

Утверждены
Наблюдательным Советом Фонда содействия кредитованию
малого и среднего предпринимательства Тверской области
(микрокредитная компания)
Протокол от «17» *августа* 2021 года

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

И.И. Егоров

ПРАВИЛА
предоставления займов
Фондом содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства
Тверской области
(микрокредитная компания)

(новая редакция)

Тверь 2021 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления займов Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – 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 совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 № КФНП-12), 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».

1.2. Настоящие Правила определяют цели, условия и принципы предоставления финансовой поддержки Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд) в виде займов субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

1.3. Фонд предоставляет займы в пределах сумм субсидий из федерального бюджета, областного бюджета Тверской области, полученных в целях исполнения Фондом обязательств по предоставлению возвратных заемных средств субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», а также за счет средств, привлеченных из других источников.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Субъект МСП – зарегистрированные 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.

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.

Заемщик – Субъект МСП или Самозанятый гражданин, получивший либо претендующий на получение мер поддержки в виде займа.

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».

Группа лиц – группой лиц признается 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».

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете 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.

Договор займа – договор, в соответствии с которым Фонд предоставляет денежные средства Заёмщику.

Договор залога – договор, заключаемый с Заёмщиком и (или) третьими лицами (Залогодателя) 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.

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.

Наблюдательный Совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фондом.

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 финансовой поддержки Заёмщикам.

Каталог продуктов по займам Фонда – виды займов, предоставляемые Фондом на типовых условиях (продуктовая линейка микрофинансовых услуг).

Целевое использование средств – направление средств займа полностью или частично в целях, не соответствующих, определенным договором займа.

Официальный сайт – сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности Фонда, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

Режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации – режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации, введенный в соответствии с

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

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.

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».

3. КАТЕГОРИИ ЗАЁМЩИКОВ, ПРИНЦИПЫ, ЦЕЛИ И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

3.1. Фонд предоставляет займы следующим категориям Заёмщиков:

– зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории Тверской области хозяйствующим субъектам (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям), отнесенным 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;

– 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.

Займы предоставляются на принципах возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевой направленности.

3.2. Финансовая поддержка в виде предоставления займа не может оказываться в отношении:

1) Заёмщиков, находящихся в процессе реорганизации, ликвидации, а также 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;

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 ее оказания) и сроки ее оказания не истекли;

9) Заёмщиков, с момента признания которых допустившими нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившими целевого использования средств поддержки, прошло менее чем 3 (три) года. Для целей применения настоящего подпункта моментом признания нарушений порядка и условий оказания поддержки является:

- дата вступления соответствующего судебного акта в отношении Заёмщика в законную силу;
- дата предоставления отчета о целевом использовании средств поддержки, установленная договором о предоставлении поддержки (в случае не предоставления отчета);
- дата внесения в реестр Субъектов МСП-получателей поддержки информации о нарушении порядка и условий предоставления поддержки, в том числе о нецелевом использовании средств 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) рублей²;

11) Самозанятого гражданина, если сумма его основного долга перед Фондом по договорам займа в случае предоставления такого займа (займов) превысит 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей³.

3.3. Предоставление займов осуществляется в валюте Российской Федерации для решения задач, связанных с предпринимательской деятельностью, в том числе для приобретения основных средств, нематериальных активов, пополнения оборотных средств (закупок товаров, выполнения работ, оказания услуг и т.п.), расширения направлений деятельности, на иные цели, определенные Каталогом продуктов по займам.

3.4. Выдача займа производится в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный (лицевой) счет Заёмщика в порядке, установленном п. 4.18 Правил. Днем выдачи займа считается день списания денежных средств со счета Фонда.

3.5. Максимальный срок займа по программе микрофинансирования предоставленного за счет средств, полученных из бюджетов всех уровней в рамках государственных программ, средств капитализации, сформированных за счет собственных доходов Фонда, средств от возврата субсидий, использованных по целевому назначению, не может превышать 3 (трех) лет. Срок займа, предоставляемого за счет средств, привлеченных из других источников финансирования, определяется в соответствии с условиями, на которых были привлечены данные средства.

