

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом № 4 от «09» августа 2021 г.
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)**

I. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов разработаны в соответствии с требованиями:

- Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 года № 209-ФЗ (далее – 209-ФЗ);
- Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 года № 151-ФЗ (далее – 151-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 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, утвержденным Банком России (Протокол № КФНП-12 от 27 апреля 2018 г.);
- Устава Фонда финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (микrokредитная компания);
- иными нормативными правовыми актами 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» (микrokредитная 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:

"График погашения микрозайма" – обязательное приложение к договору микрозайма, определяющее сроки возврата, суммы микрозайма и размер процентов, 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 и/или индивидуальный предприниматель, применяющий специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», намеревающийся заключить и/или заключивший договор микрозайма с Фондом.

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

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

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

"Микрофинансирование" - деятельность Фонда по предоставлению микрозаймов самозанятым.

"Микрозаём" – микрозаем, 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 с учетом установленных частями 1 и 3 статьи 12 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 года № 151-ФЗ ограничений.

"Методика оценки финансового положения и кредитоспособности физических лиц и/или индивидуальных предпринимателей, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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 Центра микрофинансирования" (далее – **Методика МСП**) - внутренний нормативный документ Фонда, устанавливающий общие требования и единые критерии к оценке финансового положения и кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства.

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

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

"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.

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

"Реструктуризация задолженности" - решение Комитета по финансированию в отношении задолженности Заемщика, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата (в пределах срока, не превышающего значений, установленных нормативными правовыми актами Российской

Федерации, и (или) уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени), и (или) отказ от применения мер по взысканию задолженности без ее прощения.

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. Основанием для предоставления микрозайма является договор микрозайма.

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

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

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

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

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

2.1.3. Микрозаймы предоставляются Фондом в валюте Российской Федерации.

2.1.4. Микрозаймы предоставляются в пределах и за счет средств, выделенных Фонду из федерального бюджета и/или бюджета Челябинской области на реализацию программы микрофинансирования физических лиц и/или индивидуальных предпринимателей, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и которые формируются за счет субсидий из бюджета Челябинской области и/или федерального бюджета.

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

- финансового положения и кредитоспособности Заемщика;
- стоимости и качества обеспечения 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, предусмотренных внутренними нормативными документами Фонда.

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

2.1.6. Денежные средства перечисляются на расчетный (текущий/лицевой) счет Заемщика, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации, при наличии:

- надлежащим образом заключенного договора микрозайма;
- надлежащим образом заключенных договоров залога;
- в случае предоставления в качестве залога объектов недвижимости, денежные средства могут быть перечислены Фондом на расчетный счет Заемщика, в соответствии с решением Комитета по финансированию до или после государственной регистрации договора ипотеки (договора залога недвижимого имущества) в Росреестре;
- в случае предоставления в качестве залога объектов движимого имущества, денежные средства могут быть перечислены Фондом на расчетный счет Заемщика, в соответствии с решением Комитета по финансированию до или после внесения записи о залоге движимого имущества в Реестр залогов движимого имущества Федеральной нотариальной палаты;
- надлежащим образом заключенных договоров поручительства.

2.1.7. Заемщик имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении им условий финансирования, установленных настоящими Правилами, при этом максимальная совокупная задолженность по предоставленным микрозаймам на одного Заемщика не должна превышать сумму, установленную «Программой микрофинансирования» (Приложение №1 к настоящим Правилам).

2.1.8. 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».

2.1.9. Фонд не вправе применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему Фонду сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении Фонд не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.

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

2.1.11. Фонд в обязательном порядке осуществляет проверку документов и информации по Заемщикам/Залогодателям/Поручителям в соответствии с утвержденными в Фонде Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

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

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

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

2.1.15. 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.

2.1.16. Микрозаймы предоставляются на условиях платности, срочности, обеспеченности, возвратности, и целевого использования, путем безналичного перечисления на расчетный (текущий, лицевой) счет Заемщика.

