

Утвержден  
Протоколом № 3  
от 26.05.2021 г.

Директор МКК «ФПТИТР»

В. В. Мухомов



## ПРАВИЛА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ГОРОДА ТУЛУНА И ТУЛУНСКОГО РАЙОНА

Микрокредитной компании «Фонд Помощи предпринимателям Тулуна и Тулунского района»

### 1. Общие положения

1.1. Данные Правила о предоставлении микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства города Тулуна и Тулунского района (далее - Правила) разработаны Микрокредитной компанией «Фондом помощи предпринимателям Тулуна и Тулунского района» (далее - Фонд) согласно:

- Федерального закона от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» с изменениями и дополнениями;
  - Федерального закона от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями;
  - Федерального закона от 26.01.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» с изменениями и дополнениями;
  - Федерального закона от 21.12.2013 №367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» с изменениями и дополнениями;
  - Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в российской Федерации» с изменениями и дополнениями;
  - Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями и дополнениями;
  - Приказа Минэкономразвития России от 25.03.2015 №167 «Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» с изменениями и дополнениями.
  - Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма» с изменениями и дополнениями;
  - Положению Банка России от 15.12.2014г. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма» с изменениями и дополнениями;
  - Указанию Банка России от 17 октября 2018 г. N 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
  - Областной государственной целевой программы «Поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства в Иркутской области на 2008-2011 годы», утвержденной постановлением Законодательного собрания Иркутской области от 25.06.2008г. № 44/5-ЗС;
- При осуществлении своей деятельности Фонд руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами в области финансирования и

кредитования, Уставом Фонда, внутренними нормативными документами, нормами банковской практики, а также настоящими Правилами.

1.2. Фонд предоставляет микрозаймы в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Договора микрозайма исходя из принципов возвратности, срочности, обеспеченности и платности.

1.3. Для предоставления микрозаймов используются средства Фонда. Источниками финансирования средств Фонда являются средства региональных и местных бюджетов, поступающие на счёт Фонда в рамках реализации областных и муниципальных программ поддержки и развития малого и среднего предпринимательства.

1.4. Копия Правил предоставления микрозаймов размещается Фондом в доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица и в сети Интернет на сайте [http://tulunr.irkobl.ru/economy/business/information\\_for\\_enterprises\\_and\\_entrepreneurs/](http://tulunr.irkobl.ru/economy/business/information_for_enterprises_and_entrepreneurs/).

1.5. Настоящие Правила устанавливаются Фондом и утверждаются органом Правления Фонда.

1.6. Полномочия руководства Фонда по предоставлению займов субъектам малого и среднего предпринимательства определены Уставом Фонда и настоящими Правилами.

1.7. Сведения, представленные Заемщиками, используются с соблюдением требований, установленных Федеральным законом от 26.01.2007 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

1.8. Основные термины и понятия, встречающиеся в гражданском законодательстве, используются в настоящих Правилах применительно к его содержанию и целям.

1.9. В рамках настоящих Правил используются следующие основные определения и сокращения:  
**Микрозайм** - заём, предоставленный займодавцем Заёмщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заёмщика перед Займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

**«Договор микрозайма»** - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

**«Предмет договора микрозайма»** - денежные средства в валюте Российской Федерации;

**«Займодавец»** - Микрокредитная Компания «Фонд помощи предпринимателям Тулуна и Тулунского района» - это юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций.

**«Заемщик»** - клиент, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, или КФХ, в лице его главы, зарегистрированный на территории города Тулуна или Тулунского района в качестве налогоплательщика, являющийся субъектом малого (среднего) предпринимательства, с которым заключен договор микрозайма в соответствии с настоящими Правилами;

**«Заявитель»** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или КФХ, в лице его главы, зарегистрированный на территории города Тулуна или Тулунского района, в качестве налогоплательщика, являющийся субъектом малого (среднего) предпринимательства, подавший заявление в Фонд на рассмотрение вопроса о предоставлении микрозайма;

**«Обеспечение»** - способ(ы) защиты имущественных интересов Фонда в случае неисполнения субъектом малого (среднего) предпринимательства обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором микрозайма;

**«Договор залога»** - договор, по которому Займодавец по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества;

**«Договор поручительства»** - договор, в силу которого третье лицо (поручитель) обязуется перед Займодавцем нести за должника (Заемщика) ответственность в случае неисполнения последним принятых обязательств;

**«Правление Фонда»** - орган управления Фонда;

**«Субъект малого (среднего) предпринимательства»** (далее - СМСП) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, соответствующий требованиям Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заключивший или намеревающийся заключить договор микрозайма с Фондом.

