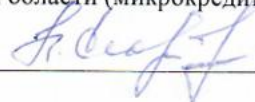


Утверждены
Наблюдательным советом Фонда содействия кредитованию
малого и среднего предпринимательства Тверской области
(микрокредитная компания)

Протокол от «03» августа 2026 года

Председатель Наблюдательного совета
Фонда содействия кредитованию малого
и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания)

 Н.Е. Егорова

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
Фондом содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства
Тверской области
(микрокредитная компания)
(новая редакция)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления микрозаймов Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Правила) определяют процедуру предоставления Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд) поддержки в виде микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в целях реализации региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика».

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с федеральными законами от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ), от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ), от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее – федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ), постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2014 № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 27.03.2025 № 195 «Об утверждении Требований для реализации субъектами Российской Федерации мероприятий региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федерального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», входящего в состав национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика», предусматривающих основные направления расходов при реализации мероприятий, ключевые показатели эффективности реализации мероприятий, в том числе требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, требований к государственным (муниципальным) микрофинансовым организациям и к их деятельности» (далее – приказ Министерства экономического развития Российской Федерации от 27.03.2025 № 195), Базовым стандартом по управлению рисками микрофинансовых организаций, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, законами Тверской области от 13.04.2009 № 24-ЗО «О развитии малого и среднего предпринимательства в Тверской области», от 29.05.2020 № 35-ЗО «О введении в действие на территории Тверской области специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в целях реализации государственной программы Тверской области «Эффективное развитие экономики, инвестиционной и предпринимательской среды Тверской области».

1.3. Предоставление микрозаймов осуществляется Фондом на следующих принципах: возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевой направленности.

1.4. Фонд является микрофинансовой организацией предпринимательского финансирования и предоставляет микрозаймы исключительно на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, в связи с чем, отношения, возникающие между Фондом, Заёмщиком, а также лицами, предоставившими обеспечение по микрозайму, в силу ст. 1 федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», под нормативное регулирование названного федерального закона не попадают.

1.5. Микрозаймы предоставляются в пределах сумм целевого капитала. При недостаточности свободных средств целевого капитала, подлежащего размещению в микрозаймы, для удовлетворения всех одобренных заявлений на получение микрозайма, Советом Фонда по предоставлению займов и поручительств могут быть введены временные ограничения в отношении приёма заявлений на предоставление микрозаймов, а также установлена очерёдность предоставления заёмных средств, квоты на выдачу микрозаймов и иные

временные меры, направленные на наиболее полное удовлетворение потребности в заёмных средствах с учётом приоритетных направлений деятельности хозяйствующих субъектов и иных значимых критериев.

1.6. Настоящие Правила не регулируют порядок предоставления Фондом иных займов и микрозаймов за счёт других источников финансирования.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

2.1. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

1) **аффилированные лица** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Понятие «Аффилированные лица» используется для характеристики отдельных физических и юридических лиц, способных оказывать влияние на деятельность других субъектов предпринимательской деятельности в соответствии с определением, содержащимся в ст. 4 федерального закона № 948-1 от 22.03.1991 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности»;

2) **бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счёте, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% (Двадцати пяти процентов) в капитале) Заёмщиком-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Заёмщика. Бенефициарным владельцем Заёмщика-физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

3) **ГАУ «МФЦ»** – автономное учреждение Тверской области «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг», уполномоченное на основании соглашения о взаимодействии, заключённого между ГАУ «МФЦ» и Фондом, на выполнение административной процедуры «Приём документов на предоставление займа»;

4) **группа лиц** – совокупность физических лиц и (или) юридических лиц, соответствующих одному или нескольким признакам, перечисленным в ч. 1 ст. 9 федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

5) **договор займа** – договор микрозайма, в соответствии с которым Фонд предоставляет денежные средства Заёмщику;

6) **договор залога** – договор, заключаемый с Заёмщиком и (или) третьими лицами (Залогодателями) в целях обеспечения исполнения обязательств по договору займа, в соответствии с которым Фонд имеет право в случае неисполнения Заёмщиком своих обязательств получить удовлетворение своего требования по обеспеченному залогом обязательству из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами;

7) **договор поручительства** – договор, в соответствии с которым третье лицо (Поручитель) обязуется перед займодавцем (Фондом) нести ответственность за должника (Заёмщика) в случае неисполнения последним принятых на себя обязательств;

8) **займ** – микрозайм, предоставляемый Фондом Заёмщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заёмщика перед Фондом по основному долгу, установленный приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 27.03.2025 № 195;

9) **Заёмщик** – Субъект МСП или Самозанятый гражданин, получивший либо претендующий на получение мер поддержки в виде займа;

10) **заявление/заявка** – комплект документов, поданный Заёмщиком в Фонд способом, предусмотренным Правилами, в целях получения займа, включающий в себя заявление-анкету, а также документы и сведения, согласно перечням документов, утвержденным Советом Фонда по предоставлению займов и поручительств. Понятия «заявление», «заявка» используются в настоящих Правилах как равнозначные;

11) **заявление-анкета** – обращение, составленное по утверждённой форме, содержащее сведения о Заёмщике, запрашиваемых условиях предоставления займа;

12) **Единый стандарт** – стандартизированный порядок по предоставлению государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями, микрофинансовыми

организациями предпринимательского финансирования 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.РФ, утверждённый решением Правления АО «Корпорация «МСП»;

13) **каталог продуктов по займам Фонда (далее – Каталог продуктов)** – виды займов, предоставляемые Фондом на типовых условиях (продуктовая линейка микрофинансовых услуг);

14) **комплексная экспертиза** – анализ и сопоставление сотрудниками Фонда информации, содержащейся в заявлении и в открытых источниках, в целях установления соответствия Заёмщика и его проекта Правилам и иным внутренним документам Фонда для принятия решения о возможности/невозможности предоставления займа в формате мотивированных заключений соответствующих отделов/сотрудников Фонда;

15) **Наблюдательный Совет Фонда** – высший коллегиальный орган управления Фондом;

16) **нецелевое использование средств займа** – одно из следующих действий Заёмщика:

а) расходование средств займа (полностью или в части) в нарушение целей, установленных договором займа;

б) невыполнение требования Фонда об устранении нарушения обязательств о предоставлении отчёта о целевом использовании займа (части займа) в порядке, установленном договором займа, в срок, установленный в требовании Фонда;

в) непредоставление отчёта о целевом использовании средств займа или доказательств того, что фактическое пользование заёмными денежными средствами Заёмщиком не осуществлялось в случае полного досрочного возврата суммы займа до истечения срока, установленного договором займа;

17) **ответственный сотрудник** – сотрудник отдела микрофинансирования Фонда, осуществляющий приём, обработку документов, формирование дел по займам, непосредственное взаимодействие с Заёмщиками и лицами, предоставившими обеспечение по договору займа, с момента обращения Заёмщика в Фонд по дате погашения задолженности по договору займа либо по дате отказа в предоставлении займа.

