

*Приложение №5
к Протоколу №3 заседания Наблюдательного Совета Фонда
от 11 июня 2024 года*

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом №3 от 11 июня 2024 года
Наблюдательного совета Фонда финансирования
промышленности и предпринимательства Челябинской
области – Центр «Мой бизнес» (микрокредитная компания)

П Р А В И Л А
**предоставления микрозаймов физическим лицам и/или индивидуальным
предпринимателям, применяющим специальный налоговый режим
«Налог на профессиональный доход» (самозанятым)**

г. Челябинск

I. Общие положения

1.1. Настоящие **Правила предоставления микрозаймов физическим лицам и/или индивидуальным предпринимателям, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым)**, разработаны в соответствии с требованиями:

- Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 года № 209-ФЗ (далее – Федеральный закон №209-ФЗ);
- Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 года № 151-ФЗ (далее – 151-ФЗ);
- Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 года № 152-ФЗ;
- Федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» от 27.11.2018г. № 422-ФЗ (далее – 422-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;
- Федерального закона от 4 июня 2018 г. N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее - 123-ФЗ);
- Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее 353-ФЗ);
- Постановления Правительства РФ от 29 сентября 2020г. № 1563 «О внесении изменений в государственную программу Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» (Постановление №1563);
- Приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021 № 142 «Об утверждении Требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – Приказ №142);
- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (Утвержден Банком России 22.06.2017);
- Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утвержден Банком России - Протокол № КФНП-2 от 19 января 2023 года);
- Стандартизированного порядка по предоставлению государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями микрозаймов 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 (утвержден Протоколом заочного заседания межведомственной рабочей группы по координации мероприятий, необходимых для реализации эксперимента по цифровой трансформации предоставления услуг, мер поддержки и сервисов в целях развития малого и среднего предпринимательства, Министерство экономического развития Российской Федерации №3-МРГ-МСП от 04.04.2023 г.) (применяется для заявок на микрозайм, поданных через Цифровую платформу МСП).
- Устава Фонда финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (микрокредитная компания);
- иных нормативных правовых актов Российской Федерации;
- письма Банка России от 04.12.2020г. № 14-6-9/10024.

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) физическим лицам и/или индивидуальным предпринимателям Челябинской области, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятые), а также общие условия, принципы и порядок работы Фонда с обеспечением по выданным микрозаймам.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

"Бенефициарный владелец" - 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 микрозайм, 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 N 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 микрозайм, в т.ч. в целях контроля целевого использования средств микрозайма, по отношению заемщику - индивидуальному предпринимателю/самозанятому физическому лицу, таковыми признаются родственники заемщика или учредителя/бенефициара, а также родственники супруга/супруги заемщика.

"График погашения микрозайма" – обязательное приложение к договору микрозайма, определяющее сроки возврата, суммы микрозайма и размер процентов за его пользование, установленные договором микрозайма.

"Договор микрозайма" - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед Фондом по основному долгу, установленного 151-ФЗ или настоящими Правилами.

"Заемщик" – физическое лицо (ФЛ) и/или индивидуальный предприниматель (ИП), применяющий специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (НПД), 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" – 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 самозанятым.

"Микрозайм" – микрозайм, 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 физических лиц и /или индивидуальных предпринимателей, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятых) и осуществления залоговых операций (далее – Методика) – внутренний нормативный документ Фонда, устанавливающий принципы и критерии оценки финансового положения и кредитоспособности заемщика – физического лица и/или индивидуального предпринимателя, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», физического лица/юридического лица/индивидуального предпринимателя – поручителя, оценки стоимости обеспечения, расчета достаточности и оценки ликвидности имущественного обеспечения, а также расчета размера микрозайма.

"Методика оценки финансового положения и кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства и осуществления залоговых операций" (далее – Методика МСП) - внутренний нормативный документ Фонда, устанавливающий общие требования и единые критерии к оценке финансового положения и кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства.

"Налог на профессиональный доход" - далее НПД, специальный налоговый режим, предусмотренный Федеральным законом от 27.11.2018 N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" для самозанятых граждан и индивидуальных предпринимателей.

"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.

"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, 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.

"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 по тексту – 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 и рассматриваемым через Цифровую платформу АО Корпорации МСП (далее – Правила ЦП МСП).

"Программа микрофинансирования" – внутренний нормативный документ Фонда, содержащий основные параметры и условия выдачи микрозаймов Фонда, а также требования к Заемщикам/Залогодателям/Поручителям.

"Физические лица и/или индивидуальные предприниматели, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»"(самозанятые) -

физические лица и/или индивидуальные предприниматели, вид деятельности, условия ее осуществления или сумма дохода которых не попадают в перечень исключений, указанных в статьях 4 и 6 № 422-ФЗ.

"Профессиональный доход" - доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества.

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

"Потребительские цели" - цели, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

"Реструктуризация задолженности" - решение Комитета по финансированию Фонда 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.

"СМЭВ"- Единая система межведомственного электронного взаимодействия

"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 настоящим Правилам: Приложение №1 – «Программы микрофинансирования».

II. Условия микрофинансирования

2.1. Общие положения

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

2.1.2. Микрозаймы предоставляются Фондом в валюте Российской Федерации.