3.6. Предоставление займов осуществляется в следующих предельных размерах:

Субъекты МСП		Самозанятые граждане	
пределы	размер	пределы	размер
минимальный	200 000 (Двести тысяч) рублей	минимальный	100 000 (Сто тысяч) рублей
максимальный	5 000 000 (Пять миллионов) рублей	максимальный	500 000 (Пятьсот тысяч) рублей

3.7. Займы предоставляются Заёмщикам в соответствии с Каталогом продуктов по займам, утверждаемым решением Совета Фонда. Названным документом устанавливается продуктовая линейка микрофинансовых услуг Фонда, включая их наименование, основные характеристики, условия предоставления займов по каждому виду финансового продукта, в том числе: категории Заёмщиков; целевое назначение; максимальный размер заемных средств; предельный срок предоставления займа; размер процентной ставки за пользование займом; способы обеспечения исполнения обязательств Заёмщика; порядок погашения займа и иные условия (возможность досрочного возврата займа Заёмщиком, ответственность Заёмщика за ненадлежащее исполнение обязательств и т.д.).

² В соответствии с п. 8 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ микрофинансовая организация не вправе выдавать заёмщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заёмщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой микрофинансовой организацией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пять миллионов рублей.

³ В соответствии с п. 2 ч. 3 ст. 12 Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ микрокредитная компания не вправе выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей.

3.8. Процентная ставка за пользование займом, устанавливается на дату заключения договора займа и является фиксированной на период действия договора займа.

3.9. В зависимости от категории Заёмщиков, которым предоставляется заем, от приоритетности реализуемых ими проектов, применяется дифференцированный подход к определению процентной ставки за пользование займом.

3.10. Перечень приоритетных проектов устанавливается Каталогом продуктов по займам в соответствии с перечнем, определенным приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 26.03.2021 № 142, Тверской областью, решением Совета Фонда.

3.11. Под приоритетными проектами в силу положений приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 26.03.2021 № 142, понимаются проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

1) Субъект МСП зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития Российской Федерации (при наличии таковой на территории Тверской области), особой экономической зоны Российской Федерации (при наличии таковой на территории Тверской области) и включен в реестр резидентов таких территорий;

2) Субъект МСП является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора, коворкинга, расположенного в помещениях центра «Мой бизнес», и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки Субъектов МСП;

3) Субъект МСП осуществляет экспортную деятельность;

4) Субъект МСП создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50% (Пятидесяти процентов), либо не менее чем 50% (Пятьдесят процентов) голосующих акций акционерного общества, а также женщины, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

5) Субъект МСП является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива – крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

6) Субъект МСП относится к молодежному предпринимательству (физическое лицо до 35 (тридцать пять) лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо до 35 (тридцати пяти) лет, владеющее не менее чем 50% (Пятидесяти процентов) доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% (Пятьдесят процентов) голосующих акций акционерного общества), а также физическое лицо до 35 (тридцати пяти) лет, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

7) Субъект МСП, а также Самозанятый гражданин, осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта;

8) Субъект МСП создан физическим лицом старше 45 (сорока пяти) лет (физическое лицо старше 45 (сорока пяти) лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 (сорока пяти) лет и владеющее не менее чем 50% (Пятьюдесятью процентами) доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее чем 50% (Пятьдесят процентов) голосующих акций акционерного общества), а также Самозанятый гражданин старше 45 (сорока пяти) лет, применяющим специальный налоговый режим, которые являются вновь зарегистрированными и действующими менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении займа;

9) Самозанятый гражданин, является резидентом бизнес-инкубатора (за исключением бизнес-инкубаторов инновационного типа), коворкинга, расположенного в помещениях центра «Мой бизнес», и включено в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки Субъектов МСП;

3.12. Уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно. 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.

3.13. Условиями предоставления займа являются:

1) регистрация (постановка на учет в налоговых органах) Заёмщика и осуществление им деятельности на территории Тверской области не менее 3 (трех) 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 вновь зарегистрированных Субъектов МСП;

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) рублей⁴;

3) отсутствие у Субъекта МСП на дату подачи заявления на предоставление займа задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев⁴;

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)⁴;

5) предоставление Заёмщиком достоверных документов и сведений, определенных настоящими Правилами;

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 разделом 7 настоящих Правил);

8) результаты оценки платежеспособности 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;

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

12) отсутствие информации негативного характера о финансовой состоятельности и деловой репутации Заёмщика, Поручителя, Залогодателя, их аффилированных лиц (включая группу лиц) и (или) бенефициарных владельцев, 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:

– о наличии отрицательной кредитной истории, включая случаи возникновения за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующих дате обращения Заёмщика с заявкой на получение займа, просроченной задолженности по ранее оформленным договорам займа,

⁴ Положения подп. 2-4 п. 3.13 Правил, не применяются в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации при предоставлении займов Субъектам МСП, осуществляющим деятельность на таких территориях, в период действия одного из указанных режимов.