18) **Самозанятые граждане** – физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в порядке, установленном Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ, местом постановки на налоговый учёт в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход и ведения деятельности, которых является территория Тверской области¹;

19) **Совет Фонда по предоставлению займов и поручительств (далее – Совет Фонда)** – постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, созданный по решению Наблюдательного совета, обладающий правом принятия решений по вопросам предоставления займов и поручительств. Совет Фонда осуществляет нормативное регулирование в области предоставления займов и поручительств в пределах полномочий, установленных положением о Совете Фонда, настоящими Правилами, а также иными нормативными актами Фонда в сфере оказания мер поддержки Заёмщикам;

20) **субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – Субъекты МСП)** – зарегистрированные, в том числе имеющие зарегистрированный в налоговом органе Тверской области филиал либо представительство юридического лица, и осуществляющие деятельность на территории Тверской области, хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесённые в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям сведения, о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

¹ Положения настоящих Правил, касающиеся оказания поддержки Самозанятым гражданам, применяются в течение срока проведения эксперимента, установленного федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

21) **целевой капитал** – целевой капитал для осуществления микрофинансовой деятельности Фонда, сформированный за счёт средств целевого финансирования, предоставленного из бюджетов всех уровней, полученных на обеспечение деятельности по предоставлению микрозаймов для реализации региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», увеличенный (уменьшенный) на финансовый результат от указанной деятельности;

22) **МСП.РФ** – цифровая платформа МСП с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов Заёмщикам.

3. ЗАЁМЩИКИ, ПРИНЦИПЫ, ЦЕЛИ И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

3.1. Фонд предоставляет займы следующим Заёмщикам:

1) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, отнесённым в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ, к Субъектам МСП, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным, в том числе имеющим зарегистрированный в налоговом органе Тверской области филиал либо представительство юридического лица, и осуществляющим деятельность на территории Тверской области;

2) физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в порядке, установленном Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ, местом постановки на налоговый учет в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход и ведения деятельности, которых является территория Тверской области.

3.2. Поддержка в виде предоставления займа не может оказываться в отношении:

1) Заёмщиков, являющихся кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

2) Заёмщиков, являющихся участником соглашений о разделе продукции;

3) Заёмщиков, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

4) Заёмщиков, являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

5) Самозанятых граждан, осуществляющих реализацию подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, занимающихся добычей и (или) реализацией полезных ископаемых;

6) Заёмщиков не представивших документы, определенные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Тверской области, принимаемыми в целях реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) Тверской области, включая случай непредоставления необходимого пакета документов, предусмотренного локальными нормативными актами Фонда, регулирующих порядок предоставления займов, или представления недостоверных сведений и документов;

7) Заёмщиков, не выполнивших условия оказания поддержки;

8) Заёмщиков, ранее в отношении, которых было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели её оказания) и сроки её оказания не истекли;

9) Заёмщиков с даты признания которых Фондом совершившими нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло менее одного года, за исключением случая более раннего устранения Заёмщиком такого нарушения при условии соблюдения ими срока устранения такого

нарушения, установленного Фондом, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания Заёмщиков совершившими такое нарушение прошло менее трех лет. Положения, предусмотренные настоящим подпунктом, распространяются на виды поддержки, оказываемые Фондом и в отношении которых Фондом выявлены нарушения Заёмщиками порядка и условий оказания поддержки;

10) Субъекта МСП, если сумма его основного долга перед Фондом по договорам займа в случае предоставления такого займа (займов) превысит 5 000 000 (Пять миллионов) рублей;

11) Самозанятого гражданина, если сумма его основного долга перед Фондом по договорам займа в случае предоставления такого займа (займов) превысит 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

3.3. Максимальный срок займа не может превышать 3 (трех) лет.

3.4. Процентная ставка за пользование займом, устанавливается в договоре займа на дату его заключения и является фиксированной на период действия договора займа, при условии соблюдения Заёмщиком требования о целевом использовании средств займа.

3.5. Уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно в порядке, установленном договором займа. Проценты за пользование займом начисляются на сумму остатка задолженности по займу. Первая дата уплаты процентов устанавливается договором займа не позднее окончания месяца, следующего за месяцем выдачи займа.

3.6. Займы предоставляются в соответствии с КATALOGом продуктов, утверждённым решением Совета Фонда. Названным документом формируется продуктовая линейка Фонда, включающая в себя как финансовые продукты, предназначенные как для широкого круга Заёмщиков, так и для отдельных категорий Заёмщиков с установлением специальных условий и ограничений.

КАТАЛОГОМ продуктов закрепляются наименование, основные характеристики, условия предоставления займов по каждому виду финансового продукта, в том числе: категории Заёмщиков; цели финансирования, срок предоставления документов, подтверждающих целевое использование средств займа; предельные размеры предоставления заёмных средств; предельный срок предоставления займа; размер процентной ставки за пользование займом; способы обеспечения исполнения обязательств, предоставляемых Заёмщиком, либо отсутствие требований к их предоставлению; порядок погашения займа и иные условия (возможность досрочного возврата займа Заёмщиком, возможность предоставления отсрочки исполнения обязательств, ответственность Заёмщика за ненадлежащие исполнения обязательств и т.д.).

КАТАЛОГОМ продуктов устанавливается дифференцированный подход к определению условий предоставления займа в зависимости от категории Заёмщиков, которым предоставляется заем, от целей финансирования, приоритетности реализуемых ими проектов и (или) осуществления видов экономической деятельности, способа обеспечения исполнения обязательств.

Перечень приоритетных проектов закреплён КАТАЛОГОМ продуктов, в него включены приоритетные проекты, отнесённые к таковым приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 27.03.2025 № 195, реализуемые Фондом самостоятельно, а также определённые Тверской областью (при наличии таковых), Наблюдательный совет Фонда или Совет Фонда (далее – при совместном упоминании Коллегиальный орган) вправе принять решение о предоставлении займа на условиях и цели, отличных от установленных КАТАЛОГОМ продуктов с учётом обязательных требований и ограничений, установленных нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность государственных микрофинансовых организаций.

3.7. Выдача займа производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке путём перечисления денежных средств на расчётный (лицевой) счёт Заёмщика в порядке, установленном п. 4.13 Правил. Днём выдачи займа считается день списания денежных средств со счёта Фонда.

3.8. Условиями предоставления займа являются:

1) регистрация (постановка на учёт в налоговых органах) Заёмщика (филиала либо представительства Субъекта МСП - юридического лица) и осуществление им деятельности на

территории Тверской области не менее 3 (трёх) месяцев на дату обращения за получением займа. Каталогом продуктов по займам Фонда могут быть установлены иные требования к сроку регистрации и осуществлению деятельности отдельных категорий Заёмщиков;

2) отсутствие у Заёмщика просроченной задолженности по налогам и сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, подтвержденной справкой налогового органа, выданной не ранее 30 (тридцати) календарных дней до дня заключения договора займа;

3) Заёмщик не находится в процессе реорганизации, ликвидации; деятельность, Заёмщика не приостановлена в установленном законодательством порядке; на имущество Заёмщика не наложен арест; в отношении Заёмщика не действует решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика;

4) неприменение в отношении Заёмщика процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

5) целевое использование Заёмщиком средств займа (т.е. единственно допустимым направлением расходования средств выданного займа является их назначение, предусмотренное договором займа);

6) предоставление надлежащего обеспечения исполнения обязательств Заёмщика: поручительства и (или) залога имущества (в порядке и размерах, установленных Правилами и Каталогом продуктов);

7) результаты оценки кредитоспособности Заёмщика признаны надлежащими, показатели фактической и (или) прогнозной финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика обеспечивают исполнение последним обязательств по договору займа;

8) в отношении 1 (одного) Заёмщика не может одновременно действовать более 1 (одного) договора займа, единственным обеспечением исполнения которого является поручительство;

