлагательные условия для выдачи микрозайма, исключение подакционных ОКВЭД из ЕГРЮЛ, страхование предмета залога, безакцептное списание денежных средств с расчетного счета Заемщика, уведомление в Реестр залогов движимого имущества, регистрация договора залога в Росреестре, погашение записи о залоге в отношении рассматриваемого имущественного обеспечения);

- 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, при этом **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 годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности;

- условия реструктуризации задолженности/предоставления льготного периода по действующему договору микрозайма (в случае рассмотрения вопроса о реструктуризации задолженности/предоставлении льготного периода по действующему договору микрозайма);

- условия изменения структуры обеспечения по действующему договору микрозайма (в случае рассмотрения вопроса об изменении структуры обеспечения по действующему договору микрозайма, в том числе вывод части имущественного обеспечения, замена обеспечения);

- условия погашения задолженности, 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);

- условий досрочного расторжения и возврата суммы микрозайма, уплаты процентов и неустойки (в случае рассмотрения вопроса о досрочном расторжении договора микрозайма);

- условия перевода долга на иное лицо (в случае рассмотрения вопроса о переводе долга по договору микрозайма);

На рассмотрение Комитета по финансированию выносятся также вопросы, касающиеся дальнейших действий Фонда при выявлении со стороны Заемщика нарушений при исполнении условий договора микрозайма (в том числе нарушений, касающихся целевого использования средств, и иные).

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 Фонда о выдаче микрозайма, сотрудник Фонда:

- в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней 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 в соответствии с **«Типовыми формами кредитно-обеспечительной документации при предоставлении микрозайма/займа»**.

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. 2.3.3.1. настоящих Правил, либо решением Комитета по финансированию Фонда.

Договор залога недвижимого имущества составляется сотрудником Фонда (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, выданной физическим лицом (доверитель) физическому лицу (поверенный), данная доверенность должна быть нотариально удостоверена, действительность (сведения об отмене) доверенностей, изготовленных в нотариальной форме, устанавливается в день подписания договорной документации 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).

Заемщик-юридическое лицо/Залогодатель-юридическое лицо/Поручитель-юридическое лицо в день подписания договорной документации с Фондом обязан предоставить в Фонд оригиналы документов (в том числе изготовленные в нотариальной форме), подтверждающих одобрение участниками Заемщика/Залогодателя заключения с Фондом крупной сделки или сделки с заинтересованностью, если их наличие предусмотрено действующим законодательством РФ или уставными документами Заемщика/Залогодателя/Поручителя.

Информация о предоставленном Фондом микрозайме в обязательном порядке передается в Бюро кредитных историй.

4.3. Заемщик имеет право на любом этапе рассмотрения его заявки на микрозайм отказаться в получении микрозайма без указания причин на основании собственного письменного заявления.

Информация об отказе заемщика от микрозайма в обязательном порядке передается в Бюро кредитных историй.

4.4. Фонд вправе отказать в предоставлении микрозайма, если в период действия положительного решения Комитета по финансированию и до момента фактического предоставления микрозайма, Фондом выявлена негативная информация в отношении Заемщика/Поручителя/Залогодателя, влекущая за собой необходимость пересмотра ранее принятого решения.

V. Досье заемщика

5.1. Документы, поступившие в Фонд в рамках рассмотрения заявки на микрозайм в соответствии с настоящими Правилами, формируются сотрудником Фонда в Досье Заемщика, 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.

Фонд обязан провести проверку документов, предоставленных Заемщиком по целевому расходованию средств микрозайма не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты их предоставления или с даты окончания срока, установленного Договором микрозайма. В случае непредоставления документов в установленный срок или принятия решения Фондом о ненадлежащем использовании средств микрозайма или выявлении иных нарушений, связанных с расходованием средств микрозайма, Фонд принимает решение о дальнейших взаимоотношениях с Заемщиком в

соответствии с п.6.2, 6.3 и 6,5 - 6.9 настоящих Правил.