2.1.3. Микрозаймы предоставляются на условиях платности, срочности, обеспеченности, возвратности, и целевого использования, путем безналичного перечисления на расчетный счет ИП на НПД или текущий/лицевой счет Заемщика-физического лица, применяющего НПД.

2.1.4. Максимальный размер предоставленных микрозаймов на одного самозанятого-физического лица не может превышать 500 000 руб., на одного самозанятого – физического лица со статусом ИП (субъекта МСП) не может превышать 1 500 000 руб. по всем действующим договорам микрозайма.

Максимальная сумма обязательств перед Фондом по действующим одновременно займам и микрозаймам на группу взаимосвязанных/взаимозависимых компаний/ИП/лиц (самозанятых) совокупно не может превышать 20 000 000 (двадцать миллионов) руб.

2.1.5. Микрозаймы предоставляются за счет капитала Фонда.

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

- финансового положения и кредитоспособности Заемщика;
- кредитной нагрузки Заемщика;
- стоимости и качества обеспеченности микрозайма;
- потребности Заемщика в заемных средствах на цели, связанные с ведением им предпринимательской деятельности.

До принятия решения о выдаче микрозайма Фонд в обязательном порядке проводит оценку финансового положения и кредитоспособности **Заемщика**.

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 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 документов об использовании микрозайма, обеспечение микрозайма, наличие отлагательных условий, согласие заемщика на осуществление Фондом проверок соблюдения заемщиком условий, целей и порядка предоставления микрозайма.

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

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

Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором микрозайма 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 условий «Программ микрофинансирования» (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

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

2.1.11. Денежные средства микрозайма перечисляются на расчетный счет ИП на НПД или текущий/лицевой счет Заемщика-физического лица, применяющего НПД, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации после исполнения условий, в том числе отлагательных, утвержденных Комитетом по финансированию, 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 счет Заемщика, в соответствии с решением Комитета по финансированию до или после государственной регистрации договора залога недвижимого имущества в Росреестре;

- в случае предоставления в качестве залога объектов движимого имущества, денежные средства могут быть перечислены Фондом на счет Заемщика, в соответствии с решением Комитета по финансированию до или после внесения записи о залоге движимого имущества в Реестр залогов движимого имущества ФНП РФ;

в) надлежащим образом заключенных договоров поручительства.

При этом ИП на НПД расходуют средства микрозайма с расчетного счета, указанного в договоре микрозайма в соответствии с требованиями Раздела VI настоящих Правил. Расходование средств микрозайма наличными денежными средствами или с иного расчетного счета ИП допускается только по письменному согласованию с Фондом.

Заемщик – ИП на НПД вправе осуществлять погашение микрозайма с любого расчетного счета, открытого на имя Заемщика. Заемщик – физическое лицо вправе осуществлять погашение микрозайма со счета, на который микрозайм был представлен, при изменении реквизитов он обязан уведомить об этом Фонд в письменном виде не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты указанных изменений.

2.1.12. Заемщик 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», 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 (в том числе

досрочного) погашения действующего микрозайма, предоставленного на аналогичные цели.

Проверка наличия действующих договоров займов/микрозаймов, заключенных Заемщиком с государственными/муниципальными микрофинансовыми организациями, осуществляется посредством официального интернет-сайта ФНС РФ (Единый государственный 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 Федерального закона №209-ФЗ.

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

2.1.14. Фонд не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по заключенным договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами – физическим лицами и/или индивидуальными предпринимателями, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

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 и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

2.1.18. Фонд при рассмотрении заявки на микрозаём в обязательном порядке осуществляет анализ и оценку кредитной истории 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 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 - ИП, либо в случае прекращения предпринимательской деятельности заемщика в статусе самозанятого (за исключением перехода в статус индивидуального предпринимателя и выбора иной системы налогообложения, связанной с продолжением предпринимательской деятельности).

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

2.1.24. 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 улица, дом 110 строение 1, неж.помещ 6; телефон: 88003502474, +7(351)214-06-00). 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. У Фонда отсутствует собственный официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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.

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: Челябинская область, г. Челябинск, ул. Российская, дом 110, стр1, неж. помещение 6.
- посредством электронной почты: cmf@fond174.ru.
- посредством почты: 454006, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Российская, д. 110, стр. 1, нежилое 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 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) нахождения предметов залога, как до момента предоставления микрозайма, так и в период действия договора микрозайма.

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 микрозайм.

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 Заемщика по микрозаймам, права требования по которым были ему переданы от иной организации.

2.1.35. За нарушение условий и требований настоящих Правил и/или договора микрозайма к Заемщику могут быть применены меры, предусмотренные Правилами, а также меры в соответствии с ч. 5 ст. 14 Федерального закона №209-ФЗ, в том числе отказ в оказании государственной финансовой поддержки, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

2.1.36. Микрозаймы, предоставляемые Фондом в соответствии с настоящими Правилами не являются потребительскими микрозаймами и не подпадают под регулирование Федерального закона № 353-ФЗ и Федерального закона №123-ФЗ по следующим основаниям:

- деятельность физических лиц и/или индивидуальных предпринимателей, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», соответствует критериям предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с ч.1. ст.2 и ст.23 Гражданского Кодекса Российской Федерации;