9) в отношении Заёмщиков, входящих в одну группу лиц, не может одновременно действовать более 3 (трёх) договоров займа, единственным обеспечением исполнения которых является поручительство;

10) отсутствие информации негативного характера о финансовой состоятельности и деловой репутации Заёмщика, Поручителя, Залогодателя, их аффилированных лиц (включая группу лиц) и (или) бенефициарных владельцев, продавца, приобретаемого за счёт средств займа имущества, о фактах и событиях в отношении указанных лиц которые, по мнению Коллегиального органа, могут повлечь за собой затруднения (вплоть до исключения возможности) исполнения обязательств перед Фондом:

а) о наличии отрицательной кредитной истории, а именно: более 5 (пяти) случаев возникновения просроченной задолженности продолжительностью от 6 (шести) до 30 (тридцати) календарных дней и (или) более одного случая – продолжительностью от 30 (тридцати) до 60 (шестидесяти) календарных дней, и (или) просроченной задолженности продолжительностью более 60 (шестидесяти) дней в течение 24 (двадцати четырёх) месяцев, предшествующих дате обращения Заёмщика в Фонд;

б) о наличии факта уголовного преследования, неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, назначении административного наказания (в пределах срока, установленного ст. 4.6 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, когда лицо считается подвергнутым наказанию) за нарушения в области: порядка осуществления предпринимательской деятельности, охраны здоровья, санитарно-эпидемиологического благополучия населения; установленных в соответствии с федеральным законом в отношении иностранных граждан, лиц без гражданства и иностранных организаций ограничений на осуществление отдельных видов деятельности; правил привлечения иностранных граждан и лиц без гражданства к трудовой деятельности; требований трудового, миграционного, таможенного, антимонопольного законодательства, законодательства о защите прав потребителей; законодательства, устанавливающего правила производства, оборота и торговли отдельными видами товаров (иных вещей), осуществляемых

под контролем государства или свободный оборот которых запрещен/ограничен; осуществления деятельности на основании специальных разрешений (лицензий) и т.п.; дисквалификации физического лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности; лишения лица права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок;

в) о наличии неурегулированных судебных споров, по которым указанные лица являются ответчиками; о вступивших в законную силу и неисполненных судебных актах, исполнительных производствах, в том числе оконченных вследствие возвращения взыскателю исполнительного документа по основаниям, предусмотренным п.п. 3, 4 ч. 1 ст. 46 федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»; об аресте имущества, наличии картотеки по счетам, открытым в кредитных организациях, приостановлении операций по счетам по требованию налоговых органов, наложении арестов на денежные средства, находящиеся на счетах службой судебных приставов; ограничении расчетов и т.п.;

г) о выявленных в результате осуществления государственного надзора (контроля) нарушений законодательства, которые могут повлечь наступление административной ответственности, в соответствии с которой возможно применение дополнительного наказания в виде конфискации орудия совершения или предмета административного правонарушения; лишение специального права; дисквалификация; административное приостановление деятельности;

д) об административной процедуре исключения регистрирующим органом из единого государственного реестра юридических лиц недействующего юридического лица и/или вследствие недостоверности сведений о нем;

е) о наличии на официальном сайте Федеральной налоговой службы сведений, попадающих под условия, предусмотренные подп. «ф» п. 1 ст. 23 федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;

ж) об отсутствии финансово-хозяйственной деятельности или наличии признаков фиктивности хозяйственной деятельности (отсутствие необходимых трудовых и материальных ресурсов, включая случай, когда юридический адрес субъекта предпринимательской деятельности является адресом массовой регистрации, используемым для регистрации фирм-однодневок, при том, что сам хозяйствующий субъект по указанному адресу не располагается и не предоставил документально обоснованную информацию о фактическом месте осуществления деятельности и т.п.);

з) об участии (с долей не менее 50%) в юридическом(их) лице(ах), находящихся в процедурах банкротства либо прекративших свою деятельность по основаниям, предусмотренным ст. 21.1 федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», ликвидированных на основании решения суда либо признанных несостоятельными (банкротами), за исключением случая, когда на дату обращения Заёмщика за займом истекли три года с момента исключения такого юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц;

и) об иных фактах и информации свидетельствующих о недобросовестном исполнении обязательств перед контрагентами, нарушении установленных законодательством правил гражданского оборота, включая правила ведения предпринимательской деятельности и т.д.;

к) об иных фактах и информации, свидетельствующих о наличии высокой вероятности возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств Заёмщиком и/или лицами, предоставляющих обеспечение по договору займа;

11) соблюдение требований, установленных федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.9. Основаниями для отказа в предоставлении займа является несоответствие Заёмщика требованиям и условиям, установленным п.п. 3.1, 3.2, 3.8 Правил.

Решение о предоставлении займа в случае несоответствия Заёмщика условиям подп. 1 п. 3.8 Правил (и/или) выявления информации, перечисленной в подп. 6-10 п. 3.8 Правил должно быть принято Коллегиальным органом с учётом объективных причин и условий возникновения

оцениваемых событий, а также наличия фактов и обстоятельств, положительно либо отрицательно влияющих на вероятность надлежащего исполнения обязательств перед Фондом Заёмщиком и лицами предоставляющими обеспечение по займу, а также устраняют или снижают уровень выявленного кредитного риска.

4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫДАЧЕ ЗАЙМОВ

4.1. Если иное не установлено настоящими Правилами, при совершении операций по выдаче займов Фонд осуществляет следующие действия²:

- 1) предоставление Заёмщику информации об условиях выдачи займа, а также иной необходимой информации;
- 2) приём, проверка комплектности, проверка наличия оснований для отказа в принятии заявления, регистрация заявления;
- 3) проведение комплексной экспертизы и составление экспертного заключения Фонда;
- 4) принятие решения Советом Фонда по итогам выводов, содержащихся в экспертном заключении Фонда;
- 5) информирование Заёмщика о принятом решении;
- 6) заключение договора займа, а также договоров в целях обеспечения исполнения обязательств по договору займа (договоров залога, поручительства);
- 7) выдача денежных средств Заёмщику.

4.2. Фонд предоставляет Заёмщику полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа.

Фонд информирует Заёмщика до получения им займа об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа, в порядке, установленном внутренними документами Фонда.

4.3. Оказание Фондом поддержки в виде предоставления займов носит заявительный характер. При этом Заёмщик несёт ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за достоверность предоставляемых им сведений и документов.

4.4. Заявления на получение займа подаются Заёмщиками одним из следующих способов:

- 1) путём непосредственного обращения в Фонд;
- 2) путём обращения в филиалы ГАУ «МФЦ»;
- 3) посредством – МСП.РФ.

4.5. Основаниями для отказа в принятии заявлений являются:

- 1) при непосредственном обращении в Фонд:
 - неустановление личности лица, претендующего на получение займа;
 - неустановление личности представителя Заёмщика;
 - неподтверждение полномочий представителя;
 - непредоставление Заёмщиком на момент приема документов полного комплекта документов, входящих в состав заявления, предусмотренных перечнями документов, утверждёнными решением Совета Фонда;
 - лицо, претендующее на получение займа, не относится к целевой аудитории Заёмщиков (п. 3.1 Правил);
- 2) при подаче заявления в филиалы ГАУ «МФЦ»:
 - неустановление личности лица, претендующего на получение займа;
 - неустановление личности представителя Заёмщика;
 - неподтверждение полномочий представителя;

² Порядок совершения операций по выдаче займов осуществляется с учётом требований федеральных законов от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

– наличие стоп-факторов, определенных Единым стандартом.