неисполнения обязательств по договору поручительства, залога, заключенным с Фондом, и (или) по кредитному(ым) договору(ам) (договору займа), заключенным с банками, другими финансовыми организациями продолжительностью более 60 (шестидесяти) календарных дней каждый и (или) 3 (трех) и более случаев возникновения просроченной задолженности продолжительностью до 30 (тридцати) календарных дней;

- о наличии факта уголовного преследования, неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

- 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 в следствие возвращения взыскателю исполнительного документа по основаниям, предусмотренным ч.3 и ч.4 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.;

- 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;

- об административной процедуре исключения регистрирующим органом недействующего юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц;

- об административной процедуре исключения регистрирующим органом юридического лица из единого государственного реестра юридических вследствие недостоверности сведений о нем;

- о дисквалификации физического лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности; о лишении лица права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок; наличие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики;

- об отсутствии финансово-хозяйственной деятельности или наличии признаков фиктивности хозяйственной деятельности (отсутствие необходимых трудовых и материальных ресурсов, юридический адрес субъекта МСП является адресом массовой регистрации, используемым для регистрации фирм-однодневок и при этом юридическое лицо по указанному адресу не располагается и не предоставило документально обоснованную информацию о фактическом месте осуществления деятельности и т.п.);

- об участии в юридическом(их) лице(ах), 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);

- 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»;

- об иных фактах и информации свидетельствующих о недобросовестном исполнении обязательств, нарушении установленных законодательством правил гражданского оборота, включая правила ведения предпринимательской деятельности;

- об иных фактах и информации, свидетельствующих о наличии высокой вероятности возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заёмщиком, обязательств по договору займа (опасный уровень кредитного риска).

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

Требования, предусмотренные подп. 2, 3 настоящего пункта, не применяются при предоставлении займов Субъектам МСП в 2021 году.

3.14. Основаниями для отказа в предоставлении займа является отнесение Заёмщика к категориям, перечисленным в п. 3.2 Правил, либо его несоответствие, условиям предоставления займа, установленным в п. 3.13 Правил.

3.15. Решение о предоставлении займа в случае несоответствия Заёмщика условиям подп.1 п. 3.13 Правил и(или) выявления информации, перечисленной в подп. 8, 9, 11, 12 п. 3.13 может быть принято Советом Фонда с учетом объективных причин и условий возникновения оцениваемых событий, наличия фактов и обстоятельств, положительно влияющих на вероятность надлежащего исполнения обязательств Заёмщиком перед Фондом и (или) снижение уровня/устранения выявленного кредитного риска.

4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫДАЧЕ ЗАЙМОВ

4.1. Фонд соблюдает следующий порядок совершения операций по выдаче займов⁵:

- 1) предоставление Заёмщику информации об условиях выдачи займа, а также иной необходимой информации;
- 2) прием и рассмотрение заявления на получение займа поданного способом, установленным в настоящих Правилах;
- 3) оценка платежеспособности Заёмщика, Поручителя;
- 4) проверка деловой репутации Заёмщика, Поручителя, Залогодателя, их аффилированных лиц (включая группу лиц), а также бенефициарных владельцев;
- 5) проведение залоговой экспертизы;
- 6) принятие решения о выдаче займа;
- 7) информирование Заёмщика о принятом решении;
- 8) заключение договора займа, а также договоров в целях обеспечения исполнения обязательств по договору займа (залога, поручительства);
- 9) 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. Заявления на получение займа подаются Заёмщиками путём:

- 1) непосредственного обращения в Фонд в порядке, установленном разделом 4 настоящих Правил;
- 2) через филиалы ГАУ «МФЦ» в порядке, установленном разделом 5 настоящих Правил.