- микрозаймы предоставляются Заемщикам - физическим лицам и/или индивидуальным предпринимателям, получающим систематический доход от самостоятельного ведения профессиональной деятельности и/или использования имущества, который подлежит налогообложению по специальному налоговому режиму «Налог на профессиональный доход»;

- микрозаймы предоставляются Заемщикам, имеющим особый юридический статус: физическое лицо и/или индивидуальный предприниматель, применяющий специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», вид деятельности, условия ее осуществления или сумма дохода которых не попадают в перечень исключений, указанных в статьях 4 и 6 № 422-ФЗ;

- микрозаймы предоставляются Заемщикам - физическим лицам и/или индивидуальным предпринимателям, деятельность которых подлежит регулированию 422-ФЗ;

- микрозаймы, являются целевыми, цель использования микрозайма должна соответствовать основному виду деятельности Заемщика - самозанятого (целями микрофинансирования являются любые экономически обоснованные и соответствующие законодательству Российской Федерации затраты Заемщика на ведение его профессиональной/предпринимательской деятельности в виде

самозанятого), при этом контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных Заемщику по договору микрозайма, осуществляется Фондом;

- предоставление микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами физическим лицам и/или индивидуальным предпринимателям, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляется Фондом в целях реализации Приказа № 142, Постановления № 1563, ст. 14.1. Федерального закона №209-ФЗ.

- согласно части 2 статьи 2 123-ФЗ для целей 123-ФЗ под потребителем финансовых услуг понимается физическое лицо, являющееся стороной договора, либо лицом, в пользу которого заключен договор, либо лицом, которому оказывается финансовая услуга в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Получение микрозаймов физическими лицами, в соответствии с настоящими Правилами, с одновременным применением физическими лицами специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» указывает на то, что при получении микрозайма, такое физическое лицо действует исключительно в целях, связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.

2.1.37. Заемщик на весь период действия договора микрозайма обязан сохранять статус самозанятого, за исключением случаев, когда он приобрел статус индивидуального предпринимателя и/или перешел на иную систему налогообложения, связанную с предпринимательской деятельностью.

2.2. Цели микрофинансирования

2.2.1. В рамках настоящих Правил целями микрофинансирования являются любые экономически обоснованные и соответствующие законодательству Российской Федерации затраты Заемщика на ведение его профессиональной предпринимательской деятельности в качестве самозанятого – **развитие предпринимательской деятельности самозанятого**, в том числе (может быть конкретизировано):

- ✓ **пополнение оборотных средств**: текущие затраты/расходы Заемщика, в том числе оплата услуг, покупка инструментов, инвентаря, расходных материалов, сырья, запасных частей, расходы на получение лицензий, сертификацию, оплату текущих лизинговых платежей, в том числе внесение авансового платежа по договору лизинга, 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 (аренда, продвижение, обучение);

- ✓ **инвестиционные цели**: финансирование затрат, связанных с приобретением объектов основных средств **для долгосрочного использования в бизнесе**, в том числе коммерческой недвижимости, земельных участков (если назначение их использования соответствует предпринимательской деятельности самозанятого), транспортных средств (грузового транспорта; легкого коммерческого транспорта*; транспорта для перевозки пассажиров категории МЗ; легкового транспорта по виду основной профессиональной деятельности - 49.32 «Деятельность такси»), спецтехники, прицепной техники, 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 (офисной техники и комплектующих/запасных частей к ним, а также необходимого для их функционирования программного обеспечения, приобретение иного имущества, являющегося для самозанятого основным средством и используемого им в предпринимательской деятельности, покупку франшизы и т.п.), строительство объектов недвижимости, капитальный ремонт, реконструкция объектов недвижимости и т.п.

**Под легким коммерческим транспортом в целях микрофинансирования понимается - лёгкие развозные коммерческие машины, автомобили, включающее пикапы, малотоннажные фургоны и грузовики полной массой не более 3,5 тонн (транспортная категория N1), а также микроавтобусы вместимостью до 17-20 пассажиров транспортных категорий M1 и M2, но не более 3,5 тонн полной массы.*

✓ производство и/или приобретение, и/или благоустройство/ремонт нестационарного торгового объекта, объекта развозной торговли, фермерского уголка/островка

Микрозаем предоставляется ИП/ФЛ на НПД, которым требуется финансирование в т.ч.:

- *для строительства/реконструкции нестационарных торговых объектов (при наличии правоустанавливающих/разрешительных документов на размещение) в соответствии с дизайн-кодом (единым стилем оформления, едиными требованиями к оформлению и т.п.), утвержденным органом власти муниципального образования; для приведения внешнего вида объекта в соответствии с правилами благоустройства муниципальных образований;*

- *на приобретение и/или реконструкцию объектов развозной торговли (при наличии разрешения на размещение);*

- *для размещения фермерских уголков с целью реализации продукции собственного производства.*

При предоставлении средств микрозайма на указанную цель – ее следует конкретизировать.