4.6. Регистрация заявлений, поданных путем непосредственного обращения в Фонд, осуществляется ответственным сотрудником в специальном журнале регистрации (далее – Журнал) в порядке их поступления в день предоставления Заёмщиками полного пакета документов, отвечающих требованиям Фонда.

Особенности регистрации заявлений поданных путём обращения в филиалы ГАУ «МФЦ» и посредством МСП.РФ установлены разделом 5 Правил, а также (в отношении заявлений, посредством МСП.РФ) – Единым стандартом.

4.7. Срок рассмотрения заявления поданных путём непосредственного обращения в Фонд либо в филиалы ГАУ «МФЦ» исчисляется со дня регистрации заявления в Журнале при условии его поступления до 11 часов 00 минут местного времени, в случае поступления заявления после 11 часов 00 минут местного времени – начиная с рабочего дня, следующего за днем регистрации заявления, в случае поступления заявления в выходной или нерабочий праздничный день – с первого рабочего дня после дня поступления заявки и составляют:

- 1) для заявлений, по которым отсутствует залог – 3 (три) рабочих дня;
- 2) для заявлений, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств заёмщика предусмотрен залог – 10 (десять), а в случае нахождения залога в труднодоступных или отдалённых местностях – 15 (пятнадцать) рабочих дней. Для целей применения настоящих Правил под труднодоступными или отдалёнными местностями понимаются местности, географическая удалённость которых, от местонахождения Фонда составляет не менее 150 км.

Срок рассмотрения заявления, поданного посредством МСП.РФ, исчисляется в соответствии с требованиями, установленными Единым стандартом.

4.8. При рассмотрении заявления ответственными отделами/сотрудниками Фонда проводится комплексная экспертиза, включающая в себя следующие этапы:

- 1) экспертизу экономической безопасности;
- 2) залоговую экспертизу;
- 3) правовую экспертизу;
- 4) финансово-экономическую экспертизу;
- 5) идентификацию рисков Фонда.

Профессиональные суждения сотрудников Фонда, проводивших этапы комплексной экспертизы, отражаются в письменных мотивированных заключениях.

Итоговые результаты комплексной экспертизы оформляются ответственным сотрудником Фонда в виде экспертного заключения, подписываемого ответственным сотрудником и начальником отдела микрофинансирования.

В экспертном заключении содержатся: общие сведения о Заёмщике, реализуемом им проекте, о размере запрашиваемого займа и наименовании финансового продукта, условиями которого желает воспользоваться Заёмщик; предполагаемой структуре сделки; замечания, рекомендации и выводы, сделанные по каждому этапу комплексной экспертизы (в том числе: финансовое положение Заёмщика, степень кредитоспособности Заёмщика, платёжеспособности Поручителя(ей), общие сведения о предоставляемом обеспечении по займу, включая информацию о Поручителе(ях), Залогодатель(ях), имуществе, передаваемом в залог, идентифицирующих его признаках, оценочной (рыночной стоимости), дисконте, залоговой стоимости, степени ликвидности, степени обеспеченности займа залогом, о размере иных действующих обязательств или об отсутствии таких обязательств, обеспечиваемых предметом залога, оценка деловой репутации Заёмщика, Поручителя(ей), Залогодателя(ей), идентифицированные риски), анализ результатов проведения комплексной экспертизы, содержащий предложения отдела микрофинансирования о возможности и условиях предоставления займа, инструменты, позволяющие нивелировать выявленные риски либо об отказе в предоставлении займа, с указанием обоснования сделанных выводов.

4.9. Экспертное заключение вместе с заявлением передаются ответственным сотрудником на рассмотрение Совета Фонда, который по результатам их рассмотрения принимает одно из следующих решений:

- 1) о предоставлении займа на условиях, указанных в заявлении Заёмщика;
- 2) о мотивированном отказе в предоставлении займа;

3) о предоставлении займа на условиях, отличных от указанных в заявлении и (или) с установлением отлагательных условий заключения договора и(или) предоставления займа;

4) о направлении заявления на рассмотрение Наблюдательному совету.

Решения Совета Фонда по итогам рассмотрения заявлений принимаются в пределах срока, установленного п. 4.7 Правил.

Решения Совета Фонда по итогам рассмотрения заявлений поданных посредством МСП.РФ принимаются в сроки, установленные Единым стандартом.

Решение Совета Фонда оформляется протоколом.

О принятом решении ответственный сотрудник информирует Заёмщика в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней после дня принятия решения путём использования любых коммуникационных систем связи (телефон, включая смс-сообщения, мессенджеры, не запрещенные законодательством, регулирующим деятельность микрофинансовых организаций; факс; Email), указанных в заявлении-анкете. Решение Коллегиального органа, доведённое до Заёмщика путём использования коммуникационных систем связи, считается надлежащим уведомлением о решении Коллегиального органа.

Срок и способ уведомления о принятом Советом Фонда решении по итогам рассмотрения заявлений поданных посредством МСП.РФ определен Единым стандартом.

Принятие Коллегиальным органом решения об отказе в предоставлении займа не лишает Заёмщика права на повторное обращение с заявлением любым из способов, закреплённых в п. 4.4 Правил.

4.10. В случае принятия Коллегиальным органом положительного решения (при наличии свободных средств целевого капитала, подлежащего размещению в микрозаймы) ответственный сотрудник, готовит проекты договора займа и договоров, заключаемых в целях обеспечения исполнения обязательств по нему (залога, поручительства) исходя из условий, установленных решением Коллегиальным органом.

Примерные типовые формы договоров займа, залога, поручительства утверждаются решением Совета Фонда. Фонд предоставляет Заёмщику возможность ознакомиться с договором займа и иными документами, связанными с его оформлением, до заключения договора займа.

4.11. Договор займа, в том числе, содержит: размер предоставляемого займа, срок его предоставления, условия предоставления займа (о целевом назначении предоставляемого займа, о размере процентной ставки, о заключении обеспечительных сделок, о праве Фонда контролировать целевое использование заёмных средств, и т.д.), порядок начисления и уплаты процентов по займу, график платежей, ответственность Заёмщика за ненадлежащее исполнение обязательств по договору, условия и порядок досрочного погашения займа или расторжения договора, а также иную информацию, указание которой является обязательным в соответствии с федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», Базовыми стандартами и другими нормативными правовыми актами.

4.12. Неотъемлемой частью договора займа является график платежей. График платежей предоставляется Заёмщику одновременно с договором займа (за исключением случая, когда исполнение обязательств по договору займа обеспечивается залогом недвижимого имущества).

В случае заключения договора займа, исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой (залогом недвижимости), в момент его заключения Заёмщику предоставляется ориентировочный график платежей, носящий уведомительный характер. В окончательном виде график платежей согласовывается (подписывается) после государственной регистрации ипотеки, исходя из фактической даты предоставления заёмных средств.

4.13. Договоры займа/залога/поручительства между Фондом и Заёмщиком/Поручителем/Залогодателем, заключаются в письменной форме.