4.4. Заёмщики, претендующие на получение займа, при непосредственном обращении в Фонд предоставляют документы и сведения, согласно перечню, утвержденному решением Совета Фонда.

4.5. Заёмщик несёт ответственность за достоверность предоставляемых сведений и документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. Фонд регистрирует заявления Заёмщиков в специальном журнале регистрации в день предоставления Заёмщиком полного пакета документов, отвечающих требованиям

⁵ Порядок совершения операций по выдаче займов осуществляется с учетом 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».

настоящих Правил. Заявления регистрируются в порядке их поступления. В случае предоставления Заёмщиком неполного пакета документов, регистрация заявления не производится.

4.7. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа должно быть принято Фондом в течение 7 (семи) рабочих дней, с даты регистрации заявления на основании мотивированного заключения, с учетом профессиональных суждений должностных лиц соответствующих служб Фонда.

4.8. Заключение Фонда должно содержать: общие сведения о Заёмщике, результаты анализа его финансового положения, степень платежеспособности Заёмщика, Поручителя (вероятность своевременной выплаты взятых финансовых обязательств), определенную в порядке, установленном разделом 6 настоящих Правил, сведения о предоставляемом обеспечении по займу (в том числе имущество и его идентифицирующие признаки, залогодатель, оценочная (рыночная стоимость), дисконт, залоговая стоимость), оценку деловой репутации Заёмщика, Поручителя, Залогодателя, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения либо неполного исполнения обязательств по договору займа/залога/поручительства, а также предложения об условиях предоставления займа или мотивированный отказ в его предоставлении.

4.9. Фонд вправе запрашивать у Заёмщика дополнительно иные документы, необходимые для подготовки заключения, а также проводить проверку информации, содержащейся в предоставленных документах путем выезда на место ведения деятельности Заёмщика.

Срок рассмотрения заявления приостанавливается на период, предоставленный Заёмщику на предоставление дополнительных документов и устранение выявленных замечаний.

4.10. Заключение Фонда вместе с заявлением Заёмщика направляется на рассмотрение Совета Фонда.

4.11. 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/вступления в силу договора займа.

Решение Совета Фонда оформляется протоколом. О принятом решении Фонд информирует Заёмщика не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения путем использования любых коммуникационных систем связи (телефон включая смс-сообщения, мессенджеры; факс; Email), указанных в заявлении-анкете о предоставлении займа. Решение Совета Фонда, доведенное до Заёмщика путем использования коммуникационных систем связи, считается надлежащим уведомлением о решении Совета Фонда.

4.12. Совет Фонда вправе принять решение о направлении заявления Заёмщика на рассмотрение Наблюдательного Совета Фонда.

4.13. В случае принятия решения о предоставлении займа Фонд готовит договоры займа, залога (если было принято решение о необходимости предоставления залога в качестве обеспечения по займу), поручительства (если было принято решение о необходимости предоставления поручительства по займу).

Примерные типовые формы договоров займа, залога, поручительства утверждаются решением Совета Фонда.

4.14. 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 заемных 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, ее номер в государственном реестре микрофинансовых организаций, контактный номер телефона;

2) ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащую настоящие Правила;

3) ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт микрофинансовой организации (при его наличии);

4) ссылка (сетевой адрес) на сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» саморегулируемой организации микрофинансовых организаций, членом которой является микрофинансовая организация, а также ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;

5) ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт Банка России www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на страницу интернет-приемной Банка России;

6) ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Федеральной службы судебных приставов, 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.

Договор займа составляется в 3 (трех) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, два экземпляра хранятся в Фонде, один экземпляр – у Заёмщика.

Фонд предоставляет Заёмщику возможность ознакомиться с договором займа и иными документами, связанными с его оформлением, до заключения договора.

4.15. Неотъемлемой частью договора займа является график платежей. График платежей предоставляется Заёмщику одновременно с договором займа (за исключением заключения договора займа под залог 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 договора ипотеки, исходя из фактической даты предоставления заемных средств, в порядке, установленном п. 4.15 настоящих Правил.

4.16. 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 сотрудника Фонда в согласованный с последним срок. Подписанные сторонами экземпляры договоров вручаются ответственным сотрудником Фонда упомянутым лицам под роспись с соответствующей отметкой о получении на экземпляре Фонда.