! Исключением для целей микрофинансирования являются:

- потребительские цели;
- погашение налоговых платежей, взносов, пошлин и сборов, в том числе просроченных;
- погашение задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, 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;
- погашение задолженности по договорам микрозайма, заключенным с Фондом (за исключением случаев возврата средств, предусмотренных Разделом VI Правил)
- для Заемщика – ИП - 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, возврат средств, полученных в рамках социального контракта;
- 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;
- приобретение земельных участков, не имеющих назначенной коммерческой цели использования;
- покупка недвижимости, приобретаемой для целей последующей перепродажи;
- приобретение легкового транспорта, не имеющего выраженного коммерческого назначения (т.е. не являющегося легким коммерческим транспортом), непосредственно связанного с основным видом деятельности Заемщика, в т.ч. на представительские цели, при этом данный абзац не относится к деятельности такси (при условии ее подтверждения);
- внесение обеспечительных платежей при участии в торгах/государственных закупках/заключении гос. контрактов;
- погашение оспариваемой задолженности перед контрагентами;
- погашение просроченной задолженности и/или рефинансирование кредитов и займов, выданных кредитно-финансовыми учреждениями, иными МФО, ломбардами, КПК, СКПК, юридическими, физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также задолженности по кредитным картам, потребительским и ипотечным кредитам;

- расходы, не связанные непосредственно с видом/видами деятельности, по которому Заемщик использует/будет использовать специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- финансирование деятельности, условия осуществления которой не попадает в перечень исключений, указанных в статьях 4 и 6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

По решению Комитета по финансированию Фонда цель предоставления микрозайма может быть определена как единая - «развитие предпринимательской деятельности самозанятого», включающая любые экономически обоснованные расходы на ведение предпринимательской деятельности (кроме исключений, предусмотренных пп.2.2.1 настоящих Правил); микрозайм может быть предоставлен на цели «пополнение оборотных средств», «инвестиционные цели»; а также в рамках общих целей предоставления микрозайма в соответствии с настоящим пунктом Правил - цель может быть конкретизирована на основании письменного заявления Заемщика с учетом специфики деятельности Заемщика.

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. Если иное не предусмотрено «Программами микрофинансирования», наличие обеспечения (имущественный залог, поручительство) исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма является обязательным условием предоставления микрозайма, предусмотренным Приложением №1 к настоящим Правилам.

2.3.2. При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами Фондом принимается обеспечение, поименованное в «Программах микрофинансирования», соответствующее требованиям настоящих Правил и Методики.

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, 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.).

Комбинированный залог:

Фонд может принять решение о допустимости комбинированного залога:

- 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, нежилая недвижимость, земельные участки);
- автотранспорт**; спецтехника**; прицепная техника**; оборудование***;

* - передача в залог не менее двух объектов жилой недвижимости одного залогодателя-физического лица/ИП (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 иные расходы, связанные с оформлением недвижимости в залог.

****** - дополнительные возможные расходы, связанные с оформлением обеспечения в залог (автотранспорт, спецтехника, прицепная техника, оборудование):

- уведомления о возникновении/изменении/исключении залога движимого имущества в Реестре залогов движимого имущества ФНП;

- оформление нотариального согласия супруга/супруги на передачу в залог имущества;

- страхование от основных рисков.

******* - оборудование может быть принято только в качестве дополнительного обеспечения, на основании Решения Комитета по финансированию (при этом для целей определения суммы и ставки по микрозайму – микрозаем определяется как «без обеспечения».)

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 регистрации договора залога недвижимого имущества в Росреестре;

- Заемщик/Залогодатель/Поручитель должны соответствовать требованиям настоящих Правил и Методики МСП как на дату принятия решения, так и на дату фактического предоставления денежных средств (микрозайма), в связи с чем Фонд имеет право на дополнительную проверку соответствия Заемщика/Залогодателя/Поручителя требованиям настоящих Правил и Методики МСП.

- в случае выявления негативной информации или существенном ухудшении финансового положения Заемщика/Залогодателя/Поручителя в период регистрации залога недвижимого имущества, 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 Залогодателя физического лица или индивидуального предпринимателя должен быть от 18 лет до 75 лет на дату окончания договора микрозайма. Деятельность Залогодателя ЮЛ/ИП не должна быть убыточной на дату последней годовой официальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, величина чистых активов (собственного капитала) не должна быть отрицательной. Залогодатели должны соответствовать требованиям Правил, в том числе к деловой репутации и кредитной истории.

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. 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, его оценка производится по цене его приобретения. Если Комитетом по финансированию Фонда принято такое решение, после получения микрозайма, но в срок не позднее 90 календарных дней с момента получения

микрозайма, Заемщик обязан заключить с Фондом договор залога на приобретаемое им за счет средств микрозайма имущество. При этом Фонд, на основании обоснованного письменного заявления Заемщика, вправе увеличить этот срок, но не более чем на 30 календарных дней.

2.3.4. В качестве неимущественного обеспечения принимается поручительство ЮЛ/ИП/ФЛ, или поручительство Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (далее – 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 (в том числе судебные расходы) за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ или соглашением/договором, заключенным между Фондом и Фондом развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (ИНН 7451281646; ОГРН 1097400000334).

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, то:**

- 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), физическое лицо – поручитель должно быть старше 25 лет, но не старше 70 лет на дату окончания договора микрозайма; при этом не принимается 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).

Поручитель должен быть гражданином РФ, проживать и быть зарегистрирован на территории Челябинской области.

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

- 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 ОСН на 30.06/30.09/31.12, для УСН и пр. спецрежимов налогообложения на дату последней управленческой отчетности или налоговой декларации, 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 (основным признается доход, доля которого в общем доходе Поручителя составляет 70% и более).