Заёмщик и все лица, предоставляющие обеспечение по обязательствам Заёмщика, обязаны явиться в Фонд лично для подписания договоров в присутствии ответственного сотрудника Фонда в согласованные с последним дату и время. Подписание договоров осуществляется в специально предназначенных для этого помещениях после установления личности и (в случае необходимости) полномочий подписантов. Подписанные сторонами экземпляры договоров вручаются ответственным сотрудником Фонда упомянутым лицам под роспись с соответствующей отметкой о получении на экземпляре Фонда. Договор ипотеки для

осуществления государственной регистрации ограничения (обременения) права в виде ипотеки подлежит представлению в регистрирующий орган в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.14. Денежные средства займа перечисляются на счёт Заёмщика в порядке и сроки, установленные договором займа.

4.15. Денежные обязательства по договору займа, исполняются Заёмщиком лично. Исполнение обязательств, предложенное третьим лицом, принимается Фондом только в том случае, если такое исполнение было возложено Заёмщиком на это третье лицо в порядке, установленном договором займа, с учётом требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.16. В случае если Заёмщик не воспользовался правом получения займа в течение 2 (двух) месяцев с даты принятия решения о его предоставлении, решение утрачивает свою силу, если иной срок действия решения не определён Коллегиальным органом или Единым стандартом. Срок действия положительного решения о предоставлении займа может быть продлён по письменному ходатайству Заёмщика на основании соответствующего решения Коллегиального органа.

Коллегиальный орган вправе по собственной инициативе отменить или изменить решение о предоставлении займа, если после его принятия будут выявлены обстоятельства и факты, указывающие на то, что в случае предоставления займа, будут нарушены требования и условия, установленные законодательством и/или настоящими Правилами. Соответствующее решение должно быть доведено до Заёмщика в порядке и сроки, предусмотренные п.4.9 Правил.

5. ОСОБЕННОСТИ РЕГИСТРАЦИИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЙ ИСХОДЯ ИЗ СПОСОБА ОБРАЩЕНИЯ ЗАЁМЩИКОВ

5.1. В случае непосредственного обращения в Фонд Заёмщики предоставляют заявление-анкету по форме, утверждённой решением Совета Фонда, с приложением документов и сведений, в соответствии с перечнями документов, утверждёнными решением Совета Фонда.

Рассмотрение заявления, принятие решения, заключение договоров и выдача денежных средств осуществляется в порядке и в сроки, установленные разделом 4 Правил.

5.2. Поступившие в Фонд через подразделения ГАУ «МФЦ», заявление и приложенные к нему документы, подлежат регистрации в журнале регистрации и учета входящей корреспонденции в день поступления в Фонд с указанием даты и времени поступления.

Ответственный сотрудник не позднее рабочего дня, следующего за днём регистрации заявления, проверяет Заёмщика на соответствие требованиям п. 3.1, подп. 1-4, 9-11 п. 3.2, подп. 1, 3-4, 8-9 п. 3.8 Правил, а также наличие всех необходимых документов, предусмотренных перечнями документов, утвержденными решением Совета Фонда.

В случае если, по итогам проверки будет установлено, что Заёмщик соответствует требованиям Правил, указанным в абзаце втором настоящего пункта, и им представлен полный комплект документов, необходимых для предоставления займа, ответственный сотрудник регистрирует заявление в Журнале в порядке, определенном п. 4.6 Правил. Дальнейшее рассмотрение заявления, принятие решения, заключение договоров и выдача денежных средств осуществляется в порядке и в сроки, установленные разделом 4 Правил.

В случае выявления ответственным сотрудником на этапе проверки несоответствия Заёмщика требованиям, поименованным в абзаце втором настоящего пункта, ответственный сотрудник не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания проверки, в течение 3 (трёх) рабочих дней готовит и направляет (заказным письмом с уведомлением) Заёмщику по адресу, указанному в заявлении-анкете, письменное уведомление об отказе в приеме заявления с указанием причин отказа. Указанное уведомление подписывается генеральным директором Фонда, его заместителем или иным, уполномоченным на это лицом.

В случае если, по итогам проверки будет установлено соответствие Заёмщика требованиям, указанным в абзаце втором настоящего пункта, но выявлено несоответствие комплектности заявления требованиям Фонда, ответственный сотрудник не позднее второго

рабочего дня, следующего за днём регистрации заявления в журнале регистрации и учета входящей корреспонденции, письменно (с дублированием информации способами, установленными в п. 4.9 Правил) уведомляет Заёмщика о перечне и сроке предоставления недостающих документов и сведений. До получения требуемых документов сроки рассмотрения заявления приостанавливаются на срок, установленный в уведомлении, определяемый из принципов разумности. В случае непоступления, запрашиваемых Фондом документов в установленный срок, ответственный сотрудник не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока, осуществляет регистрацию заявления в Журнале, в течение 5 (пяти) рабочих дней готовит проект решения об отказе в предоставлении займа и передает его на рассмотрение Совету Фонда, проведение комплексной экспертизы при этом не требуется. О решении Совета Фонда Заёмщик уведомляется в порядке, установленном п. 4.9 Правил.

После предоставления Заёмщиком недостающих документов и сведений ответственный сотрудник в порядке, установленном п. 4.6 Правил регистрирует заявление в Журнале, дальнейшее рассмотрение заявления и принятие решения осуществляется в порядке и в сроки, установленные разделом 4 Правил.

5.3. Предоставление займа в случае подачи заявления с использованием функционала МСП.РФ осуществляется в соответствии с Единым стандартом с учетом требований настоящих Правил.

• Единым стандартом, в том числе установлены: требования, предъявляемые к Заёмщикам, включая стоп-факторы для обращения с заявлением, перечни, предоставляемых документов, порядок подачи и формы заявления и его регистрации, этапы, сроки рассмотрения заявления, срок принятия и срок действия решения, порядок совершения операций по выдаче займа, основания для отказа в приёме заявления и в предоставлении займа.

Для обращения с заявлением о предоставлении займа с использованием МСП.РФ Заёмщикам необходимо пройти авторизацию на МСП.РФ посредством подтвержденной учетной записи в единой системе идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, а также – проверку на отсутствие стоп-факторов для соответствующей категории Заёмщиков (юридические лица, индивидуальные предприниматели и Самозанятые граждане).

Подача заявлений осуществляется из личного кабинета Заёмщика в личный кабинет Фонда в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной цифровой подписью.

Регистрация в Журнале заявления Заёмщика, поступившего в личный кабинет Фонда в МСП.РФ, производится ответственным сотрудником не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента присвоения заявлению статуса «Новая Заявка».

С момента авторизации Заёмщика на МСП.РФ до начала проведения комплексной экспертизы регулирование предоставление займа осуществляется в соответствии с Единым стандартом.

Проведение комплексной экспертизы, составление экспертного заключения, принятие соответствующего решения Коллегиальным органом по итогам рассмотрения экспертного заключения, заключение договоров и выдача денежных средств осуществляется в порядке, установленном Правилами с соблюдением сроков, закреплённых в Едином стандарте.

6. ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА, ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ ПОРУЧИТЕЛЯ

6.1. В рамках комплексной экспертизы Фондом (на этапе финансово-экономической экспертизы) проводятся оценка кредитоспособности Заёмщика и оценка платёжеспособности Поручителя(ей).

6.2. Оценка кредитоспособности Заёмщика, платёжеспособности Поручителя производится в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности Заёмщика, платёжеспособности Поручителя, утверждённой решением Совета Фонда (далее – Методика).