4.17. При внесении изменений в договоры займа, залога, поручительства дополнительные соглашения к ним оформляются в порядке, установленном п. 4.16 настоящих Правил.

4.18. Денежные средства займа перечисляются на счёт Заёмщика после подписания сторонами договора займа и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по нему, на основании распоряжения генерального директора Фонда.

При этом заключение обеспечительных сделок (договора залога, поручительства) является отлагательным условием для выполнения Фондом обязательств по предоставлению заемных средств.

4.19. 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 учетом требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.20. 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 определен Советом Фонда. Срок действия положительного решения о предоставлении займа может быть продлен на основании соответствующего решения Совета Фонда.

5. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА В СЛУЧАЕ ОБРАЩЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МСП В ФИЛИАЛЫ ГАУ «МФЦ»

5.1. В случае обращения в филиалы ГАУ МФЦ Заёмщики, претендующие на получение займа, предоставляют документы по формам, утвержденным решением Совета Фонда, в том числе:

- 1) заявление-анкету о предоставлении займа;
- 2) согласие на получение кредитных отчетов из АО «НБКИ»;
- 3) документы, подтверждающие создание и государственную регистрацию в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя, также документы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность Заёмщика.

Заёмщик вправе дополнительно предоставить иные документы, характеризующие его деятельность и (или) проект по своему усмотрению.

5.2. Заявления, поступившие в филиалы ГАУ «МФЦ», подлежат передаче в Фонд в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней с момента приема документов, в порядке, установленном соглашением о взаимодействии между Фондом и ГАУ «МФЦ».

5.3. Фонд в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения пакета документов из филиала ГАУ «МФЦ» проводит их проверку на:

- соответствие Субъекта МСП условиям предоставления займа, установленным разделом 3 настоящих Правил;
- наличие документов, указанных в п. 5.1 настоящего раздела Правил;
- корректности заполнения представленных документов;
- определение перечня недостающих и дополнительных документов необходимых для принятия решения о предоставлении займа.

Субъект МСП несёт ответственность за достоверность предоставляемых сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4. Фонд в срок, установленный п. 5.2 настоящих Правил, уведомляет Заёмщика, претендующего на получение займа, по телефону, с использованием электронных почтовых отправок по номеру/адресу, указанному в заявлении-анкету о предоставлении займа, о результатах предварительного рассмотрения документов, условиях и порядке дальнейшего взаимодействия.

5.5. Не подлежат рассмотрению заявления, не позволяющие идентифицировать заявителя, а также с отсутствующей контактной информацией. Срок хранения указанных документов составляет 30 (тридцать) календарных дней с момента их получения Фондом из ГАУ «МФЦ».

5.6. Фонд регистрирует заявления Заёмщиков в специальном журнале регистрации в день предоставления Заёмщиком полного пакета документов, отвечающих требованиям настоящих Правил.

5.7. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты регистрации заявления Фонд готовит заключение о возможности предоставления или отказе в предоставлении займа.

Заключение Фонда должно содержать: общие сведения о Заёмщике, результаты анализа его финансового положения, степень платежеспособности Заёмщика, Поручителя (вероятность своевременной выплаты взятых финансовых обязательств), определенную в порядке, установленном разделом 6 настоящих Правил, анализ предоставляемого обеспечения по займу, оценку его деловой репутации, предложения об условиях предоставления займа или мотивированный отказ в его предоставлении, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения либо неполного исполнения Заёмщиками обязательств по договору займа/залога/поручительства.

5.8. Механизм предоставления займов, установленный п.п. 4.8-4.18 Правил применяется к порядку предоставления займа в случае обращения Заёмщиков в филиалы ГАУ «МФЦ».

6. ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА, ПОРУЧИТЕЛЯ

6.1. До принятия решения о выдаче займа Фонд проводит оценку платежеспособности Заёмщика и Поручителя(ей).

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

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

6.4. При проведении оценки платежеспособности 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 платежеспособности 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 платежеспособности Заёмщиков и Поручителей устанавливаются три степени платежеспособности, каждой из которых соответствуют определенные на основании Методики значения итогового балла оценки платежеспособности, влияющие на возможность и условия предоставления займа.

Присвоенная степень платежеспособности 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 платежеспособности Поручителя по такому займу не может быть ниже 2 (второй) степени.