Поручитель ИП должен быть гражданином РФ, проживать и быть зарегистрирован на

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

Оценка финансового положения и кредитоспособности Поручителя ЮЛ/ИП проводится в соответствии с Методикой МСП.

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 ОСН или дату предоставленной управленческой отчетности при УСН), ЮЛ/ИП должно вести деятельность и иметь подтвержденную выручку более 12 мес., поручители должны также соответствовать общим требованиям Правил, требованиям к деловой репутации и кредитной истории.

2.3.5.4. **По решению Комитета по финансированию Фонд вправе потребовать дополнительно:**

- ***поручительство супруги/супруга самозанятого:*** если самозанятый (Заемщик), состоит в законном браке и не имеет брачного договора или брачный договор не определяет права, обязанности и ответственность сторон при возникновении обязательств, Фонд вправе потребовать обязательное поручительство супруга/супруги Заемщика; оценка кредитоспособности и финансового положения поручителя – супруги/супруга при этом может Фондом не проводится; однако отрицательная (не соответствующая требованиям настоящих Правил) деловая репутация и/или кредитная история супруга/супруги Заемщика может быть основанием для отказа в предоставлении микрозайма;

- поручительство учредителя/бенефициара (участника) взаимосвязанного юридического лица (при наличии);

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

- ***поручительство физических лиц, имеющих существенное влияние*** на предпринимательскую деятельность Заемщика, установленное при оценке его деятельности;

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

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

Фонд вправе также принять:

- поручительство ФЛ/ИП/ЮЛ, не соответствующих требованиям Фонда (или когда это соответствие не подтверждено), в пределах суммы, разрешенной программой микрофинансирования, однако, в случае отсутствия иного обеспечения, при таком поручительстве для целей определения суммы и ставки по микрозайму – микрозаем определяется как «без обеспечения».

Оценка финансового положения и кредитоспособности Поручителя (ФЛ/ИП/ЮЛ), если его поручительство является дополнительным к основному обеспечению, Фондом может не проводиться.

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

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

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

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

- 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, 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, включая проценты за весь срок пользования микрозаймом, если это предусмотрено Программой микрофинансирования и не противоречит Условиям и порядку предоставления поручительств РГО, а также если поручительство РГО обеспечивает не менее 70% суммы микрозайма.

В случае увеличения срока действия договора микрозайма вследствие применения льготного периода или реструктуризации задолженности по договору микрозайма, на основании заявления Заемщика допускается изменение объема ответственности РГО при условии получения письменного согласия Фонда и принятия со стороны РГО соответствующего решения.

2.3.6. В целях снижения рисков невозврата микрозайма Фондом могут применяться **комбинации разных способов обеспечения** обязательств по микрозайму, в том числе:

В качестве основного обеспечения Фонд может принять решение о допустимости **комбинированного залога**, такого как частично имущественное обеспечение (должно обеспечивать не менее 60% совокупной 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, производится оценка его финансового положения в соответствии с Методикой.

Совокупно комбинированный залог должен обеспечивать всю сумму обязательств по микрозайму (включая проценты, неустойку и 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.

2.3.7. **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 должна быть соразмерна сумме выдаваемого микрозайма (ст. 348 ГК РФ).

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

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

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

2.3.7.4. Помещения и здания жилищного, коммерческого, производственного и другого назначения, сооружения принимаются в залог в качестве обеспечения, в состоянии завершеного строительства не менее 50% (пятидесяти процентов) (при условии, что на момент представления в залог там ведется строительство), прошедшие государственную регистрацию в уполномоченных органах. После ввода в эксплуатацию завершеного строительства объекта и его государственной регистрации необходимо оформление залога объекта недвижимости вместе с земельным участком (долей), на котором он расположен.

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

2.3.7.6. В залог не принимается имущество, с даты выпуска которых прошло:

- а) транспортные средства:
 - грузовой транспорт - 10 лет и более;
 - легковой транспорт - 10 лет и более;
- б) спецтехника - 10 лет и более;
- в) прицепная техника – 10 лет и более;
- г) оборудование - 7 лет и более (принимается как дополнительное обеспечение)

2.3.7.7. 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.

2.3.7.8. 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 ветхое жилье или жилье подлежащее сносу в соответствии с законодательством РФ;
- самовольно возведенные объекты;
- земельные участки, изымаемые для государственных нужд или подлежащие выкупу для застройки по инвестиционным проектам;
- эмиссионные ценные бумаги, не прошедшие государственную регистрацию, полностью не оплаченные их владельцем, отчет, об итогах выпуска которых не зарегистрирован;
- ценные бумаги, эмитированные Заемщиком;
- изделия, содержащие драгоценные металлы, в том числе относящиеся к ювелирным и другим бытовым изделиям, а также полуфабрикаты, содержащие драгоценные металлы, используемые для изготовления изделий, содержащих драгоценные металлы (включая ювелирные и другие бытовые изделия);
- денежные средства, находящиеся на банковском счете;
- имущество, находящееся на праве оперативного управления;
- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден Залогодатель – физическое лицо;
- права требования (в т.ч. по инвестиционным проектам, договорам долевого участия в строительстве, соинвестирования), дебиторская задолженность;
- здания (помещения) и сооружения, обеспечивающие инженерные коммуникации, передаточные и распределительные устройства (например, трансформаторная подстанция, линии электропередач, котельная, автомобильные и железнодорожные пути, очистные сооружения, сети водо/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 (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.