6.3. Источники исходных данных для оценки кредитоспособности Заёмщика, платёжеспособности Поручителя, критерии их оценки, методы проверки информации о доходах и обязательствах Заёмщиков и Поручителей, особенности оценки кредитоспособности/платёжеспособности различных категорий Заёмщиков и Поручителей, способов и порядка закрепления результатов оценки кредитоспособности/платёжеспособности закреплены в Методике.

6.4. При проведении оценки кредитоспособности Заёмщиков и платёжеспособности Поручителей используется установленная Методикой система оценки качественных и количественных показателей финансово-хозяйственной деятельности, имущественного положения, кредитной истории. Установленная степень кредитоспособности Заёмщика, платёжеспособности Поручителя, характеризует возможность исполнения и обеспечения исполнения обязательств по займу, возможность либо нежелательность предоставления займа, либо изменение условий его предоставления.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМОМУ ЗАЙМУ

7.1. Исполнение обязательств Заёмщика по договору займа обеспечивается неустойкой, залогом, поручительством.

Неустойка является обязательным способом обеспечения исполнения обязательств Заёмщика. Размеры неустойки, порядок её расчёта, а также случаи её применения определяются договором займа.

Залог и (или) поручительство, как способы обеспечения Заёмщиком исполнения обязательств, применяется либо не применяются в соответствии с требованиями, установленными КATALOGом продуктов, с учетом условий, закрепленных в настоящем разделе Правил.

Требования к виду и составу предоставляемого Заёмщиком обеспечения (либо отсутствие требования о его предоставлении), степени обеспеченности залогом, закрепляется в конкретном финансовом продукте КATALOGа продуктов и дифференцируется с учётом суммы займа, категории Заёмщиков, видов осуществляемой ими деятельности и т.д.

Формальное соответствие предлагаемого Заёмщиком обеспечения исполнения своих обязательств требованиям настоящего раздела Правил, как и его формальное несоответствие не являются безусловным основанием для принятия Фондом предложенного обеспечения в качестве надлежащего либо для отказа от принятия такого обеспечения. Решение Фонда о принятии в качестве обеспечения исполнения обязательств поручительства конкретного лица, конкретного имущества в залог, принимается Советом Фонда индивидуально с учётом оценки всей совокупности выводов, содержащихся в заключении, составленном по итогам комплексной экспертизы а также выявленной/полученной Коллегиальным органом в ходе рассмотрения заявления.

7.2. Поручительство должно быть предоставлено в соответствии со следующими требованиями.

Поручитель отвечает перед Фондом в том же объёме, как и Заёмщик (солидарно), включая уплату процентов, неустоек, возмещение судебных расходов по взысканию долга и других убытков Фонда, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заёмщиком, предусмотренных договором займа.

Поручительство, предоставляемое в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору, прекращается в случае полного выполнения обязательств по договору займа, либо по истечении трёх лет со дня наступления окончательного срока исполнения обязательств по договору займа.

7.3. В обеспечение обязательств Заёмщика принимается поручительство физических лиц (обладающих полной гражданской дееспособностью), юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, чья платёжеспособность признана Фондом надлежащей.

7.4. Вне зависимости от наличия или отсутствия в условиях КATALOGа по конкретному финансовому продукту требования о предоставлении поручительства платёжеспособного лица, обязательства:

1) Заёмщиков-юридических лиц обеспечиваются поручительством:

а) участников (акционеров), имеющих размер доли участия в уставном капитале (размер доли принадлежащих голосующих акций) Заёмщика не менее 25% (Двадцати пяти процентов);
б) собственников предоставляемого в залог имущества;

2) Заёмщиков-индивидуальных предпринимателей/Самозанятых граждан обеспечиваются поручительством:

а) супруга/супруги (для лиц, состоящих в браке);

б) бенефициарных владельцев, физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность Заёмщика, Поручителя, Залогодателя;

в) собственников предоставляемого в залог имущества.

7.5. При обеспечении исполнения обязательств залогом должны соблюдаться следующие требования.

Предметом залога может быть имущество, оформленное в установленном порядке, которое может быть предметом залога и подлежит отчуждению в соответствии с законодательством.

Залогодателем может быть как сам Заёмщик, так и третье лицо, к которым относятся: юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо (обладающее полной гражданской дееспособностью).

Требования к виду и размеру обязательств, подлежащих обеспечению имущественным залогом, устанавливается Каталогом продуктов по каждому конкретному продукту.

Срок договора залога не может быть меньше срока договора займа. Договор залога, по которому Залогодатель не является Заёмщиком по обеспечиваемому обязательству (договору займа), заключается на срок, превышающий срок возврата займа не менее чем на 3 (три) года.

7.6. В качестве залога в целях обеспечения исполнения обязательств Заёмщика перед Фондом принимаются:

1) принадлежащие Залогодателю на праве собственности движимые имущественные активы, включая отечественные легковые транспортные средства не старше 10 (десяти) лет, легковые транспортные средства иностранных марок, в том числе собранные на автомобильных заводах на территории Российской Федерации не старше 12 (двенадцати) лет, грузовой автотранспорт и специализированная техника не старше 15 (пятнадцати) лет, производственное оборудование не старше 15 (пятнадцати) лет;

2) принадлежащие Залогодателю на праве собственности недвижимые имущественные активы (за исключением перечисленных в п. 7.7 Правил):

– здания (нежилые/жилые, в том числе жилые дома, размещённые на земельных участках с видом разрешённого использования «ведение садоводства», относящихся к категории земель «земли населённых пунктов»);

– сооружения;

– помещения (нежилые/жилые);

– земельные участки;

3) право аренды (в случае, предусмотренном п. 7.8 Правил).

7.7. В качестве предмета залога Фондом не принимается имущество (движимое, недвижимое, имущественные права):

1) на которое не допускается обращение взыскания, требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в частности требования об алиментах, о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом;

2) изъятое из оборота имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание, а также имущество, в отношении которого в установленном федеральным законом порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация которого запрещена;

3) состоящее в споре или под арестом (запрещением);

4) обременённое залогом (за исключением случаев нахождения имущества в залоге у Фонда) либо иными правами третьих лиц, условия обременения которых могут негативно

сказаться на реализации прав Фонда как залогодержателя в целях удовлетворения требований, возникших из договора займа;

5) стоимость которого явно несоразмерна предельно возможному размеру обязательств Заёмщика перед Фондом;

6) фактическое (текущее) использование, которого не соответствует установленным для данного вида имущества целевому назначению, виду разрешённого использования, правовому режиму;

7) фактическое (текущее) состояние которого не соответствует сведениям, содержащимся в государственных реестрах, обязательной технической, правоустанавливающей, правоподтверждающей документации и т.д.;

8) пользование которым или использование которого ограничено законодательством Российской Федерации;

9) жилое помещение:

– принадлежащее Залогодателю-физическому лицу на праве собственности и являющееся единственным пригодным помещением для постоянного проживания Залогодателя-физического лица и членов его семьи, совместно проживающих с ним;

– в котором зарегистрированы граждане, в том числе недееспособные, ограниченно дееспособные и несовершеннолетние;

– доля в праве общей долевой собственности на такое жилое помещение принадлежит недееспособным, ограниченно дееспособным, несовершеннолетним гражданам;

– в отношении которого установлен запрет на использование по назначению или вынесены предписания об устранении каких-либо нарушений, в том числе незаконной перепланировки;

– приобретённое/построенное с использованием средств (части средств) материнского (семейного) капитала;

10) объекты незавершённого строительства;

11) земли сельскохозяйственного назначения;

12) недвижимое имущество, являющегося общим имуществом супругов, в отношении которого не предоставлено нотариально удостоверенное согласие другого супруга на передачу в залог(ипотеку)³;

13) движимое имущество, являющегося общим имуществом супругов, в отношении которого не предоставлено письменное согласие другого супруга на передачу в залог.³

7.8. При предоставлении в качестве обеспечения недвижимого имущества, находящегося в общей и долевой собственности, Залогодателями по данному виду обеспечения должны выступать все собственники указанного имущества.