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

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

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

У Фонда отсутствует официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Сайт <https://мойбизнес74.рф> не является официальным сайтом Фонда, соответственно отсутствует и личный кабинет Заемщика.

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 разьяснения 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@fond74.ru.
- посредством почты: 454006, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Российская, д. 110, стр. 1, нежилое помещение 6.

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

- передача Фондом в бюро кредитных историй или иные организации недостоверной информации с целью воспрепятствовать заключению Заемщиком договора об оказании финансовой услуги с другой финансовой организацией;
- оказание психологического давления на Заемщика с целью склонения к выбору той или иной финансовой услуги;
- стимулирование заключения Заемщиком иного договора займа с целью возврата первоначального займа, оформленного Заемщиком на лучших для него условиях;
- премирование работников Фонда за реализацию мер, направленных исключительно на увеличение размера задолженности Заемщика перед Фондом.

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

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

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

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

2.1.19. 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.

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

2.1.21. 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 разьяснения. В случае обращения Заемщика за устной консультацией предельный срок ожидания в очереди не может превышать 30 (тридцати) минут.

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

2.1.23. 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. 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 физическим 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.

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

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

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 деятельности в качестве самозанятого, за исключением:

- потребительские цели;

- погашение налоговых платежей, взносов, пошлин и сборов, за исключением «Налога на профессиональный доход»;

- 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;
- рефинансирование кредитов и займов, выданных иными МФО, ломбардами, КПК, СКПК, юридическими, физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также задолженности по кредитным картам и ипотечным кредитам (кроме коммерческой ипотеки);
- расходы, не связанные непосредственно с видом деятельности, осуществляемым Заемщиком или указанным Заемщиком в заявлении о переходе на специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
- финансирование деятельности, условия осуществления которой 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».

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

2.3. Обеспечение микрозайма

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

Залог оформляется договором залога, заключаемым между залогодателем и Фондом.

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

Залогодателем может являться как сам заемщик, так и третье лицо – гражданин Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, либо юридическое лицо, выразившие согласие предоставить принадлежащее им имущество в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору 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.

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

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

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. При этом, после получения микрозайма, но в срок не позднее 60 календарных дней с момента получения микрозайма, Заемщик обязан заключить с Фондом договор залога на приобретаемое им за счет средств микрозайма имущество. В этом случае определение оценочной стоимости имущества, предлагаемого в залог, осуществляется аналитиками Центра микрофинансирования по цене его приобретения.

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

Для Заемщиков на общую сумму обязательств по микрозайму дополнительно может быть принято:

- поручительство учредителя (участника) связанного юридического лица (при наличии);
- поручительство конечного бенефициара связанного юридического лица (при наличии);
- поручительство взаимосвязанных лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица), в том числе залогодателей (при наличии);
- поручительство супруги(а) (при наличии), иных близких родственников (при наличии);

В качестве поручителей физических лиц могут выступать физические лица, имеющие постоянный официальный доход, и официальное трудоустройство не менее 6 последних месяцев, финансовое положение которых оценено по Методике не ниже чем "Среднее", возраст физического лица - поручителя от 21 года до 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.

В качестве поручителей юридических лиц/индивидуальных предпринимателей могут выступать юридические лица/индивидуальные предприниматели, финансовое положение которых оценено по Методике МСП Фонда (оценка финансового положения субъектов МСП) не ниже, чем "Среднее" и не имеющих отрицательный финансовый результат деятельности на анализируемую дату или на дату последней официальной бухгалтерской (финансовой) отчетности). При этом в случае, если поручительство является единственной формой обеспечения, возраст индивидуального предпринимателя-поручителя от 21 года до 70 лет на дату окончания договора микрозайма. Срок деятельности юридического лица/ИП – поручителя с момента регистрации не менее 12 месяцев. При этом 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.