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.

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

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

Не рекомендуется принимать в залог объекты недвижимого имущества, не введенные в эксплуатацию.

Не рекомендуется принимать 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.

2.3.8. Последующий залог имущества допускается, если иное не установлено законодательством РФ (не рекомендуется применять последующий залог для обеспечения обязательств более чем по трем договорам микрозайма/займа или не более чем по двум заемщикам). При этом, если с даты оценки такого залога прошло более 12 месяцев, аналитик производит мониторинг такого обеспечения, в том числе 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.

2.3.9. 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 имущества применяется залоговый дисконт в зависимости от вида закладываемого имущества, его качественных характеристик и ликвидности.

Залоговый дисконт используется в связи с возможным снижением цены продажи в момент реализации предмета залога Залогодержателем из-за снижения его стоимости, сокращения сроков реализации и погрешностями при определении рыночной или оценочной стоимости предмета залога при его принятии в залог, а также отражает расходы Фонда, связанные с его возможной реализацией.

Залоговые дисконты к основным видам объектов имущественного залога:

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

** оборудование может быть принято в качестве дополнительного обеспечения, если иное не установлено п.2.3.3. 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.

Более высокая степень ликвидности предмета залога может соответствовать меньшему размеру понижающего коэффициента.

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

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

2.3.10. Расходы, связанные с требованиями договора микрозайма, а также с оформлением/регистрацией залога, несет Заемщик/Залогодатель:

2.3.10.1. 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.

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

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

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

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

2.3.12. 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 допускается однократно за период действия договора займа. 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 вопроса о выводе залога из состава обеспечения без его замены и при условии достаточности оставшегося обеспечения возможно в случае его утраты/повреждения и наличии иных факторов, которые можно отнести к ситуации форс-мажорных обстоятельств.

2.3.13. 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, стоимости оставшегося залогового обеспечения, за исключением случаев, когда с даты последней оценки залога, остающегося в структуре обеспечения, прошло менее 12 месяцев;

- оценка нового обеспечения по действующему договору микрозайма в соответствии с Методикой.

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 оставшегося в структуре обеспечения имущества и/или общая залоговая стоимость обеспечения после изменения его структуры не покрывает оставшееся обязательства Заемщика перед Фондом.

Если в случае переоценки имеющегося залогового обеспечения не произошло снижение его стоимости – заключение дополнительного соглашения 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 обращения. Решение по такому обращению принимает Комитет по финансированию Фонда. При принятии решения Комитет по финансированию Фонда учитывает также заключение службы экономической безопасности и юридической службы (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 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.

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 и времени 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 микрозайм 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.

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 микрозайм, либо отказе в его предоставлении.

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 помещ 6) 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 устанавливаются администраторами/владельцами 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 «Цифровая платформа МСП» Фонд и Заемщик обязаны руководствоваться 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».

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

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

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

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

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

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

- представления неполного пакета документов (регистрация АНКЕТЫ-ЗАЯВЛЕНИЯ осуществляется после предоставления всех необходимых документов, список которых указан в Приложении к АНКЕТЕ-ЗАЯВЛЕНИЮ (Досье);

- несоответствия заявки требованиям «Программы микрофинансирования» или Правилам;

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

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

В случаях отсутствия необходимых документов, необходимости замены неправильно оформленных документов, либо предоставления дополнительных документов, срок рассмотрения заявки на микрозаём и регистрация Анкеты-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 ФЛ/ЮЛ/ИП, иных участников, задействованных в сделке по предоставлению микрозайма (в т.ч. супруга/супруги, 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);

- расчет суммы и срока микрозайма, графика погашения микрозайма

➤ **залоговая экспертиза (при наличии имущественного залога)**, 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.

- краткую оценку финансового положения залогодателя.

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

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

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

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

- проведение проверки благонадежности и деловой репутации Заемщика/Залогодателя/Поручителя, иных участников, 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 на передачу имущества в залог;

- проверку полномочий руководителей на право заключения сделки и подписи документов по микрозайму/залог/поручительству;

- выявление правовых рисков, связанных с рассматриваемой сделкой по предоставлению микрозайма/оформлению залога/поручительства.

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

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

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

- проведение анализа Кредитного меморандума, Форм оценки финансового положения и оценки кредитоспособности, Акта проверки залога и Заключения об определении оценочной стоимости обеспечения микрозайма на предмет их соответствия внутренним нормативным документам Фонда, проверку отчетов о кредитной истории, анализ заключений, составленных в ходе проведения экспертизы по экономической 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 в отношении предоставления микрозайма самозанятым применяется в случае, если заключения иных служб содержат формулировки «рискованно» или «сотрудничество не рекомендуется/не рекомендовано», «выдача микрозайма невозможна» и т.п.

В иных случаях экспертиза риск-менеджера не является обязательной, но может быть дополнительно запрошена по инициативе аналитика при наличии обоснованных аргументов о выявленных существенных рисках при выдаче микрозайма с целью комплексной экспертизы рисков по заявке.