1.10. Настоящие правила хранятся в течении 3 лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, которые заключены в соответствии с

настоящим документом.

## **2. Условия предоставления микрозайма**

**2.1. Общие положения:** Фонд информирует СМСП до получения ими микрозайма об условиях Договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с последствиями, связанными с нарушением условий Договора микрозайма.

Заёмщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по Договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены Договором микрозайма. Заёмщик обязан в течение 90 (Девяноста) дней со дня получения микрозайма отчитаться перед Фондом о целевом использовании денежных средств. Отчёт считается сданным, если Заёмщик предоставил в Фонд документы, подтверждающие факт оплаты и факт получения товаров (работ, услуг).

В случае если заемщик изъявляет желание заключить договор страхования, Фонд до заключения договора микрозайма предоставляет СМСП возможность ознакомиться в местах оказания услуг с договором страхования и правилами страхования, а также следующей информацией:

- о страховой организации, с которой заключен соответствующий договор страхования (включая наименование страховой организации, контактный телефон и адрес сайта страховой компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»);
- о предмете страхования;
- о страховом случае;
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора страхования;
- о страховой премии;
- о списке исключений, которые не будут являться страховыми случаями;
- о порядке действий при наступлении страхового случая;
- о выгодоприобретателе.

### **2.1.1. Предоставление микрозаймов СМСП осуществляется Фондом на следующих условиях:**

- 1) микрозаймы предоставляются по договорам микрозайма на возвратно-платной основе на цели, определенные бизнес-планом или технико-экономическим обоснованием займа, предусмотренными пунктом 3.1.4 настоящих Правил;
- 2) при обеспечении возвратности микрозайма соответствующими способами обеспечения обязательств, установленным гражданским законодательством и настоящими Правилами;
- 3) погашение основного долга и уплата процентов по договору микрозайма осуществляется ежемесячно, равными платежами.

По решению Фонда возможно предоставление льготного периода, в течении которого допускается отсрочка погашения основного долга на срок не более трех месяцев с момента предоставления микрозайма, с учетом расчета процента за пользование средствами. Срок погашения микрозайма в данном случае не увеличивается на срок льготного периода и не может превышать максимального срока, установленного в пункте 2.1.4 настоящих Правил.

Для Заемщиков, имеющих выраженный сезонный характер деятельности, по решению Фонда возможно установление графика ежемесячного погашения основного долга неравными долями, с учетом сезонных колебаний в объеме выручки, поступающей от хозяйственной деятельности Заемщика;

- 4) Начисление процентов осуществляется на всю сумму микрозайма.

Размер эффективной процентной ставки за пользование денежными средствами, выданными в качестве микрозайма, устанавливается Фондом в размере от 10% (Десяти) до 12% (Двенадцати) процентов годовых.

Проценты за пользование денежными средствами, выданными СМСП на основании договора микрозайма, начисляются со дня, следующего за днем выдачи микрозайма и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи).

- 5) Заемщик вправе полностью досрочно погасить микрозайм. При полном досрочном возврате микрозайма начисление процентов прекращается с момента зачисления денежных средств на счет Фонда.

Фонд обязуется принять полное досрочное исполнение Клиентом обязательств по погашению задолженности по микрозайму. В целях полного досрочного погашения задолженности по

микрозайму Клиент обязуется предоставить в Фонд Заявление (приложение № 8) установленной Фондом формы о досрочном исполнении обязательств по погашению задолженности по микрозайму за один день до даты предполагаемого досрочного исполнения, а также внести на счет Фонда денежные средства в сроки и размере, указанных в Заявлении о досрочном исполнении обязательств и достаточном для полного погашения задолженности по микрозайму. То есть, клиент обращается к специалисту Фонда для осуществления расчета на полное досрочное погашение - это является основанием для фактического осуществления полного досрочного погашения микрозайма клиентом.

Формула на досрочное гашение:

Сумма основного долга + сумма гашения % (за фактическое количество дней +1 день).

6) Фонд извещает СМСП об уступке права требования, способом, указанным в договоре микрозайма, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования.