6.7. Методы проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом) определены нормативными актами Фонда, регламентирующими порядок работы с залоговым обеспечением.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМОМУ ЗАЙМУ

7.1. Обязательным условием для выдачи займа является предоставление следующего обеспечения исполнения обязательств Заёмщика: поручительства и (или) залога имущества (за исключением условий, указанных в настоящем пункте). Размер обязательств Заёмщика перед Фондом не может быть более размера предоставленного обеспечения.

Одновременно могут быть использованы несколько видов обеспечения (залог и поручительство физических и (или) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей).

В качестве обеспечения своевременного возврата займов принимается:

Субъекты МСП		Самозанятые граждане	
сумма займа	требования к	сумма займа	требования к

	обеспечению		обеспечению
от 200 000 (Двухсот тысяч) рублей до 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей (включительно)	поручительство лиц, указанных в п.7.2 Правил и (или) залоговое обеспечение, отвечающее требованиям п. 7.3 Правил, а также нормативных актов Фонда, регламентирующих порядок работы с залоговым обеспечением	от 100 000 (Ста тысяч) до 500 000 (Пятисот тысяч) рублей (включительно)	поручительство лиц, указанных в п.7.2 Правил и (или) залоговое обеспечение (движимые имущественные активы), отвечающее требованиям п. 7.3 Правил, а также нормативных актов Фонда, регламентирующих порядок работы с залоговым обеспечением

Вид и состав обеспечения закрепляется в конкретном финансовом продукте Каталога продуктов по займам и дифференцируется с учетом суммы займа, категории Заёмщиков, видов осуществляемой ими деятельности.

7.2. Поручительство:

7.2.1. При оформлении в качестве обеспечения возврата займа поручительства, Поручитель отвечает перед Фондом в том же объеме, как и Заёмщик, включая уплату процентов, неустоек, возмещение судебных расходов по взысканию долга и других убытков Фонда, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заёмщиком, предусмотренных договором займа.

7.2.2. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заёмщиком обеспеченного поручительством обязательства Поручитель и Заёмщик отвечают перед Фондом солидарно.

7.2.3. Поручительство, предоставляемое в целях обеспечения исполнения обязательств по договору займа, прекращается в случае полного выполнения обязательств, взятых на себя Заёмщиком по договору займа, либо по истечении трех лет со дня наступления окончательного срока исполнения обязательств Заёмщика.

7.2.4. 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.

7.2.5. Для Заёмщиков-юридических лиц обязательно поручительство:

1) участников (акционеров) Субъекта МСП, имеющих размер доли участия в уставном капитале (размер доли принадлежащих голосующих акций) Субъекта МСП не менее 25% (Двадцати пяти процентов);

2) супруги/супруга физического лица, владеющего долями (голосующих акциями) Субъекта МСП в размере не менее 25% (Двадцати пяти процентов) уставного капитала;

3) физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность Субъекта МСП;

4) собственников предоставляемого в залог имущества.

7.2.6. Для Заёмщиков Субъектов МСП - индивидуальных предпринимателей, Самозанятых граждан, обязательно поручительство супруга/супруги.

7.3. Залог.

7.3.1. Предметом залога может быть имущество и имущественные права, перечисленные в подп. 7.3.2 п. 7.3 настоящих Правил, оформленные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, которое может быть предметом залога в силу закона.

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

1) принадлежащие Залогодателю на праве собственности движимые имущественные активы (легковые транспортные средства не старше 10 (десяти) 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, зарегистрированные в установленном порядке на территории Тверской области: здания; сооружения; квартиры; жилые дома, в том числе жилые дома, размещенные на земельных участках категории земель «земли населенных пунктов», с видом разрешенного использования «ведение садоводства»⁶; земельные участки (за исключением земель сельскохозяйственного назначения);

3) иные, принадлежащие Залогодателю имущественные права (в том числе, но не исключительно: право аренды, право требования по договорам о приобретении имущества).

7.3.3. 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, причиненного 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) обремененное 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 разрешенного использования, правовому режиму;

7) пользование (использование) которыми ограничено законодательством Российской Федерации.