После получения микрозайма Заемщик по мере его использования, но не позднее 90 календарных дней с момента получения микрозайма (за исключением микрозайма, предоставленного в рамках программ «Контрактное финансирование», «Инновационной микро»), обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма путем представления в Фонд:

6.1.1. В случае предоставления микрозайма **на пополнение оборотных средств:**

6.1.1.1. Копии платежных документов (платежных поручений с отметкой банка об исполнении).

6.1.1.2. Копии документов – оснований произведенного платежа (договоров купли-продажи/ поставки/подряда, спецификаций, счетов и т.п.);

6.1.1.3. Копии документов, подтверждающих факт приемки (получения) товарно-материальных ценностей (оказанных услуг) (универсальных передаточных документов, товарных накладных, актов приема-передачи товарно-материальных ценностей, актов выполненных работ (оказанных услуг), товарных чеков и пр., что предусмотрено договором/спецификацией/счетом).

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

6.1.2.1. Копии платежных документов (платежные поручения с отметкой банка об исполнении)

6.1.2.2. Копии документов - оснований произведенного платежа (копии договоров купли-продажи/поставки, спецификаций, счетов и т.п.).

6.1.2.3. Копии документов, подтверждающих факт поставки основного средства (универсальных передаточных документов, товарных накладных, актов приема-передачи товарно-материальных ценностей, товарных чеков, и пр., что предусмотрено договором/спецификацией/счетом и т.п.; документов, связанных с доставкой, монтажом, пуско-наладкой, вводом в эксплуатацию приобретенного оборудования, а также его техническим обслуживанием в целях безопасной эксплуатации (при наличии)).

6.1.2.4. Копии ПТС/ПСМ на приобретенное за счет средств микрозайма транспортное средство/самоходную технику/спецтехнику с отметкой о его постановке на учет в органах ГИБДД/Ростехнадзоре) на Заемщика, свидетельства о регистрации транспортного средства/самоходной машины/спецтехники.

6.1.2.5. Копию выписки из ЕГРН, выданной Росреестром, в отношении приобретенного за счет займа Фонда объекта недвижимости с указанием собственника.

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):

6.1.3.1. Копии платежных документов (платежных поручений с отметкой банка об исполнении).

6.1.3.2. Копии документов – оснований произведенного платежа (договоров купли-продажи/поставки, договоров на выполнение работ/услуг, спецификаций, счетов на поставку материалов/товаров/инструмента и пр.).

6.1.3.3. Если по цели, указанной в п.6.1.3 в соответствии с законодательством РФ требуются разрешительные/согласовательные документы, то Заемщик должен также предоставить копии документов, подтверждающих наличие разрешения на строительство/реконструкцию объекта недвижимости, документы на земельный участок, выделенный под объект строительства, проект по строительству/реконструкции, смету затрат на капитальный ремонт и т.п. документы.

6.1.3.4. Копии документов, подтверждающих факт поставки товарно-материальных ценностей для ремонта/реконструкции/строительства; факт выполнения оплаченных работ/услуг (универсального передаточного акта, товарной накладной, акта приема-передачи товарно-материальных ценностей, товарных чеков, актов выполненных работ (оказанных услуг) и пр., что предусмотрено договором/спецификацией/счетом и т.п.).

6.1.3.5. Копии выписки из ЕГРН, выданной Росреестром, в отношении построенного за счет микрозайма Фонда объекта недвижимости с указанием собственника; акта ввода в эксплуатацию (при наличии).

6.1.4. В случае если срок поставки основных средств, товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, оплаченных за счет средств микрозайма, превышает срок подтверждения целевого использования средств микрозайма, указанный в п.6.1 настоящих Правил, документы, указанные в пунктах 6.1.1.3., 6.1.2.3., 6.1.2.4., 6.1.2.5., 6.1.3.4., 6.1.3.5. настоящих Правил предоставляются Заемщиком по факту приемки (поставки/получения) в соответствии с условиями сделки по купле-продаже/поставке на основании документов, указанных в пункте 6.1.1.2., 6.1.2.2., 6.1.3.2. настоящих Правил, но не позднее 12 месяцев с даты получения микрозайма.