7) Настоящая информация хранится в течении 3-х лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, которые заключены в соответствии с настоящим документом.

### **2.1.2. Правом на получение микрозаймов обладают СМСП, одновременно отвечающие следующим критериям:**

На момент обращения на предоставление микрозайма Заявитель должен быть зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствовать условиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

1) зарегистрированы и осуществляют свою деятельность на территории муниципального образования города Тулун и (или) на территории муниципального образования Тулунский район, на день обращения за получением займа осуществляют хозяйственную деятельность сроком не менее 3 (Трех) месяцев;

допускается выдача микрозайма заявителям, осуществляющим свою деятельность сроком менее 3 (Трех) месяцев, только в случае единогласного одобрения заявления на получения микрозайма, органом Фонда уполномоченного коллегиально принимать решение о выдаче микрозайма, но в этом случае операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю со стороны Фонда, и при условии должного обеспечения микрозайма (залог, поручительство);

2) имеют положительный финансовый результат деятельности в соответствии с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности. В случае, если для деятельности СМСП характерно сезонное поступление выручки, требуется подтверждение безубыточности деятельности по итогам последнего завершенного производственного и финансового цикла;

3) Микрозайм, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, менее 3 000 000 (Трёх миллионов) рублей;

4) не имеют на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением микрозайма просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;

5) не имеют за 12 месяцев, предшествующих дате обращения за получением микрозайма, нарушения условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров микрозайма в том числе и в иных кредитных организациях;

6) должны отсутствовать признаки, свидетельствующие о реорганизации, ликвидации в отношении которых в течение 2 (двух) лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока осуществления хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за предоставлением микрозайма, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

7) должна отсутствовать просроченная задолженность по личным обязательствам (налоги, алименты, штрафы и др.);

8) не является организацией или физическим лицом, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо

или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица;

9) не входят в перечень организаций и лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, устанавливаемый Правительством Российской Федерации.

#### **2.1.3. Микрозаймы в рамках настоящих Правил не предоставляются следующим СМСП:**

1) являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашения о разделе продукции;

2) осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

3) осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

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

5) является организацией или физическим лицом, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица;

6) входят в перечень организаций и лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, устанавливаемый Правительством Российской Федерации;

7) предоставляющим не полный пакет документов, предусмотренных настоящими Правилами, или представившим недостоверные сведения и документы;

8) не соответствующим критериям, установленным в пункте 2.1.2 настоящих Правил.

#### **2.1.4. Объем и срок предоставления микрозаймов**

В рамках настоящих Правил предоставление микрозаймов осуществляется на следующих условиях:

1. Минимальная сумма предоставления микрозайма 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей;
2. максимальная сумма микрозайма не более 3 000 000 (Трёх миллионов) рублей, с учетом особенностей, установленных законодательством;
3. минимальный срок предоставления микрозайма - 1 (Один) месяц;
4. максимальный срок предоставления микрозайма не более 36 (Тридцати шести) месяцев.

Фонд имеет право выдавать Заёмщику неограниченное количество микрозаймов, но при условии, чтобы общая сумма микрозайма (основной долг) не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по Договорам микрозаймов 3 000 000 (Трёх миллионов) рублей.

#### **2.1.5 Порядок погашения основного долга и уплаты процентов**

Порядок возврата микрозайма и уплата процентов за его пользование определяется в Договоре микрозайма и его Приложениях.

1) Уплата процентов по микрозаймам осуществляется ежемесячно, равными долями. Первая дата уплаты процентов устанавливается не позднее окончания месяца, следующего за месяцем подписания договора денежного займа.

2) Погашение основного долга осуществляется ежемесячно, равными долями, за исключением Заемщиков, имеющих выраженный сезонный характер деятельности, либо специфика предпринимательской деятельности, которых, связана с неравномерным поступлением денежных средств на расчетный счет СМСП.

3) Возможно разовое предоставление льготного периода, по заявлению заемщика в рамках одного микрозайма на рассмотрение Фонда, в течение которого погашение основного долга не

производится, на срок не более 3 (Трех) месяцев, с учетом расчета процента за пользование средствами.