В отношении недвижимого имущества (здания, сооружения), являющегося самостоятельным объектом кадастрового учёта, залог допускается только с одновременным залогом земельного участка/права аренды такого земельного участка, на котором находится это здание, сооружение.

При передаче в залог объекта недвижимости (здания, сооружения), расположенного на арендуемом земельном участке, оформляется залог права аренды такого земельного участка, при условии наличия документально подтверждённого согласия арендодателя и превышения срока аренды над сроком возврата займа не менее чем на 3 (три) года.

Ипотека недвижимого имущества, возникшая на основании договора залога, подлежит государственной регистрации.

Движимое имущество, являющееся предметом залога по обеспечению обязательств Заёмщика по договору займа, подлежит обязательной регистрации в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества. Оператором Реестра уведомлений о залоге движимого имущества является Федеральная нотариальная палата.

³ За исключением случая установления супругами режима раздельной собственности по соглашению между супругами либо в судебном порядке.

7.9. Методы определения качественных, количественных, стоимостных характеристик и ликвидности имущества, принимаемого в залог Фондом, устанавливаются нормативными актами Фонда, регламентирующими порядок работы с залоговым обеспечением и Методикой.

Фонд вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан принять решение о необходимости предоставления Заёмщиком заключения профессионального (независимого) оценщика о стоимости передаваемого в залог имущества. При этом расходы на оценку производятся за счёт Заёмщика.

Фонд вправе принять решение об оформлении договора страхования имущества, передаваемого (переданного) в залог и договора страхования жизни и здоровья Заёмщика, Поручителя, Залогодателя. Договоры страхования заключаются на срок предоставления займа. Расходы на страхование несёт Заёмщик.

7.10. Исходя из анализа финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика, Поручителя, Залогодателя, их деловой репутации, суммы займа, срока на который запрашивается заём, уровня оценки кредитного риска, наличия фактов и обстоятельств, положительно либо отрицательно влияющих на вероятность надлежащего исполнения обязательств Заёмщиком, качественных, количественных, стоимостных характеристиках, ликвидности предмета залога, оценки вероятности возникновения убытков по итогам реализации предмета залога, а также иных условий, решение Фонда о предоставлении того или иного вида обеспечения может быть принято на условиях отличных от типовых требований, определённых в настоящем в разделе Правил.

7.11. В период действия договора залога залогодатель не вправе без предварительного письменного согласия Фонда производить в переданном в залог имуществе любые существенные изменения (капитальный ремонт, реконструкцию, перепланировку, изменение технических характеристик, переоборудование, возведение новых объектов и т.д.) а также распоряжаться предметом залога, в т.ч., но не исключительно: отчуждать и передавать в аренду, лизинг, доверительное управление, безвозмездное пользование, либо изменять условия действующих на момент передачи и/или согласованных с Фондом условий указанных договоров (в т.ч. уступать полностью или в части права по ним); вносить в качестве вклада в имущество хозяйственного товарищества или общества, либо паевого взноса в имущество производственного кооператива; заключать соглашения об установлении/изменении режима собственности совместно нажитого в браке имущества и т.п. до полного выполнения Заёмщиком обязательств по договору займа.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР ЗАЙМА/ЗАЛОГА/ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

8.1. Если иное не установлено законодательством внесение изменений в договоры займа/залога/поручительства (в том числе в части изменения сроков исполнения обязательств (в пределах, установленных п. 3.3 Правил) и порядка возврата займа, условий обеспечения исполнения обязательств по займу, целевого использования заемных средств и др.), допускается в исключительных случаях путём подписания соответствующих документов с Заёмщиком, Поручителем(ями), Залогодателем(ями), с взиманием платы, размер которой устанавливается Советом Фонда в Каталоге продуктов. Совет Фонда своим решением вправе освободить Заёмщика от внесения платы за изменение условий Договора либо снизить её размер.

8.2. Для рассмотрения вопроса об изменении сроков и порядка возврата займа (графика платежей), срока подтверждения целевого использования средств займа, иных условий договора займа и(или) договоров, заключённых в целях обеспечения исполнения обязательств по займу, Заёмщик письменно обращается в Фонд с изложением существа вопроса и приложением обосновывающих документов.

8.3. Прием, регистрация и рассмотрение обращений осуществляется в сроки, установленные нормативными актами Фонда, регулирующими порядок работы с обращениями в сфере защиты прав получателей финансовых услуг, если иной срок рассмотрения обращений не установлен законодательством.

8.4. Решения по итогам рассмотрения обращений принимается Советом Фонда с учетом результатов комплексной экспертизы, проведённой в соответствии с требованиями раздела 4 Правил. Исключение составляют обращения, порядок рассмотрения которых установлен

законодательством, а также обращения о продлении срока подтверждения целевого использования средств займа. При рассмотрении обращений о продлении срока подтверждения целевого использования средств займа в обязательном порядке проводятся: экспертиза экономической безопасности; правовая экспертиза; идентификация рисков Фонда. Проведение комплексной экспертизы в полном объеме может инициироваться риск-менеджером по итогам анализа результатов экспертизы экономической безопасности и правовой экспертизы.

8.5. При внесении изменений в договоры займа, залога, поручительства дополнительные соглашения к ним оформляются в порядке, установленном п. 4.12 Правил.

9. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЙМА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ ЕГО ИСПОЛНЕНИЕ

9.1. В целях осуществления контроля за соблюдением порядка и условий оказания поддержки, Фонд контролирует целевое использование займа, соблюдение порядка и сроков исполнения денежных обязательств, финансовое состояние и кредитоспособность Заёмщика, платёжеспособность Поручителя(ей), исполнение условий об обеспеченности обязательств, а также выполнение иных условий договоров.

Контроль осуществляется, в том числе путём: анализа информации, предоставленной бюро кредитных историй, информации, находящейся в свободном доступе на официальных ресурсах в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (поисковая директория дел Арбитражных судов Российской Федерации и судов общей юрисдикции, Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, ФССП России, ФНС России и т.д.); анализа финансово-хозяйственной деятельности на основании документов, запрашиваемых Фондом; осмотра места ведения предпринимательской деятельности, товарно-материальных ценностей, запасов и другого имущества, связанного с деятельностью Заёмщика, с целевым использованием займа, с обеспечением исполнения обязательств по Договору.

Контроль за целевым использованием средств займа осуществляется Фондом в сроки и в порядке, установленные договором займа. В этих целях Заёмщик обязан представить письменный отчёт о целевом использовании средств займа по форме, приложения к договору займа, заверенный подписью и печатью (при наличии) уполномоченного лица с приложением надлежащим образом заверенных копий документов.

Контроль за целевым использованием средств займа, предоставленного с использованием МСП.РФ, осуществляется в порядке и в сроки, установленные Единым стандартом.