6.1.5. В случае предоставления микрозайма на цели, связанные с производством и/или приобретением и/или благоустройством/ремонтom нестационарного торгового объекта, фермерского уголка/островка, Фонд принимает в т.ч.:

- копии документов, подтверждающих разрешение на размещение нестационарного торгового объекта/фермерского уголка/островка; документов, подтверждающих расходование средств на его размещение; копии документов, подтверждающих введение указанного объекта в эксплуатацию (при отсутствии документов о вводе в эксплуатацию допускается фотофиксация данного объекта), соответствие объекта дизайн-коду, утвержденному органом власти субъекта Российской Федерации/муниципального образования;

- при производстве такого объекта – подтверждение наличия договора с заказчиком, документы о расходовании средств на приобретение материалов / оплату работ, акт приема-передачи объекта или оплата объекта и т.п.

В целом подтверждающие документы аналогичны перечисленным в п.6.1.1-6.1.3. настоящих Правил.

6.1.6. 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.

6.1.7. В случае предоставления микрозайма по программе микрофинансирования «Контрактное финансирование» заемщик предоставляет в Фонд: документы, подтверждающие исполнение контракта (предоставляются в объеме и в сроки, предусмотренные условиями контракта) или иные документы, подтверждающие расходование средств микрозайма на исполнение контракта (предоставляются в срок не позднее 90 календарных дней с даты окончания срока исполнения контракта).

6.1.8. В случае предоставления микрозайма по программе микрофинансирования «Инновационный микро» заемщик предоставляет в Фонд: документы, подтверждающие расходование средств микрозайма в рамках реализации/исполнения инновационного проекта согласно заявленной и утвержденной цели получения средств и в соответствии с этапами реализации проекта, но в любом случае в срок не позднее 12 месяцев с даты предоставления микрозайма. Документы, подтверждающие целевое использование средств микрозайма, аналогичны перечисленным в п.6.1.1-6.1.3. настоящих Правил, по цели НИОКР дополнительно предоставляются документы, связанные с НИОКР.

6.1.9. В отдельных случаях Заемщик может предоставить дополнительно иные документы, не поименованные выше, но подтверждающие целевое использование заемных денежных средств в рамках указанных целей.

6.2. 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.

6.3. 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 Комитетом по финансированию Фонда и оформляется соответствующим дополнительным соглашением к договору микрозайма.

6.4. Расходование средств в соответствии с целями, для которых оказана финансовая поддержка в виде микрозайма, заемщик обязан осуществлять с расчетного счета, на который предоставлен микрозаем и который указан в Договоре микрозайма. При этом указанный расчетный счет на период, предоставленный Фондом для подтверждения целевого использования средств микрозайма, не должен использоваться заемщиком для операций, не связанных с расходованием средств микрозайма.

Допускается использование этого расчетного счета в период расходования средств микрозайма на цели, связанные непосредственно с обслуживанием счета (независимо от цели предоставленного микрозайма), однако при инвестиционной цели микрозайма такие расходы рекомендуется осуществлять за счет собственных средств Заемщика.

6.4.1. В рамках программы микрофинансирования «Контрактное финансирование» расчетный счет, на который получен микрозаем, может использоваться для пополнения и расходования средств в целях исполнения контракта в том числе за счет средств, которые вложены заемщиком в его исполнение самостоятельно. При этом расходы на иные цели, не связанные напрямую с исполнением финансируемого контракта, с указанного расчетного счета без согласования с Фондом не допускаются.