7.3.4. Помимо ограничений, установленных подп. 7.3.3 п.7.3 настоящих Правил в качестве предмета залога также не принимается:

1) 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;

2) объекты незавершенного строительства;

⁶ Для целей применения настоящих Правил такие виды разрешенного использования земельных участков, как «садовый земельный участок», «для садоводства», «для ведения садоводства», «дачный земельный участок», «для ведения дачного хозяйства» и «для дачного строительства», содержащиеся в Едином государственном реестре недвижимости и (или) указанные в правоустанавливающих документах, считаются равнозначными виду разрешенного использования «ведение садоводства».

3) земли сельскохозяйственного назначения.

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

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

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

7.3.8. Решение Фонда о принятии того или иного имущества в залог, принимается Советом Фонда индивидуально на основании выводов о качественных, количественных, стоимостных характеристиках, ликвидности предмета залога, содержащихся в мотивированном заключении должностного лица Фонда. Кроме того, при принятии решения Советом Фонда учитывается срок на который запрашивается заем, наличие фактов и обстоятельств, положительно либо отрицательно влияющих на вероятность надлежащего исполнения обязательств Заёмщиком, а также возникновения убытков по итогам реализации предмета залога.

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

7.3.9. 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.

7.3.10. 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 счет Заёмщика.

7.3.11. 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.

7.3.12. 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.

7.3.13. Договор об ипотеке считается заключенным и вступает в силу с момента его государственной регистрации.

7.4. В исключительных случаях, исходя из анализа финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика, Поручителя, Залогодателя, их деловой репутации, срока на который запрашивается заем, а также иных условий решение Фонда о предоставлении того или иного вида обеспечения может быть принято на условиях отличных от типовых требований, определенных п.п. 6.6, 7.1-7.3 настоящих Правил.

8. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЙМА

8.1. Фонд осуществляет контроль за целевым использованием средств займа согласно срокам, установленным договором займа. Заёмщик обязан представить письменный отчет о целевом использовании средств займа в сроки, предусмотренные договором займа по форме, утвержденной Советом Фонда, заверенный подписью и печатью (при наличии) уполномоченного лица с приложением надлежащим образом заверенных копий документов.

Невыполнение Заёмщиком условия о целевом использовании средств займа (как полностью так и в части) влечет за собой последствия, установленные п. 8.2 Правил, а также является основанием для отказа в предоставлении мер поддержки при последующих обращениях такого Заёмщика.

8.2. В случае нарушения условий договора займа и (или) залога, либо наличия у Фонда сведений, которые свидетельствуют о том, что существуют обстоятельства, которые существенно ухудшают финансовое состояние Заёмщика и (или) Поручителя и (или) Залогодателя, либо существует угроза утраты залога и (или) банкротства Заёмщика и (или) Поручителя и (или) Залогодателя и иные обстоятельства, которые свидетельствуют о том, что обязательства по договору займа не будут исполнены в срок, Фонд вправе принять решение о досрочном возврате Заёмщиком остатка задолженности по займу, уплате причитающихся процентов, неустоек и штрафных санкций.

8.3. Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия указанного выше решения уведомляет Заёмщика и Поручителя(ей) о принятом решении в форме письменного требования о досрочном исполнении всех обязательств по договору займа, отправляемого заказным письмом с уведомлением о вручении.

8.4. Заёмщик, Поручитель(и) осуществляют возврат остатка задолженности по займу, уплату причитающихся процентов, штрафов и неустоек в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня направления требования.

8.5. В случае неисполнения Заёмщиком, Поручителем(ями) действий, указанных в п. 8.4 настоящего раздела Фонд принимает меры по возврату остатка задолженности по займу и причитающихся к уплате процентов, неустоек и штрафных санкций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

8.6. Заёмщик несет ответственность за неисполнение действий, указанных в п. 8.4 настоящего раздела, в соответствии с законодательством Российской Федерации и с условиями договора займа.

8.7. Внесение изменений в договоры займа, залога, поручительства (в том числе в части изменения сроков и порядка возврата займа, условий обеспечения исполнения обязательств по займу, целевого использования заемных средств и др.) допускается в исключительных случаях путем подписания соответствующих документов с Заёмщиком, Залогодателем, Поручителем.