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

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

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

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

2.3.9. Расходы по подготовке и оформлению нотариальной формы согласия супруга(и), на предоставление имущества в залог Фонду, в случаях, предусмотренных законодательством РФ или внутренними нормативными документами Фонда, несет Залогодатель.

2.3.10. Расходы по регистрации Уведомления о залоге движимого имущества в Реестре залогов движимого имущества Федеральной нотариальной палаты несет Залогодатель. Расходы по внесению изменений/исключению записи о залоге движимого имущества в Реестре залогов движимого имущества Федеральной нотариальной палаты несет Залогодатель.

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

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

2.3.12. 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;

- имущество, которое невозможно идентифицировать и проведение надлежащего мониторинга которого невозможно;
- 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) в обороте, готовая продукция, материалы, инструменты;
- предметы, изъятые из оборота в соответствии с действующим законодательством РФ;
- животные на выращивании и откорме, племенной рабочий скот;
- сельскохозяйственная продукция;
- имущество, представляющее культурную или историческую ценность.
- строения, признанные в установленном законом порядке непригодными для пользования (аварийные поврежденные по причине стихийных бедствий, взрыва или пожара), в том числе ветхое жилье;
- самовольно возведенные объекты;
- земельные участки, изымаемые для государственных нужд или подлежащие выкупу для застройки по инвестиционным проектам;
- эмиссионные ценные бумаги, не прошедшие государственную регистрацию, полностью не оплаченные их владельцем, отчет, об итогах выпуска которых не зарегистрирован;
- изделия, содержащие драгоценные металлы, не 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;
- здания/строения/помещения, в которых имеются незарегистрированные в установленном законом порядке перепланировки и/или переустройства помещений;
- права требования (в т.ч. по инвестиционным проектам, договорам долевого участия в строительстве, соинвестирования);
- здания (помещения) и сооружения, обеспечивающие инженерные коммуникации, передаточные и распределительные устройства (например, трансформаторная подстанция, линии электропередач, котельная, подъездные пути, очистные сооружения и т.п.) - в качестве основного и/или единственного обеспечения.

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

2.3.13. 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).

2.3.14. 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 строительством объекта и его государственной регистрации необходимо оформление залога объекта недвижимости вместе с земельным участком (долей), на котором он расположен.

2.3.15. Последующий залог имущества допускается, если иное не установлено законодательством РФ.

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.

2.3.16. В залог принимается имущество, находящееся в пределах Челябинской области. Фонд может принять в залог имущество, расположенное за пределами Челябинской области, в случае если имеется необходимость обеспечения данным залогом проблемной задолженности.

2.3.17. Залог предназначен обеспечивать требования Фонда, вытекающие из условий договора займа, как имеющиеся к моменту их фактического удовлетворения (проценты, штрафы, пени, неустойка, убытки, причиненные просрочкой исполнения обязательств), так и те, которые могут возникнуть в будущем в случае недобросовестного исполнения Заемщиком 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).

К рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком или оценочной стоимости, определенной Фондом, принимаемого в обеспечение имущества применяется залоговый дисконт в размере от 0,3 до 0,9 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 залога:

Наименование объекта залога	Понижающий коэффициент
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	0,7
Земельные участки	0,5
Оборудование (до 3-х лет)	0,6-0,7
Оборудование (свыше 3-х лет)	0,5-0,6
Прочее	0,3-0,5

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

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

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

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

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

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

2.3.18. Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика и на основании решения Комитета по финансированию могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям Фонда, либо высвобождены, в случае наличия иного предмета залога, достаточного для обеспечения задолженности по микрозайму.

2.3.19. 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.

3. Требования к документам, представляемым Заемщиком для получения микрозайма

3.1. Для получения микрозайма Заемщик представляет в Фонд надлежащим образом заверенные документы о своей предпринимательской деятельности и обеспечении микрозайма в соответствии с Приложениями № 2.1-2.5 к настоящим Правилам.