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 Фонда 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 случаях, предусмотренных Методикой),
 - 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 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, иных участников, задействованных в сделке по предоставлению микрозайма, 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) решения о ликвидации или несостоятельности (банкротстве);
- в ходе проведения правовой экспертизы и (или) экспертизы экономической безопасности Заемщика/Залогодателя/Поручителя, получены отрицательные заключения;
- сомнительная хозяйственная деятельность Заемщика;
- значительная кредитная нагрузка Заемщика/Поручителя;
- нерегулярность и нестабильность поступлений выручки/дохода Заемщика;
- неоднократное нарушение Заемщиком законодательства РФ, приводящее к возникновению существенных убытков и ухудшению деловой репутации.

в) в случае принятия Комитетом по финансированию решения об отказе в выдаче микрозайма аналитик Фонда в течение 1 (одного) рабочего дня направляет Заемщику решение об отказе в предоставлении микрозайма в письменной форме, сведения об отказе в выдаче микрозайма в обязательном порядке направляются Фондом в бюро кредитных историй.

Комитет по финансированию 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, бенефициарного владельца, аффилированного лица по сделке микрофинансирования;
- принять решение с отлагательными условиями, когда микрозайм выдается после исполнения Заемщиком/Поручителем/Залогодателем условий, указанных в Протоколе Комитета по финансированию.

Не предоставление Заемщиком запрошенных Комитетом по финансированию дополнительных документов по истечении указанного Комитетом по финансированию срока и/или неисполнение отлагательных условий является основанием для отказа в предоставлении микрозайма.

г) **Комитет по финансированию вправе принять решение о выдаче микрозайма на условиях, отличных от рассчитанных** в соответствии с 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 оснований, в том числе таких как:

- заключения служб о выдаче микрозайма содержат формулировку «рискованно»;
- финансовое положение Заемщика имеет тенденцию к ухудшению (нестабильная выручка, достигнут предельно допустимый объем долговой нагрузки, есть достоверная информация о существенных сезонных рисках, есть достоверная информация о возможной потере активов заемщика ввиду личных обстоятельств и т.п.).
- есть достоверная информация о существенных сезонных и иных рисках и т.п.

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

В Протоколе заседания Комитета по финансированию Фонда 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 обеспечения (наименование Залогодателя, существенные характеристики обеспечения, оценочная и залоговая стоимость), наименование Поручителя.
- иные условия предоставления микрозайма при их наличии (отлагательные условия для выдачи микрозайма, страхование предмета залога, страхования жизни и здоровья Заемщика, безакцептное списание денежных средств с расчетного счета Заемщика, регистрация договора залога в Росреестре, уведомление в Реестр залогов движимого имущества в ФНП РФ).
- **причины отказа** в выдаче микрозайма (при наличии такового), при этом отклонение заявки самозанятого на предоставление микрозайма не лишает самозанятого возможности повторного обращения за получением микрозайма; повторное рассмотрение заявки возможно после устранения выявленных стоп-факторов, а если отказ был обусловлен тем, что финансовое положение заемщика на момент обращения определено как плохое (недостаточность дохода, высокая кредитная нагрузка и т.п.), то после улучшения финансового положения Заемщика/Залогодателя/Поручителя.
- 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 документации по выдаче микрозайма.

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

- не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Комитетом по финансированию решения сообщает Заемщику о принятом решении любым из способов – по электронной почте Заемщика или уполномоченного им лица, или вручив лично под роспись Заёмщику (или уполномоченному им лицу) письмо-уведомление с основными условиями предоставления микрозайма;

- в срок (но не позднее срока действия решения об одобрении Комитета по финансированию), согласованный с Заемщиком/Залогодателем/Поручителем, организует оформление и заключение/подписание сторонами договора микрозайма и обеспечительных договоров 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

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

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

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

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

4.3. Заемщик имеет право на любом этапе рассмотрения его заявки на микрозаем 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 микрозаем в соответствии с настоящими Правилами, формируются аналитиком или кредитным инспектором Фонда в Досье Заемщика, подшиваются в досье аналитиком или кредитным инспектором Фонда

по мере их предоставления Заемщиком/Залогодателем/Поручителем, либо в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

5.2. На обложке скоросшивателя указывается наименование Заемщика, номер и дата договора 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, имеющих в досье Заемщика, предоставляются Фондом Заемщику/Залогодателю/Поручителю по их письменному требованию.

5.4. Все документы, полученные от Заемщика/Поручителей/Залогодателей, являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей, либо в соответствии с законодательством РФ. 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 Заемщика 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, обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма путем представления в Фонд документов, подтверждающих расходование средств микрозайма на развитие предпринимательской деятельности самозанятого (инвестиционная цель, пополнение оборотных средств и т.п.), в том числе Заемщик предоставляет:

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, а для физических лиц самозанятых допускаются копии кассовых чеков).

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 и т.п.).

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, а для физических лиц самозанятых допускаются копии кассовых чеков);

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 займа 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 микрозайма 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, а для физических лиц самозанятых допускаются копии кассовых чеков).

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 займа Фонда объекта недвижимости с указанием собственника; акта ввода в эксплуатацию (при наличии).

6.1.4. 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, 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. 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., но не позднее 12 месяцев с даты получения микрозайма.