Если выручка по контракту поступает на тот же расчетный счет, на который поступили средства микрозайма, Заемщик по согласованию с Фондом, вправе перевести часть поступившей выручки по исполняемому контракту, превышающую размер совокупных обязательств по микрозайму (основной долг и проценты), на другие свои расчетные счета, открытые для ведения предпринимательской деятельности.

Фонд вправе потребовать соглашение о безакцептном списании денежных средств в пользу Фонда к расчетному счету, на который будет поступать выручка, связанная с исполнением контракта.

В случае поступления денежных средств от Заказчика на спецсчет (счет с казначейским сопровождением), открытый в рамках исполнения контракта, Заемщик может перевести полученные с него денежные средства в размере не менее платежа, установленного по графику платежей, на расчетный счет, с которого будет осуществляться погашение микрозайма или обеспечить оплату планового платежа за счет иных источников от предпринимательской деятельности.

6.4.2. Изменение реквизитов расчетного счета, с которого будет осуществляться целевое расходование средств, допускается только по согласованию с Фондом. При осуществлении контроля расходования средств микрозайма Фонд имеет право запросить выписку с расчетного счета, на который поступили средства микрозайма за период с даты поступления средств до даты их полного использования на указанные в договоре микрозайма цели. Несоблюдение Заёмщиком настоящей условий может быть расценено как нарушение условий целевого использования средств микрозайма.

6.5. В случае, если не истек срок подтверждения целевого использования средств микрозайма, а сами средства микрозайма остались частично неизрасходованными, допускается изменение целевого назначения использования средств по действующему договору микрозайма по согласованию с Фондом в рамках неизрасходованной суммы и на основании решения Комитета по финансированию. Изменение целевого назначения использования средств по действующему договору микрозайма оформляется дополнительным соглашением к договору микрозайма.

6.6. В случае, если не истек срок подтверждения целевого использования средств микрозайма, а средства микрозайма остались частично неизрасходованными, в том числе по причине снижения потребности Заемщика в финансовых ресурсах, Заемщик вправе вернуть неизрасходованную часть суммы микрозайма на основании письменного заявления (с указанием причин, суммы и даты возврата) по согласованию с Фондом. Средства должны быть возвращены с того же счета, на который поступили. Данное обстоятельство не будет расцениваться как нарушение условий использования предоставленного микрозайма.

6.7. В случае, **если Заемщик:**

- не подтверждает целевое использование средств микрозайма в установленный договором микрозайма срок;

или

- на основании предоставленных документов Комитет по финансированию Фонда принял решение о ненадлежащем целевом использовании средств микрозайма (полном или частичном) или

- Фондом выявлены иные нарушения норм и требований настоящих Правил или нарушения условий договора микрозайма.

Заемщик обязан не позднее 10 рабочих дней с даты получения требования Фонда, сформированного на основании решения Комитета по финансированию, погасить досрочно всю сумму микрозайма или неподтвержденную/некорректно использованную сумму микрозайма, или устранить иное выявленное нарушение.

В случае неисполнения Заемщиком в установленный срок требования Фонда о полном или частичном возврате средств микрозайма, или неисполнении требования об устранении выявленного нарушения, Фонд вправе отказать Заемщику в получении поддержки в виде предоставления займа или микрозайма в течение 3 (трех) лет с момента закрытия договора микрозайма/займа, по которому было допущено нарушение. Указанная мера в отношении Заемщика распространяется также на учрежденные им предприятия и предприятия, являющиеся взаимосвязанными (п.1.3 Правил) по отношению к Заемщику. В случае, если нарушение связано с нецелевым использованием средств микрозайма, размер некорректно израсходованных/неизрасходованных в установленный срок сумм превышает 25% размера предоставленного микрозайма, при этом Заемщик отказывается от исполнения требования Фонда о частичном возврате средств микрозайма в связи с выявленным нарушением, Фонд вправе выставить дополнительно требование о полном досрочном возврате всей суммы предоставленного микрозайма, а при отказе исполнить такое требование, признать задолженность проблемной и применить к Заемщику соответствующие меры взыскания с отражением информации о наличии проблемной задолженности в бюро кредитных историй.

