

Утверждены
Наблюдательным Советом Фонда содействия
кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания)
Протокол от «11.10» 2023 года

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

И.И. Егоров

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 «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

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 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, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение 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 Министерства экономического развития Российской Федерации от 26.03.2021 № 142), «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.

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 настоящего Положения 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, заключенного между ГАУ «МФЦ» и Фондом, на выполнение административной процедуры «Прием 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 Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ;

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

10) **заявление** – 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;

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 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, 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 информации, содержащейся в заявлении, сотрудниками Фонда на выявление соответствия 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 непосредственное взаимодействие с Заёмщиками и лицами, предоставившими обеспечение по договору займа, с момента обращения Заёмщика в Фонд по дату погашения задолженности по договору займа либо по дате отказа в предоставлении займа.

18) **режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации** – режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации, введённый в соответствии с Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» всей территории Российской Федерации, на территории Тверской области или отдельных муниципальных образований Тверской области;

19) **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 учет в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход и ведения деятельности, которых является территория Тверской области¹;

20) **сайт Фонда** – официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, владельцем, которого является Фонд;

21) **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;

22) **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), отнесенные 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.

23) **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;

24) **ЦП МСП** – 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, находящихся в процессе реорганизации, ликвидации; деятельность, которых приостановлена в установленном законодательством порядке; на имущество которых наложен арест; в отношении которых действует решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика;

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

3) Заёмщиков, являющихся участником соглашений о разделе продукции;

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

5) 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;

6) 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;

7) Заёмщиков, не выполнивших условия оказания поддержки, включая случай непредоставления необходимого пакета документов, предусмотренного локальными нормативными актами Фонда, регулирующими порядок предоставления займов;

8) Самозанятых граждан, 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, в отношении которых в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки включены сведения о признании их нарушившими порядок и условия оказания поддержки, связанные с нецелевым использованием

средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, при условии, что с даты признания их таковыми прошло менее 3 лет;

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

Каталогом продуктов закрепляются наименование, основные характеристики, условия предоставления займов по каждому виду финансового продукта, в том числе: категории Заёмщиков; целевое назначение и 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 процентной ставки за пользование займом в зависимости от категории Заёмщиков, которым предоставляется заем, от 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 26.03.2021 № 142, а также реализуемые Фондом самостоятельно.

Наблюдательный совет Фонда или Совет Фонда вправе принять решение о предоставлении займа на условиях и цели, отличных от установленных Каталогом продуктов.

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. 4.14 Правил. Днём выдачи займа считается день списания денежных средств со счета 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 по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 (тридцати) календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении займа, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей;

- 3) отсутствие у Субъекта МСП на дату подачи заявления на предоставление займа задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трёх) месяцев;
- 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) предоставление Заёмщиком достоверных документов и сведений;
- 6) целевое использование Заёмщиком средств займа (т.е. единственно допустимым направлением расходования средств выданного займа является их назначение, предусмотренное договором займа);
- 7) предоставление надлежащего обеспечения исполнения обязательств Заёмщика: поручительства и (или) залога имущества (в порядке и размерах, установленных Правилами и Каталогом продуктов);
- 8) результаты оценки платёжеспособности Заёмщика признаны надлежащими, показатели фактической и (или) прогнозной финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика обеспечивают исполнение последним обязательств по договору займа;
- 9) в отношении 1 (одного) Заёмщика не может одновременно действовать более 1 (одного) договора займа, единственным обеспечением исполнения которого является поручительство;
- 10) в отношении Заёмщиков, входящих в одну группу лиц, не может одновременно действовать более 3 (трёх) договоров займа, единственным обеспечением исполнения которых является поручительство;
- 11) 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 Совета Фонда, 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 7 (семи) 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; дисквалификации физического лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности; лишения лица права заниматься предпринимательской деятельностью на определённый срок; наличии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики;
 - 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;

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

3.9. Решение о предоставлении займа в случае несоответствия Заёмщика условиям подп.1 п. 3.8 Правил и(или) выявления информации, перечисленной в подп. 7-11 п. 3.8 Правил может быть принято Советом Фонда (Наблюдательным Советом Фонда) с учётом объективных причин и условий возникновения оцениваемых событий, а также наличия фактов и обстоятельств, положительно 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, регистрация заявления;
- 3) проведение комплексной экспертизы и составление экспертного заключения Фонда;
- 4) принятие решения Советом Фонда по итогам рассмотрения экспертного заключения Фонда;

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 путем, и финансированию терроризма»; от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

- 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 «МФИЦ»;
- 3) посредством ЦП МСП.

4.5. Заявления регистрируются в специальном журнале регистрации (далее – Журнал) в порядке их поступления в сроки, установленные разделом 5 Правил.