8.8. Для рассмотрения вопроса об изменении сроков и порядка возврата займа (графика платежей), других условий договора займа и договоров, заключенных в целях обеспечения исполнения обязательств по займу, Заёмщик письменно обращается в Фонд с изложением существа вопроса и приложением обосновывающих документов. Указанные обращения подлежат рассмотрению Советом Фонда, который принимает решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления об изменении условий договора.

8.9. В течение срока действия договора займа Фонд контролирует целевое использование средств займа, финансовое состояние и платежеспособность Заёмщика, Поручителя, в том числе путем анализа финансово-хозяйственной деятельности на основании документов, запрашиваемых Фондом, осмотра места ведения бизнеса, товарно-материальных ценностей, в том числе запасов и другого имущества, связанного с деятельностью Заёмщика, целевым использованием займа, исполнением и обеспечением исполнения договора.

Фонд вправе на регулярной основе осуществлять контроль за качеством, количеством, стоимостными характеристиками имущества и его ликвидностью, переданного Фонду в качестве обеспечения исполнения обязательств, в порядке и сроки, установленные нормативными актами Фонда, регламентирующими порядок работы с залоговым обеспечением.

9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

9.1. 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.

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

10. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ХРАНЕНИЯ ДЕЛ ПО ЗАЙМАМ

10.1. По каждому заявлению займа Фонд формирует дело по займу.

10.2. Дело по займу должно содержать:

- документы, представленные Заёмщиком в составе заявления соответствии с требованиями разделов 4, 5, 7 настоящих Правил;
- экспертное заключение Фонда о возможности предоставления займа, а также профессиональные суждения должностных лиц соответствующих служб;
- копию протокола или выписку из протокола Совета Фонда и (или) Наблюдательного совета о предоставлении займа;
- договор(ы) займа;
- график(и) платежей;
- договоры залога (если имеются);
- договоры поручительства (если имеются);
- страховой полис на залоговое имущество (при его страховании);
- копию платежного поручения, подтверждающего перечисление денежных средств на расчетный (лицевой) счет Заёмщика;
- акт сверки расчетов с Заёмщиком по договору займа (при наличии);
- заявления об изменении условий договора займа (при наличии);
- дополнительные соглашения к договорам займа, поручительства, залога (при наличии);
- прочие документы, относящиеся к заключенному договору займа.

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

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

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

11. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ЗАЁМЩИКАМИ ПРИ ВВЕДЕНИИ РЕЖИМА ПОВЫШЕННОЙ ГОТОВНОСТИ ИЛИ РЕЖИМА ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ

11.1. 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 учетом особенностей, установленных настоящим разделом:

1) срок рассмотрения заявления на получение займа составляет не более 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем 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:

– получающих поддержку, источником финансирования 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).

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

11.3. 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.

11.4. 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).

11.5. В случае получения заявления, указанного в п. 11.4 настоящих Правил, Фонд обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы в порядке и сроки, установленные нормативными актами Фонда в сфере защиты прав получателей финансовых услуг, если иное не установлено законодательством.

11.6. По итогам рассмотрения заявления Совет Фонда принимает решение об удовлетворении заявления, либо об отказе в удовлетворении заявления.

11.7. В случае принятия положительного решения заключается соответствующее соглашение между Фондом и Заёмщиком в сроки, установленные нормативными актами Фонда в сфере защиты прав получателей финансовых услуг, если иное не установлено законодательством.

11.8. В случае отказа в удовлетворении заявления Фонд направляет Заёмщику мотивированный ответ с указанием своего решения по заявлению в порядке и сроки, установленные нормативными актами Фонда в сфере защиты прав получателей финансовых услуг, если иное не установлено законодательством.

12. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

12.1. Настоящие Правила утверждаются Наблюдательным советом Фонда.

12.2. 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.

12.3. Утвержденные изменения в Правила либо новая редакция Правил вступают в силу с момента его утверждения Наблюдательным советом Фонда, если иное не предусмотрено в решении Наблюдательного совета Фонда.

12.4. Изменения в Правила вносятся по мере необходимости.

12.5. 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.

ПРАВИЛА

предоставления займов

для некоммерческих организаций, осуществляющих деятельность в сфере

предпринимательства

Тверской области

(далее - Правила)

г. Тверь, 2014 г.

В настоящем документе прошито, пронумеровано

документе

прошито,

Генеральный директор Фонда содействия предпринимательству (МФКФ)

Я.А. Салюков