6.8. В случае, если Фондом выявлены нарушения норм и требований Раздела VI или иных норм и требований настоящих Правил, а также нарушения условий договора микрозайма, при этом Заемщик добровольно устранил выявленные нарушения (в т.ч. до выявления нарушений Фондом) или своевременно и в полном объеме исполнил требование Фонда об их устранении и/или требование о досрочном возврате средств микрозайма (полном или частичном), Фонд не применяет меры, предусмотренные п.6.7. настоящих Правил, однако ввиду выявления факта нарушения Правил предоставления поддержки и/или условий Договора, Фонд вправе отказать Заемщику в получении поддержки в виде предоставления займа или микрозайма в течение 1 года с момента закрытия договора, по которому было допущено нарушение. Указанная мера в отношении Заемщика при этом не распространяется на учрежденные им предприятия и предприятия, являющиеся взаимосвязанными (п.1.3 Правил) по отношению к Заемщику.

6.9. За нарушение условий и требований настоящих Правил и/или договора микрозайма, Фонд также имеет право включить Заемщика в Единый реестр субъектов МСП – получателей поддержки в качестве нарушителя государственной поддержки, что ограничит или лишит его возможности пользоваться любыми формами гос. поддержки субъектов МСП до момента исключения из реестра нарушителей государственной поддержки. Заемщик может быть включен в такой Реестр на период от 1 до 3 лет.

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, определенных договором микрозайма. Заемщик обязан в письменном виде уведомить Фонд о намерении частичного или полного погашения микрозайма не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты предполагаемого погашения (за исключением случаев досрочного возврата средств в соответствии с требованием Фонда на основании п.6.6. - 6.8. настоящих Правил). Фонд вправе отказать в досрочном приеме средств при нарушении этого срока. Комиссии и штрафы за

досрочное погашение микрозайма не предусмотрены.

Фонд осуществляет ежемесячный контроль за своевременностью и полнотой уплаты процентов и основного долга, предусмотренных договором микрозайма, а также контроль за сохранением Заемщиком статуса субъекта МСП. В случае исключения Заемщика из реестра субъектов МСП с одновременным прекращением им предпринимательской деятельности, Фонд вправе потребовать полное досрочное исполнение обязательств по договору микрозайма перед Фондом.

7.2. Фонд, в соответствии с договором микрозайма, вправе осуществлять регулярный контроль за финансовым положением Заемщика путем получения и анализа его бухгалтерской (финансовой), управленческой и налоговой отчетности, а также путем выезда к Заемщику по месту ведения его бизнеса и по месту нахождения предмета залога.

7.2.1. В случае признания задолженности Заемщика проблемной, Заемщик обязан предоставлять бухгалтерскую (финансовую), налоговую или управленческую 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 или иным лицом, на основании заключенного договора, 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 случае, если договор микрозайма имеет в структуре обеспечения поручительство РГО или обеспечен безотзывной банковской гарантией, Фонд уведомляет поручителя/гаранта о возникновении просроченной задолженности в сроки и в порядке, которые установлены соответствующим договором поручительства или требованиями безотзывной банковской гарантии;

- 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 в адрес Заемщика (его Поручителя, Залогодателя) и отправляет по почте заказным письмом с уведомлением и/или посредством электронной почты, указанной в Договоре микрозайма/поручительства/залога;

Заемщик/Поручитель 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 микрозайма Фонд принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем предъявления требования к поручительствам третьих лиц и т.п.) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга, 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 поступления на расчетный счет Фонда средств (погашения основного долга, уплаты всех процентов, штрафных и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора

микрозайма).

Информация о фактах возникновения просроченной задолженности по договору микрозайма в обязательном порядке передается Фондом в Бюро кредитных историй.