6.1.5. В случае предоставления микрозайма на цели финансирования строительства/реконструкции нестационарных торговых объектов, для приведения внешнего вида объекта в соответствии с правилами благоустройства муниципальных образований; на приобретение и/или реконструкцию объектов развозной торговли; для размещения фермерских уголков/островков с целью реализации продукции собственного производства на территориях торговых комплексов (центров) и магазинов розничной сетевой торговли:

- копии документов, подтверждающих разрешение размещения нестационарного торгового объекта/объекта развозной торговли/фермерского уголка/островка (в т.ч. правоустанавливающих документов, договоров аренды и т.п.);

- копии документов, подтверждающих расходование средств на реализацию указанных целей, в т.ч. приобретение, строительство, производство, реконструкцию, благоустройство и т.п. указанных объектов;

- копии документов, подтверждающих введение указанного объекта в эксплуатацию.

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

6.1.6. В отдельных случаях Заемщик может предоставить дополнительно иные документы, не поименованные выше, но подтверждающие целевое использование заемных денежных средств в рамках указанной цели.

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 дополнительным соглашением к договору микрозайма.

6.4. Расходование средств в соответствии с целями, для которых оказана финансовая поддержка в виде микрозайма, заемщик – индивидуальный предприниматель, применяющий НПД, 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.

Не допускается размещение средств микрозайма в депозиты/вклады/ценные бумаги и иные финансовые операции, не согласованные с Фондом.

Не допускается целевое использование средств микрозайма 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.

Изменение реквизитов 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 **Фонд 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 не исполнения 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 погашения договора, 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;

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 или своевременно 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 погашения 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 реестр нарушителей гос. поддержки с помощью Цифровой платформы МСП (АО «Корпорация МСП»), что ограничит или лишит его возможности пользоваться любыми формами гос. поддержки МСП до момента исключения из реестра нарушителей.

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.

Допускается как полное, так и частичное досрочное погашение микрозайма, на условиях, определенных договором микрозайма. Заемщик обязан 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 сохранением Заемщиком статуса самозанятого в период пользования микрозаймом (наличие Заемщика в соответствующем реестре Федеральной налоговой службы РФ: <https://npd.nalog.ru/check-status/>.)

В случае прекращения Заемщиком статуса самозанятого без перехода его в статус индивидуального предпринимателя на иных системах налогообложения, или в случае ликвидации статуса индивидуального предпринимателя для Заемщика - ИП, т.е. в случае полного прекращения предпринимательской деятельности, Фонд вправе потребовать полного досрочного погашения микрозайма, предоставленного на развитие деятельности самозанятого (пополнение оборотных средств, инвестиционная цель и т.п.).

7.2. Фонд, в соответствии с договором микрозайма, **вправе** осуществлять регулярный контроль за финансовым положением Заемщика путем получения и анализа его 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 управленческую и/или налоговую отчетность один раз в квартал, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней с последнего дня квартала.

7.2.2. Ежеквартальный выезд к Заемщику/Залогодателю, признанному проблемным, может осуществляться 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/Залогодатель 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 задержке (неполноте, невозможности) уплаты процентов и (или) основного долга Фонд принимает меры по погашению просроченной задолженности в соответствии с законодательством РФ, договором микрозайма и условиями, предусмотренными заемной документацией, заключающиеся в следующем:

- в течение 10 (десяти) рабочих дней после наступления срока уплаты процентов и (или) основного долга Фонд готовит необходимые расчеты по сумме задолженности Заемщика, претензионное письмо по установленной форме в адрес Заемщика (его Поручителя, Залогодателя) и отправляет по почте заказным письмом с уведомлением и/или посредством электронной почты, указанной в Договоре микрозайма/поручительства/залога;

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

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

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

- в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты извещения Заемщика о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по договору 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 (суммы кредита), уплаты процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором микрозайма;

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

7.4. Задолженность по предоставленному микрозайму считается полностью погашенной с момента поступления на р/сч 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 микрозайма** (пересмотр графика платежей по договору микрозайма) возможна на основании письменного заявления Заемщика, подтверждающего необходимость реструктуризации микрозайма. Заявление заемщика регистрируется в журнале регистрации входящей корреспонденции Фонда.

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

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

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

7.6. Решение о возможности/невозможности реструктуризации и ее условиях 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.

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 предоставлены кредитные каникулы/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/кредитные каникулы или проведения реструктуризации задолженности/предоставления кредитных каникул у одной из взаимосвязанных компаний, Фонд вправе отклонить заявки других взаимосвязанных компаний на новый микрозаем/заем.

7.12. В случае нарушения срока платежа, указанного в графике платежей по микрозайму, более трех раз на 7 календарных дней и более за период действия Договора микрозайма или более, чем на 30 календарных дней однократно, Фонд откажет Заемщику в получении нового займа/микрозайма в течение 1 года с даты погашения Договора, по которому допускалось нарушение платежной дисциплины; в случае нарушения срока платежа, указанного в графике платежей по микрозайму, более, чем на 60 календарных дней однократно, Фонд откажет Заемщику в получении нового займа/микрозайма в течение 3 (трех) лет с даты погашения Договора, по которому допускалось нарушение платежной дисциплины. При систематическом нарушении сроков платежей, установленных графиком платежей по микрозайму, Фонд также вправе включить Заемщика в реестр нарушителей гос. поддержки через Цифровую платформу МСП (АО

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

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

IX. Заключительные положения

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

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

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

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.