3.2. В случае предоставления Фондом микрозайма на приобретение объектов нежилой недвижимости или земельного участка под залог этой же недвижимости/земельного участка Заемщик одновременно с подписанием договора микрозайма заключает договор купли-продажи, содержащий указание на факт приобретения объекта недвижимости с использованием заемных средств, предоставленных Фондом, и суммы микрозайма, что влечет возникновение залога (ипотеки) в силу закона в пользу Фонда в соответствии Федеральным законом от 16.07.1998 г. №102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)". При этом приобретаемый объект нежилой недвижимости/земельный участок должен соответствовать требованиям Фонда.

3.3. *Документы, предусмотренные настоящим разделом Правил, представляются в копиях, заверенных Заемщиком.*

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

Допускается предоставление документов, соответствующих требованиям ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

Подчистки и исправления 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, Фонд вправе запросить у Заемщика/Залогодателя дополнительные документы и/или разъяснения по представленным документам.

3.5. В случае повторной подачи заявления о предоставлении микрозайма Заемщик представляет Фонду документы, указанные в Приложении № 2 к настоящим Правилам, за исключением документов, являющихся актуальными на момент рассмотрения повторного заявления на микрозайм, а также ранее предоставленных документов, изменения в которые не вносились.

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.

4. 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 обратившись в Фонд (Челябинск, ул. Российская, д. 110, стр. 1, нежилое помещение 6)*.

- направить документы почтой в адрес Фонда (454005, г. Челябинск, ул. Российская, д. 110, стр. 1, нежилое помещение 6)*.

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

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

а) Заемщик представляет в Фонд документы в соответствии с Приложением № 2.1.-2.5. к настоящим Правилам;

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».

в) аналитик Фонда осуществляет первичный анализ заявки в течение 5 рабочих дней с момента поступления полного пакета документов.

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

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

а) экспертиза по безопасности, включающая в себя:

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

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

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

- проверку кредитной истории Заемщика/Залогодателя/Поручителя.

б) финансово-экономическая, включающая в себя:

- оценку полноты и достоверности представленных Заемщиком финансовых и бухгалтерских документов, иной отчетности;

- проверка кредитной истории Заемщика/Залогодателя/Поручителя;

- оценку финансового положения и кредитоспособности Заемщика;

- расчет суммы и срока микрозайма, графика погашения микрозайма;

* - документы принимаются Фондом при личном присутствии Заемщика/Клиента, его Представителя, Бенефициарного владельца, Выгодоприобретателя (ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ).

в) залоговая экспертиза, включающая в себя:

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

г) правовая экспертиза, включающая в себя:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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;
- заемщик допускал просрочки свыше 30 дней либо просрочки до 30 дней более трех раз в течение последних 12 месяцев либо допускал просроченную задолженность свыше 30 дней более трех раз за последние 36 месяцев, либо хотя бы раз за последние 36 месяцев допустил просрочку свыше 90 дней, либо долг признан безнадежным за последние 5 лет;
- имущественное обеспечение микрозайма признано недостаточным/неликвидным/

низколиквидным, неидентифицируемым и (или) имеются правовые ограничения на оформление имущества в залог;

- неимущественное обеспечение микрозайма является недостаточным или финансовое положение Поручителя признано неудовлетворительным (оценено как «Плохое») или его финансовая деятельность убыточна, в т.ч. наличие отрицательного собственного капитала;

- финансовое положение Заемщика признано неудовлетворительным (оценено как «Плохое») или его финансовая деятельность убыточна, в т.ч. наличие отрицательного собственного капитала;

- финансовое положение Залогодателя признано неудовлетворительным (оценено как «Плохое») или его финансовая деятельность убыточна, в т.ч. наличие отрицательного собственного капитала;

- имеются достоверные данные о направлении в суд заявления о признании Заемщика/Залогодателя/Поручителя несостоятельным (банкротом);

- имеются достоверные данные о наложении ареста, запрещений на имущество Заемщика, либо на имущество, рассматриваемое как обеспечение по микрозайму;