4.6. Срок рассмотрения заявления и принятия решения по итогам его рассмотрения составляет не более 7 (семи) рабочих дней начиная с рабочего дня, следующего за днём регистрации заявления, если иное не установлено настоящими Правилами.

4.7. 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) идентификацию рисков Фонда;
- 5) финансово-экономическую экспертизу.

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.

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; выводы, сделанные по каждому этапу комплексной экспертизы (в том числе финансовое положение Заёмщика, степень платёжеспособности Заёмщика, Поручителя(ей), общие сведения о предоставляемом обеспечении по займу, включая информацию о Поручителе(ях), имуществе, передаваемом в залог и идентифицирующих его признаках, Залогодатель(ях), оценочной (рыночной стоимости), дисконте, залоговой стоимости), оценка деловой репутации Заёмщика, Поручителя(ей), Залогодателя(ей), идентифицированные риски; анализ результатов проведения комплексной экспертизы, содержащий заключение о возможности и условиях предоставления займа, инструменты, позволяющие нивелировать выявленные риски либо отказе в предоставлении займа.

4.8. Для подготовки экспертного заключения Фонд вправе запрашивать у Заёмщика дополнительно, к представленному заявлению, иные документы, необходимые для проведения комплексной экспертизы, а также проводить проверку информации, содержащейся в заявлении, в том числе путём выезда на место ведения деятельности Заёмщика, в места нахождения имущества, передаваемого в залог.

Срок рассмотрения заявления приостанавливается на период, предоставления Заёмщиком дополнительных документов и устранения выявленных замечаний, о чём Заёмщик

уведомляется письменно. Уведомление о приостановлении рассмотрения заявления, содержащее перечень и срок предоставления дополнительных документов и сведений, направляется Заёмщику не позднее рабочего дня, следующего за днём принятия ответственным сотрудником соответствующего решения, способом, установленным в п. 4.9 Правил.

Экспертное заключение вместе с заявлением передаются ответственным сотрудником на рассмотрение Советом Фонда.

4.9. Совет Фонда рассматривает поступившие документы и 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 Наблюдательного совета.

Решение Совета Фонда оформляется протоколом. О принятом решении ответственный сотрудник информирует Заёмщика не позднее рабочего дня, следующего за днём 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 Совета Фонда, доведённое до Заёмщика путём использования коммуникационных систем связи, считается надлежащим уведомлением о решении Совета Фонда.

Принятие Советом Фонда 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 Советом Фонда положительного решения ответственный сотрудник готовит проект договора займа и договоров, заключаемых в целях обеспечения исполнения обязательств по нему (залога, поручительства) исходя из условий, установленных решением Совета Фонда.

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.

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, а также QR-код шириной не менее чем 20 (двадцать) мм.

В QR-код включена в кодированном виде следующая информация:

- 1) наименование микрофинансовой организации, её номер в государственном реестре микро финансовых организаций, контактный номер телефона;
- 2) ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в сети «Интернет», содержащую настоящие Правила;
- 3) ссылка (сетевой адрес) на сайт Фонда в сети «Интернет»;
- 4) ссылка (сетевой адрес) на сайт саморегулируемой организации, членом которой является Фонд в сети «Интернет», а также ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;
- 5) ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт Банка России в сети «Интернет» на страницу интернет-приёмной Банка России и страницу, содержащую государственный реестр микрофинансовых организаций;
- 6) ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта Федеральной службы судебных приставов в сети «Интернет», содержащую форму для подачи жалоб и обращений на нарушение прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств.

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 согласованный с последним срок. Подписание договоров осуществляется в специально предназначенных для этого помещениях после установления личности и (в случае необходимости) полномочий сторон договоров подписантов. Подписанные сторонами экземпляры договоров вручаются ответственным сотрудником Фонда упомянутым лицам под роспись с соответствующей отметкой о получении на экземпляре Фонда. Договор ипотеки подлежит представлению в регистрирующий орган для осуществления государственной регистрации ограничения (обременения) права в виде ипотеки в порядке, установленном законодательством.

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 1 (одного) месяца с даты принятия решения о его предоставлении, решение утрачивает свою силу, если иной срок действия решения не определён Советом Фонда или Единым стандартом. Срок действия положительного решения о предоставлении займа может быть продлён на основании соответствующего решения Совета Фонда.

Совет Фонда вправе по собственной инициативе отменить такое решение, если после его принятия будут выявлены обстоятельства и факты, указывающие на то, что в случае предоставления займа, будут нарушены требования и условия, установленные 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.