Контроль за соблюдением порядка и сроков исполнения денежных обязательств, финансового состояния и кредитоспособности Заёмщика, платёжеспособности Поручителя(ей) осуществляется Фондом в сроки и порядке, установленные договором займа, а также нормативными актами Фонда, регламентирующими порядок работы с просроченной задолженностью.

Контроль за качеством, количеством, стоимостными характеристиками и ликвидностью имущества, переданного Фонду в залог в целях обеспечения исполнения обязательств, осуществляется в порядке, установленном договором залога, а также нормативными актами Фонда, регламентирующими порядок работы с залоговым обеспечением.

9.2. Нарушения порядка и условий оказания поддержки, влекут за собой последствия, установленные договором займа, в том числе направление Заёмщику извещения о расторжении Договора и (или) требования о досрочном возврате займа. Направление Заёмщику извещения о расторжении Договора и (или) требования о досрочном возврате займа является основанием для принятия Фондом решения о признании Заёмщика совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки. Сведения о принятии Фондом решения о признании Заёмщика совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, включая сведения о виде нарушения, о дате признания Заёмщика совершившим нарушение, о сроке устранения нарушения, установленном Фондом, о дате устранения нарушения в соответствии с требованиями Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ подлежат включению в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки.

Принятие Фондом решения о признании Заёмщика совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, влечёт за собой ограничения (вплоть до отказа) в предоставлении поддержки, осуществляемой Фондом в целях развития малого и среднего предпринимательства в соответствии с государственными программами (подпрограммами) Российской Федерации, Тверской области.

10. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

10.1. Обязательства по договору займа считаются надлежаще исполненными после погашения Заёмщиком и/или иными лицами (исполнение обязательств за Заёмщика которыми должно быть принято Фондом по закону) всех обязательств по договору займа, включая основной долг, проценты, неустойки и иные обязательства на день фактического возврата займа.

10.2. Фонд составляет акт сверки расчётов по каждому договору с Заёмщиком в соответствии с данными бухгалтерского учёта, который направляется для подписания Заёмщику. Акт подписывается сторонами и хранится Фондом в деле по займу (в случае, если он был подписан и возвращен Заёмщиком).

11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ХРАНЕНИЯ ДЕЛ ПО ЗАЙМАМ

11.1. По каждому заявлению Фонд формирует дело по займу независимо от способа обращения за займом.

11.2. Дело по займу должно содержать:

- документы, представленные Заёмщиком в составе заявления, а также представленные дополнительно по собственной инициативе или по запросу Фонда;
- экспертное заключение Фонда, а также заключения сотрудников Фонда, проводивших этапы комплексной экспертизы;
- копию протокола или выписку из протокола Совета Фонда и (или) Наблюдательного совета о предоставлении займа;
- договор(ы) займа;
- график(и) платежей;
- договоры залога (при наличии);
- договоры поручительства (при наличии);
- страховой полис на залоговое имущество (в случае его страхования);
- копию платежного поручения, подтверждающего перечисление денежных средств на расчетный (лицевой) счет Заёмщика;
- отчёт о целевом использовании средств займа с приложением подтверждающих документов;
- обращения, ответы на обращения, уведомления, решения, и иные документы, предусмотренные локальными актами Фонда, регулирующими рассмотрение обращений (при наличии);
- экспертное заключение Фонда, а также заключения сотрудников Фонда, проводивших этапы комплексной экспертизы, в связи с поступившим заявлением об изменении условий договора займа и договоров, заключенных в целях обеспечения исполнения обязательств по нему;
- дополнительные соглашения к договорам займа, поручительства, залога (при наличии);
- соглашения о расторжении договоров залога, поручительства (при наличии);
- акт сверки расчетов с Заёмщиком по договору займа (при наличии);
- прочие документы, относящиеся к заключённому договору займа.

11.3. Все документы, имеющие отношение к договору займа, подшиваются в дело по займу в хронологическом порядке поступления документов в Фонд.

11.4. Хранящаяся информация является конфиденциальной и может быть передана третьим лицам только в случаях, прямо предусмотренных законом.

11.5. Порядок, сроки хранения и уничтожения дел по займам установлены локальными актами Фонда.

12. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ПРИ ВВЕДЕНИИ РЕЖИМОВ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ЗАЩИТУ НАСЕЛЕНИЯ И ТЕРРИТОРИЙ ОТ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ ПРИРОДНОГО И ТЕХНОГЕННОГО ХАРАКТЕРА, ВОЕННОГО ПОЛОЖЕНИЯ, КОНТРТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ОПЕРАЦИИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ РЕЖИМОВ

12.1. При введении на всей территории Российской Федерации, территории Тверской области, муниципального образования Тверской области режимов повышенной готовности или чрезвычайной ситуации, чрезвычайного положения, военного положения, правового режима контртеррористической операции, а также иных режимов, связанных с ведением боевых действий и (или) направленных на отражение или предотвращение ведения боевых действий против Российской Федерации и устранением угроз жизни и здоровью людей, максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов МСП, осуществляющих деятельность на таких территориях и признанных учредителем Фонда пострадавшими, по действующим на дату введения одного из указанных режимов и предоставляемым в период действия одного из указанных режимов микрозаймам может быть увеличен и не должен превышать 7 лет по заявлению Заёмщика.

12.2. В случае призыва Заёмщика на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21.09.2022 № 647 «Об объявлении частичной мобилизации в Российской Федерации» (далее – военная служба по мобилизации) или прохождения Заёмщиком военной службы по контракту в Вооруженных Силах Российской Федерации, заключенному с 2022 года (далее соответственно – прохождение военной службы по контракту, контракт о прохождении военной службы), максимальный срок предоставления микрозайма для таких Заёмщиков может быть увеличен на срок прохождения военной службы по мобилизации или прохождения военной службы по контракту:

- 1) по микрозаймам, действующим на дату призыва заемщика на военную службу по мобилизации;
- 2) по микрозаймам, действующим на дату подписания заемщиком контракта о прохождении военной службы.

12.3. При введении режимов, указанных в п. 12.1 Правил, Фонд по согласованию с Министерством экономического развития Тверской области устанавливает упрощенные условия предоставления займа, в том числе сокращенные сроки рассмотрения заявлений на предоставление займа, более низкие процентные ставки по займам, отсутствие процедур проверки задолженности субъектов МСП перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, а также категории субъектов МСП, в отношении которых применяются такие условия. Условия подлежат утверждению Наблюдательным советом Фонда.

13. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

13.1. Настоящие Правила утверждаются Наблюдательным советом Фонда.

13.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Правила могут вноситься любым членом Совета Фонда по предоставлению займов и поручительств, а также генеральным директором Фонда в письменной форме на имя Председателя Наблюдательного совета.

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

13.3. Изменения в Правила либо новая редакция Правил вступают в силу с момента их утверждения Наблюдательным советом Фонда, если иное не предусмотрено в решении Наблюдательного совета Фонда.

13.4. Изменения в Правила вносятся по мере необходимости.

13.5. Если в результате изменения нормативных правовых актов Российской Федерации отдельные положения настоящих Правил вступают в противоречие с ними, такие положения утрачивают силу. До внесения изменений в настоящие Правила, Фонд руководствуется действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В настоящем документе прошито,
пронумеровано 2 (два) листа
генеральный директор фонда содействия
предпринимательству (ММК)
Р.А. Салюков