- имеются достоверные данные о неполучении либо об отзыве действующих лицензий по основной деятельности Заемщика, связанных с целью заимствования;

- имеются достоверные данные о принятии Заемщиком решения о ликвидации или несостоятельности (банкротстве);

- в ходе проведения правовой экспертизы и (или) экспертизы экономической безопасности Заемщика/Залогодателя/Поручителя получены отрицательные заключения;

- сомнительная хозяйственная деятельность Заемщика;

- значительная кредитная нагрузка Заемщика;

- нерегулярность и нестабильность поступлений выручки/дохода Заемщика;

- неоднократное нарушение Заемщиком законодательства РФ, приводящее к возникновению существенных убытков и ухудшению деловой репутации.

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

Комитет по финансированию имеет право запросить у Заемщика дополнительные документы или сведения, подтверждающие информацию, указанную Заемщиком/Поручителем/Залогодателем.

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

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

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

- наименование программы микрофинансирования;

- наименование Заемщика;

- сумма микрозайма;

- срок микрозайма;

- процентная ставка по микрозайму;

- периодичность уплаты процентов и основного долга;

- целевое назначение микрозайма;

- характеристика предлагаемого Заемщиком обеспечения (наименование Залогодателя, существенные характеристики обеспечения, оценочная и залоговая стоимость), наименование Поручителя.

- иные условия предоставления микрозайма при их наличии (страхование предмета залога, страхования жизни и здоровья Заемщика, безакцептное списание денежных средств с расчетного счета Заемщика, уведомление в Реестр залогов движимого имущества).

- причины отказа в выдаче микрозайма (при наличии такового)**.

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

- условия изменения структуры обеспечения по действующему договору микрозайма (в

случае рассмотрения вопроса об изменении структуры обеспечения по действующему договору микрозайма).

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

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

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

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

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

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

- в течение 1 (одного) рабочего дня с момента принятия Комитетом по финансированию решения уведомляет Заемщика о принятом решении;

- в срок (но не позднее срока действия решения об одобрении Комитета по финансированию), согласованный с Заемщиком/Залогодателем/Поручителем, организует оформление и заключение/подписание сторонами договора микрозайма и обеспечительных договоров (Приложение № 3.1 - № 5.3 к настоящим Правилам);

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.

*** - Отклонение заявки на предоставление микрозайма не лишает возможности повторного обращения за получением микрозайма.*

5. Досье заемщика

5.1. Документы, поименованные в разделе 3, 6, 7 настоящих Правил формируются аналитиком или кредитным инспектором Фонда в Досье Заемщика, подшиваются в досье 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.

6. 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.

После получения микрозайма Заемщик по мере его использования, но не позднее 60 календарных дней с момента получения микрозайма, обязан подтвердить целевое использование

полученного микрозайма путем представления в Фонд:

6.1.1. В случае предоставления микрозайма на пополнение оборотных средств:

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

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

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

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

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

6.1.3. В случае предоставления микрозайма на инвестиционные цели (осуществление капитального ремонта производственных, складских и офисных объектов, связанных с деятельностью Заемщика):

- копии договоров (счетов) на выполнение работ/услуг/приобретение товара(инструментов), копии документов, подтверждающих выполненные работы/услуги, копию платежных документов, подтверждающих оплату работ/услуг/товаров/инструментов (в случае выполнения капитального ремонта сторонней организацией);

- копии договоров (счетов) на приобретение товара или инструментов, копии платежных документов, подтверждающих оплату товаров или инструментов (в случае выполнения капитального ремонта собственными силами).

6.1.4. В случае предоставления микрозайма на цели рефинансирования:

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

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

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

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

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

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

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

микрозайма.

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору

микрозайма, Фонд рассматривает такое заявление и анализирует приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы.

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

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

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

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

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.

8. 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.

9. Заключительные положения

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

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

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

9.3. Утвержденные изменения в настоящие Правила, либо новая редакция Правил вступают в силу с момента их утверждения Наблюдательным советом Фонда.

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