Регистрация заявлений осуществляется ответственным сотрудником в день предоставления Заёмщиками полного пакета документов, отвечающих требованиям 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», заявления-анкеты по формам, утверждённым решением Совета Фонда и приложенные к ним документы, подлежат регистрации ответственным сотрудником в день их поступления в Фонд.

Ответственный сотрудник в течение 2 (двух) рабочих дней, следующих за днём регистрации заявления, проверяет наличие всех необходимых документов, предусмотренных перечнями документов, утвержденными решением Совета Фонда.

Если Заёмщиком представлен полный комплект документов, необходимых для предоставления займа, ответственный сотрудник инициирует проведение комплексной экспертизы и дальнейшее рассмотрение заявления и оформление его результатов производится в порядке, установленном разделом 4 Правил.

В случае поступления заявления в комплектности, не соответствующей требованиям Фонда, ответственный сотрудник не позднее 3 (третьего) рабочего дня, следующего за днём регистрации заявления, письменно уведомляет Заёмщика способами, установленными в п. 4.9 Правил 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. Непредставление Заёмщиком недостающих документов в срок, установленный в уведомлении, является основанием для отказа в предоставлении займа.

После предоставления Заёмщиком недостающих документов и сведений рассмотрение заявления, принятие решения, заключение договоров и выдача денежных средств осуществляется в порядке и в сроки, установленные разделом 4 Правил.

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

Единым стандартом, в том числе установлены: требования, предъявляемые к Заёмщикам, перечни, предоставляемых документов, порядок подачи 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 получения займа с использованием ЦП МСП Заёмщикам необходимо пройти авторизацию на ЦП МСП 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.

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

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

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

Проведение комплексной экспертизы, составление экспертного заключения, принятие соответствующего решения Советом Фонда 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 ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА, ПОРУЧИТЕЛЯ

6.1. В рамках комплексной экспертизы Фондом проводится оценка платёжеспособности Заёмщика и Поручителя(ей).

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

6.3. Источники исходных данных для оценки платёжеспособности Заёмщика, Поручителя, критерии их оценки, методы проверки информации, особенности оценки

платёжеспособности различных категорий Заёмщиков и Поручителей, способов и порядка закрепления результатов оценки платёжеспособности закреплены в Методике.

6.4. При проведении оценки платёжеспособности Заёмщиков и Поручителей используется установленная Методикой балльная система оценки качественных и количественных показателей финансово-хозяйственной деятельности, имущественного положения, кредитной истории. Для оценки показателей используются шкалы целевых значений от 0 (ноля) до 3 (трех), где 3 (три) – наилучшая оценка, 0 (ноль) – наихудшая оценка.

Указанные значения суммируются, их итоговый балл определяет степень платёжеспособности Заёмщика, Поручителя, характеризующую возможность исполнения и обеспечения исполнения обязательств по займу, возможность либо нежелательность предоставления займа, либо изменение условий его предоставления.

6.5. В рамках оценки платёжеспособности Заёмщиков и Поручителей устанавливаются три степени платёжеспособности, каждой из которых соответствуют определённые на основании Методики значения итогового балла оценки платёжеспособности, влияющие на возможность и условия предоставления займа.

Присвоенная степень платёжеспособности включает в себя следующие характеристики.

Первая степень – предоставление займа возможно на общих условиях;

Вторая степень – условия предоставления займа отличаются от общих, сумма займа может быть скорректирована;

Третья степень – условия предоставления займа отличаются от общих, сумма займа может быть скорректирована, рекомендуется усиление/замена обеспечения исполнения обязательств Заёмщика.

6.6. В случае, когда единственным обеспечением исполнения обязательств Заёмщика по договору займа является поручительство, то степень платёжеспособности Поручителя по такому займу не может быть ниже 2 (второй) степени.

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 Каталогом продуктов, с учетом условий, закрепленных в настоящем разделе Правил.

Требования к виду и составу предоставляемого Заёмщиком обеспечения (либо отсутствие требования о его предоставлении) закрепляется в конкретном финансовом продукте Каталога 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, не является безусловным основанием для принятия Фондом предложенного обеспечения в качестве надлежащего. 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 экспертном заключении.

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, взятых на себя Заёмщиком по договору займа, либо по истечении трёх лет со дня наступления окончательного срока исполнения обязательств Заёмщика.

7.3. В обеспечение обязательств Заёмщика принимается поручительство физических лиц (обладающих полной гражданской дееспособностью), юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, резидентами Российской Федерации, чья платёжеспособность признана Фондом надлежащей.

7.4. Вне зависимости от наличия поручителей, отвечающих требованиям о платёжеспособности, закреплённым в п. 7.3 Правил, 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;

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.

Требования к размеру обязательств, подлежащих обеспечению имущественным залогом, устанавливается Каталогом продуктов.