4) В случае, если Заемщиком будет допущено нарушение даты очередного погашения платежа, Заемщик обязан уплатить Фонду неустойку за каждый день просрочки следующего за днём, который установлен как срок исполнения обязанности по погашению ежемесячного взноса перед Фондом согласно графика платежей, в размере **3 % (Три процента) от суммы просроченного платежа по день погашения просроченной задолженности включительно** (в том числе при требовании досрочного возврата оставшейся суммы микрозайма и начисленных процентов в случае нарушения Заемщика срока, установленного для внесения денежных средств в размере величины ежемесячного взноса для погашения займа). Датой начисления неустойки на просроченную задолженность считать дату погашения штрафных санкций.

Нарушением даты очередного погашения задолженности считается факт отсутствия денежных средств на счете Фонда, либо факт наличия остатка денежных средств на счете Фонда меньше установленной величины ежемесячного взноса на дату погашения задолженности.

Заемщик в течение месяца с момента нарушения даты очередного погашения задолженности обязан внести денежные средства на счет Фонда в сумме, необходимой для полного погашения возникшей просроченной задолженности.

#### **2.1.6 В предоставлении микрозайма должно быть отказано, если СМСП:**

- 1) не выполнены условия оказания поддержки, в рамках федеральных, региональных, муниципальных программ развития малого и среднего предпринимательства;
- 2) с момента признания СМСП допустившим нарушением Правил и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем 3 года.

2.1.7 Максимальный размер микрозайма и сроки погашения задолженности для каждого Заемщика определяются на основании оценки его платежеспособности, обеспечения возврата займа, а также с учетом его благонадежности (история работы с Фондом, кредитными организациями) и остатка задолженности по кредитам и займам, полученным в банках, организациях или у частных лиц;

2.1.8 Предоставление займа осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет СМСП, открытый на территории РФ.

2.1.9 СМСП имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении условий предоставления микрозаймов, установленных настоящими Правилами.

#### **2.2. Цели предоставления микрозайма**

- приобретение, ремонт, модернизация основных средств;
  - внедрение новых технологий;
  - развитие научно-технической и инновационной деятельности;
  - приобретение товарно-материальных ценностей (пополнение оборотных средств), в целях развития бизнеса;
  - расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса, за исключением погашения текущей задолженности по уплате налогов, сборов и пошлин, и иных обязательных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды всех уровней, выплаты заработной платы работникам, погашения текущей задолженности Заемщика перед коммерческими банками.
- Контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных СМСП, осуществляется в соответствии с пунктом 7 настоящих Правил.

#### **2.3. Обеспечение микрозайма**

2.3.1. Наличие обеспечения для каждого Заемщика определяются на основании оценки его платежеспособности и обязательств по договору микрозайма. Обеспечение обязательно для всех заемщиков.

2.3.2. В качестве обеспечения своевременного исполнения обязательств по предоставленному микрозайму Фондом принимаются следующие виды имущественного обеспечения (залог) с нижеуказанными поправочными коэффициентами:

- 1) Залог объектов недвижимости с поправочным коэффициентом не более - 0,75 (Ноль целых семьдесят пять).
- 2) Залог транспортных средств или оборудования с поправочным коэффициентом не более - 0,5 (Ноль целых пять десятых).

3) Залоговое имущество подлежит обязательной регистрации в соответствующих регистрирующих органах, в соответствии с законодательством Российской Федерации до исполнения обязательств Фонда по договору микрозайма.

Так же в качестве обеспечения выполнения обязательств принимаются поручительства:

1) юридических лиц, зарегистрированных на территории муниципального образования города Тулуна и Тулунского района, в том числе организаций, образующих инфраструктуру поддержки СМСП;

2) индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 21 года, являющихся гражданами Российской Федерации и постоянно проживающих на территории муниципального образования города Тулуна или на территории муниципального образования Тулунского района;

3) кроме того, в качестве обеспечения могут приниматься банковские гарантии, гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований.

2.3.3 Для СМСП - юридических лиц дополнительно к указанным в пункте 2.3.2 настоящих Правил способам обеспечения обязательств необходимо поручительство учредителя (-ей), владеющего (-их) контрольным пакетом акций (долей участия в уставном капитале) на общую сумму обязательств по микрозайму.