7.5. Реструктуризация договора 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. Рассмотрение вопроса о реструктуризации осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним документом 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 МСП для целей рассмотрения вопроса о возможности/невозможности реструктуризации задолженности Заемщика по микрозайму Фондом может проводиться оценка финансового положения и кредитоспособности Заемщика/Поручителя, а также анализ имеющегося обеспечения, при этом Фонд вправе запросить у Заемщика/Поручителя/Залогодателя дополнительные документы и/или разъяснения по представленным ранее документам.

7.6. Решение о возможности/невозможности реструктуризации 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.

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

При принятии решения о реструктуризации Фонд вправе потребовать дополнительное обеспечение по договору микрозайма.

Информация о реструктуризации задолженности по договору микрозайма в обязательном порядке передается в Бюро кредитных историй.

При наличии в структуре обеспечения поручительства РГО или если договор обеспечен безотзывной банковской гарантией, Фонд в обязательном порядке согласовывает условия реструктуризации с поручителем/гарантом. Отказ поручителя/гаранта в изменении условий/сроков договора микрозайма в связи с реструктуризацией может повлечь за собой отказ в предоставлении реструктуризации, если заемщик не предоставит дополнительное или иное обеспечение по изменённому договору микрозайма.

Заемщик имеет право на любом этапе рассмотрения его заявки на реструктуризацию отказаться от ее осуществления на основании собственного письменного заявления.

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.

7.10. По требованию/заявлению Заемщика в отдельных случаях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ, ему могут быть предоставлен льготный период, в течение которого ему предоставляется право на отсрочку при погашении основного долга с последующим продлением срока договора микрозайма на количество месяцев отсрочки.

В случае принятия Фондом решения о предоставлении льготного периода по договору микрозайма, Фонд заключает с Заемщиком/Залогодателем/Поручителем соответствующие дополнительные соглашения к договорам микрозайма/договорам залога/договорам поручительства, заключенным между Фондом и Заемщиком Залогодателем/Поручителем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Информация о предоставлении льготного периода по договору микрозайма в обязательном порядке передается в Бюро кредитных историй.

Заемщик имеет право на любом этапе рассмотрения его заявки на предоставление льготного периода отказаться от его предоставления на основании собственного письменного заявления.

7.11. В период рассмотрения заявки на реструктуризацию задолженности/льготный период или проведения реструктуризации задолженности/предоставления льготного периода у одной из взаимосвязанных компаний, Фонд вправе отклонить заявки других взаимосвязанных компаний на новый микрозаем/заем.

7.12. В случае нарушения Заемщиком срока платежа, указанного в графике платежей по договору микрозайма, более трех раз на срок 7 календарных дней и более за период действия договора микрозайма или более чем на 30 календарных дней однократно, Фонд откажет Заемщику в получении займа/микрозайма в течение 1 года с даты погашения задолженности по договору микрозайма, по которому допускалось нарушение платежной дисциплины; в случае нарушения срока платежа, указанного в графике платежей по договору микрозайму более чем на 60 календарных дней однократно, Фонд откажет Заемщику в получении займа/микрозайма в течение 3 лет с даты погашения задолженности по договору микрозайма, по которому допускалось нарушение платежной дисциплины. При систематическом нарушении сроков платежей, установленных графиком платежей по договору микрозайма, Фонд также вправе включить Заемщика в Единый реестр субъектов МСП – получателей поддержки ФНС РФ в качестве нарушителя государственной поддержки.

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 Фонда. 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, либо пояснительная записка, отражающая существенные изменения в Правила.

Изменения в настоящие Правила утверждаются Наблюдательным советом Фонда.

9.3. Новая редакция Правил вступает в силу с момента их утверждения Наблюдательным советом Фонда или с даты, указанной в Протоколе заседания Наблюдательного совета Фонда.

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

9.5. Фонд обязан хранить настоящие Правила (на электронном или бумажном носителе) не менее 3 лет с момента прекращения обязательств по договорам микрозайма, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным в соответствии с настоящими Правилами.