Залогодателем может быть как сам Заёмщик, так и третье лицо.

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 (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 правами третьих лиц (за исключением случаев нахождения имущества в залоге у Фонда);

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.

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

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.

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.

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 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 характеристик, 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.

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. Обращения подлежат рассмотрению Советом Фонда с учётом результата комплексной экспертизы, проведённой в соответствии с требованиями п.4.7, 4.8 Правил, если иной порядок не установлен законодательством.

8.5. При внесении изменений в договоры займа, залога, поручительства дополнительные соглашения к ним оформляются в порядке, установленном п. 4.13 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 платёжеспособность Заёмщика, 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, 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, утверждённой решением Совета Фонда, заверенный подписью и печатью (при наличии) уполномоченного лица с приложением надлежащим образом заверенных копий документов.

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

Контроль за соблюдением порядка и сроков исполнения денежных обязательств, финансового состояния и платёжеспособности Заёмщика, 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 уплаты Заёмщиком в полном объеме сумм основного долга по договору займа, начисленных

процентов и штрафных санкций и иных обязательных платежей, установленных договором 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;
- 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;
- заявления об изменении условий договора займа (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);
- 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 И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ЗАЁМЩИКАМИ ПРИ ВВЕДЕНИИ РЕЖИМА ПОВЫШЕННОЙ ГОТОВНОСТИ ИЛИ РЕЖИМА ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ

12.1. При введении на всей территории Российской Федерации, территории Тверской области или муниципального образования Тверской области режима повышенной готовности, или режима чрезвычайной ситуации предоставление Фондом займов Субъектам МСП, осуществляющим деятельность на указанных территориях, в период действия одного из указанных режимов осуществляется в порядке, установленном Правилами с учётом особенностей, установленных настоящим разделом.

В целях оперативного преодоления возможных негативных последствий и оказания субъектам МСП содействия в восстановлении бизнеса, Фондом могут изменяться условия

предоставления действующих финансовых продуктов либо вводиться новые финансовые продукты в пределах лимитов, утвержденных приказом генерального директора с соблюдением следующих требований:

1) срок рассмотрения заявления на получение займа составляет не более 1 (одного) рабочего дня, следующего за днём регистрации полного комплекта документов, в специальном журнале регистрации;

2) процентная ставка за пользование займом при наличии или отсутствии залогового имущества не превышает ключевую ставку Центрального банка Российской Федерации, установленную на дату заключения договора займа с Субъектом МСП;

3) максимальный срок предоставления займа в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, не должен превышать 2 (двух) лет;

4) у Субъектов МСП, получателей поддержки:

– источником софинансирования, которой является субсидия, не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных, в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;

– не проверяется отсутствие на дату подачи заявления на предоставление займа задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

– не проверяется отсутствие применения в отношении Субъекта МСП процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

12.2. Установление Фондом фактического наличия предмета залога может осуществляться посредством его осмотра, анализа информации, полученной, в том числе от Заёмщика, Залогодателя, третьих лиц, с использованием средств видеofиксации с изображением предмета залога, а также данных, полученных из открытых источников информации, иными способами, установленными нормативными актами Фонда, регламентирующими порядок работы с залоговым обеспечением.

12.3. Заявления на получение займа могут направляться Заёмщиком на адрес электронной почты: fsk@fondtver.ru, с учетом требования законодательства в области обработки персональных данных.

В таком случае при принятии положительного решения о предоставлении займа, субъект МСП обязуется предоставить оригиналы/надлежащим образом заверенные копии документов в дату подписания договора займа/залога/поручительства. Предоставление полного комплекта документов в соответствии с настоящим пунктом является отлагательным условием подписания договора займа/залога/поручительства со стороны Фонда и предоставления заемных средств. При принятии отрицательного решения о возможности предоставления займа Заёмщику, предоставление комплекта документов в оригиналах/надлежащим образом заверенных копиях документов не требуется, за исключением документов, порядок получения которых регламентирован законом.

12.4. В случае введения на всей территории Российской Федерации, территории Тверской области или муниципального образования Тверской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации Заёмщик, осуществляющий деятельность на указанных территориях, в период действия одного из указанных режимов вправе обратиться в Фонд с заявлением об изменении условий действующих договоров займа, в том числе об изменении порядка и (или) срока возврата займа (об увеличении срока предоставления займа, при этом максимальный срок возврата займа для Субъектов МСП устанавливается исходя из требований нормативных правовых актов и (или) разъяснений регулятора). Рассмотрение такого заявления осуществляется в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному разделом 8 Правил.

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 _____ лист(ов).
Член Наблюдательного совета Фонда
содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тверской области
(микрокредитная компания) _____ Я.А. Салюков