2.3.4 При залоге имущества указанного в подпункте 1 пункта 2.3.2. настоящих Правил, осуществляется оценка рыночной стоимости этого имущества. При этом оценка предоставляемого в залог имущества осуществляется независимым оценщиком в порядке, установленном Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», расходы по оценке такого имущества несет СМСП. Определение оценочной стоимости предмета залога с использованием заключения (отчета об оценке) профессионального (независимого) оценщика допускается при соблюдении условия, что на дату подачи заявления на предоставление микрозайма с даты составления отчета об оценке прошло не более 3 (трех) месяцев. Оценка рыночной стоимости закладываемого транспортного средства или оборудования проводится Фондом путем мониторинга среднестатистических рыночных цен в СМИ и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на аналоги предлагаемого обеспечения и осмотре транспортного средства, при этом составляется акт осмотра и оценки имущества, предлагаемого в залог (Приложение 11). При несогласии Заемщика с результатами оценки, проведенной Фондом, СМСП вправе провести оценку рыночной стоимости предлагаемого Фонду залога, выполненной оценщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации при условии, что оценка произведена не ранее, чем за 3 (три) месяца до подачи документов на рассмотрение заявления. И производится за счет средств СМСП.

Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а также Залогодателями – третьими лицами. Договор залога заключается с Залогодателем, являющимся собственником имущества.

Залоговое имущество должно отвечать следующим обязательным требованиям: должно быть ликвидным.

Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обременен иными обязательствами (залог, аренда, сервитут).

На передаваемые в залог транспортные средства Фондом осуществляется процедура обременения залога до надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утративших силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации». По исполнению Заемщиком обязательств по договору микрозайма, Фонд обращается к нотариусу с заявлением о снятии запрета отчуждения. Расходы по наложению нотариального запрета отчуждения залогового транспортного средства и снятию запрета производятся за счет Залогодателя или Заемщика.

2.3.5 Фонд принимает и иные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством, за исключением залога товара в обороте, объектов ипотеки, объектов незавершенного строительства, в том числе имущественных прав на строящиеся площади и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов.

2.3.6 СМСП за счет собственных средств должен застраховать в пользу Фонда переданное в залог имущество от риска утраты и повреждения, на все случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика (полный пакет).

Страховая сумма должна быть не ниже оценочной стоимости предмета залога либо суммы задолженности по микрозайму и причитающихся процентов на период действия договора

страхования, если сумма задолженности по микрозайму с процентами меньше оценочной стоимости (при необходимости).

Выбор страховой компаний производится при согласовании с Фондом.

2.3.7 С целью снижения рисков невозврата микрозайма могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата микрозайма.

2.3.8 Размер обеспечения должен быть не менее суммы обязательств (основного долга и процентов) по договору микрозайма.

2.3.9 В случае утраты обеспечения микрозайма или существенного ухудшения его условий в период действия договора микрозайма СМСП (Заемщик) обязан предоставить иное обеспечение, отвечающее требованиям, изложенным в данном разделе настоящих Правил, на сумму задолженности по микрозайму.

### **3. Документы, представляемые СМСП для получения микрозайма**

**Для получения займа СМСП представляет в Фонд следующие документы:**

- 3.1.1. Заявление на получение микрозайма (Приложение 4)
- 3.1.2. Анкету СМСП - юридического лица (Приложение 3)
- 3.1.3. Анкету СМСП - индивидуального предпринимателя (Приложение 3)
- 3.1.4. Техничко-экономическое обоснование микрозайма (ТЭО) (Приложение 5)
- 3.1.5. Согласие на обработку персональных данных (Приложение 6)
- 3.1.6. Сведения о ранее полученных кредитах (Приложение 7)
- 3.1.7. Анкета бенефициарного владельца
- 3.1.8. Документы, подтверждающие правоспособность СМСП:

#### **1) для СМСП - юридических лиц:**

- а) копия Устава (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке;
- б) учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление);
- в) выписка из ЕГРЮЛ, выданная не позднее, чем за 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд;
- г) копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) с предоставлением оригинала;
- д) копия свидетельства о государственной регистрации с предоставлением оригинала;
- е) копия протокола заседания (приказ) уполномоченного уставом СМСП - юридического лица органа о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей;
- ё) разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством;
- ж) копии паспортов руководителя и главного бухгалтера, СНИЛС руководителя и учредителей с предоставлением оригинала;
- з) Решение уполномоченных органов управления организации о необходимости получения микрозайма (протокол или выписка из протокола участников (учредителей) либо решение единственного учредителя (участника), членов КФХ с указанием суммы, срока и Займодавца (Фонда) (оригинал или ксерокопию с предоставлением оригинала);
- и) справки налогового органа (оригинал):
  - о расчетных счетах, открытых в кредитных учреждениях;
  - подтверждающие наличие (отсутствие) задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд.

В случае наличия задолженности, к справке прилагаются платёжные поручения, подтверждающие оплату данной задолженности;

#### **к) справки банков (оригинал):**

- об оборотах по расчетным счетам, открытых за последние 12 месяцев;
- об отсутствии (наличии) у Заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями;
- о наличии (отсутствии) у Заемщика ссудной задолженности, о наличии (отсутствии) положительной (отрицательной) кредитной истории Заемщика за последний календарный год, выданными другими кредитными организациями.



2) для СМСП – индивидуальных предпринимателей:

а) оригинал выписки из ЕГРИП, выданная не позднее, чем за 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд;

б) копия паспорта гражданина Российской Федерации с предоставлением оригинала;

в) СНИЛС гражданина Российской Федерации (оригинал или ксерокопию с предоставлением оригинала);

г) копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе физического лица (ИНН) (индивидуального предпринимателя, главы КФХ, членов КФХ) с предоставлением оригинала;

д) копия свидетельства государственной регистрации с предоставлением оригинала;

е) копия свидетельства о заключении брака (при наличии) с предоставлением оригинала;

ё) разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством;

ж) справки налогового органа (оригинал):

- о расчетных счетах, открытых в кредитных учреждениях;

- подтверждающие наличие (отсутствие) задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд. В случае наличия задолженности к справке прилагаются платёжные поручения, подтверждающие оплату данной задолженности;

з) справки банков (оригинал):

- об оборотах по расчетным счетам, открытых за последние 12 месяцев;

- об отсутствии (наличии) у Заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями;

- о наличии (отсутствии) у Заемщика ссудной задолженности, о наличии (отсутствии) положительной (отрицательной) кредитной истории Заемщика за последний календарный год, выданными другими кредитными организациями.

3.1.9. Финансовые документы:

1) копии бухгалтерской и налоговой (ЕНВД, ЕСХН) отчетности за последние 12 месяцев согласно применяемой системе налогообложения с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью СМСП и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля. В случае если Заявитель осуществляет деятельность менее года и срок сдачи отчётности не наступил, Заявитель предоставляет Платёжные поручения об оплате авансовых платежей в налоговый орган;

2) аудиторское заключение (или его итоговая часть) за последний финансовый год (при его отсутствии - за предшествующий год). Представляется в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимо проведение обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности;

3) форма 3-НДФЛ за последний год и на момент подачи заявления;

4) книга учета доходов и расходов за прошедший отчетный год и на дату обращения за предоставлением займа.

3.1.10. По предоставляемым обеспечениям возвратности микрозайма СМСП представляют:

1) Поручительство платежеспособных юридических лиц или поручительство платежеспособных физических лиц.

Для Заемщиков - юридических лиц - обязательно предоставление в качестве обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств по микрозайму поручительств учредителей, руководителей или иных физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность Заемщика на всю сумму обязательств по микрозайму, либо платежеспособного юридического лица.

Поручительство платежеспособных юридических лиц или поручительство платежеспособных физических лиц.

Для Заемщиков - индивидуальных предпринимателей - обязательно предоставление поручительств супруга (супруги) или физических лиц или юридических лиц, на всю сумму обязательств по микрозайму (решение о принятии поручительств указанных лиц, утверждается Фондом).

При поручительстве физических и юридических лиц - соответственно правоустанавливающие и финансовые документы поручителя(ей), предусмотренные настоящим разделом для СМСП.

При этом физические лица представляют следующие документы:

- а) копию паспорта гражданина Российской Федерации с предоставлением оригинала;
- б) оригинал справки о доходах физического лица за последние 12 месяцев с места работы по форме 2-НДФЛ.
- в) анкета поручителя (Приложение 10);
- г) копия трудовой книжки, заверенная работодателем.

2) При залоге недвижимого имущества:

- а) правоустанавливающие документы и документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости;
- б) нотариально удостоверенное согласие всех собственников в соответствии с требованиями законодательства (при залоге жилого помещения);
- в) документы, подтверждающие отсутствие обременения на имущество;
- г) отчет об оценке имущества, составленный не позднее 3 (трех) месяцев до момента подачи заявления на получение займа;

3) При залоге транспортных средств:

- а) паспорт транспортного средства оригинал;
- б) отчет об оценке имущества, составленный не позднее 3 (трех) месяцев до момента подачи заявления на получение займа (при необходимости);

4) При залоге оборудования:

- а) документы, подтверждающие право собственности (например, контракт со спецификацией, планировкой, товарно-транспортные документы);
- б) документы, подтверждающие оплату таможенной пошлины (при импорте);
- в) при необходимости документы, подтверждающие оплату оборудования;
- г) акт ввода в эксплуатацию или акт приема-передачи;
- д) отчет об оценке имущества, составленный не позднее 3 (трех) месяцев до момента подачи заявления на получение займа (при необходимости);
- е) при залоге имущества СМСП - индивидуальным предпринимателем - письменное согласие супруги(а) (при наличии таковой(ого)) на залог, заверенное нотариально;

Опись представляемых СМСП документов - перечень документов с указанием соответствующих пунктов, предоставляемых в соответствии с настоящим разделом.

Документы, предусмотренные настоящим разделом, представляются в оригинале либо в нотариально заверенных копиях.

3.1. Заявление на получение микрозайма и анкеты, предусмотренные пунктами 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3, 3.1.4, 3.1.5, 3.1.6, 3.1.7, 3.1.8, настоящих Правил, представляются по установленным формам (приложение 3; приложение 4; приложение 5; приложение 6; приложение 7).

В процессе оценки возможности предоставления микрозайма СМСП Фонд вправе запросить другие необходимые для рассмотрения заявления документы.

В случае повторной подачи заявления на получение займа СМСП представляет Фонду документы, указанные в настоящем разделе. При этом устав, учредительный договор, свидетельство о постановке на налоговый учет не представляются при условии отсутствия внесенных в них изменений с даты предыдущего получения займа.

#### 4. Порядок предоставления микрозайма СМСП

Процедура предоставления микрозайма СМСП включает в себя следующие основные этапы:

4.1.1. *Первый этап* - первичное рассмотрение заявления на получение микрозайма, которое заключается в следующем:

- 1) СМСП представляет в Фонд заявление на получение микрозайма по установленной форме и пакет документов, предусмотренных перечнем документов;
- 2) специалист Фонда регистрирует заявление на получение микрозайма в Журнале учета заявлений на получение микрозайма (далее - Журнал учета заявлений);
- 3) в случае выявления при регистрации заявления неполного представления пакета документов специалист Фонда отказывает в регистрации заявления на получение микрозайма, о чем составляется соответствующий акт;
- 4) при приеме специалистами Фонда осуществляется первичная проверка представленных СМСП документов по составу, формальным признакам и содержанию, оценку специалисты не проводят, а исключительно проверяют наличие всех требуемых документов;
- 5) по результатам первичной проверки документов СМСП принимается одно из следующих решений:

а) об обработке документов СМСП;

б) об отказе в рассмотрении заявления на получение займа - при представлении неполного пакета документов;

б) в случае принятия решения об отказе в рассмотрении заявления на получение займа специалист Фонда уведомляет об этом СМСП путем направления ему письменного сообщения через сеть почтовой связи или иными способами, позволяющими СМСП получать информацию и установить, что она исходит от Фонда. СМСП вправе повторно представить документы, устранив причины отказа.

4.1.2. *Второй этап* - проведение экспертизы, которая заключается в следующем: оценка полноты и достоверности представленных первичных и других финансовых и бухгалтерских документов, в том числе используя информационные ресурсы (сервисы) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» официальные сайты: «Федеральная миграционная служба», «Банк России», «Федеральная налоговая служба», «Федеральная служба судебных приставов» и др.:

1) проверка специальным должностным лицом достоверности предоставленных СМСП сведений, в том числе по программам:

а) идентификация клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

б) управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

в) выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

2) финансово-экономическая экспертиза, включающая в себя:

а) оценку полноты и достоверности представленных первичных и других финансовых и бухгалтерских документов;

б) оценку финансового состояния и платежеспособности;

в) оценку достаточности и ликвидности имущественного обеспечения;

На основе проведенных исследований и экспертных процедур может корректироваться предоставленная финансовая отчетность, составляться управленческая оценка показателей (например, управленческий баланс и отчет о прибылях и убытках) с приближением финансовых показателей к реальной рыночной оценке.

3) правовая экспертиза, включающая в себя:

а) проверку правового статуса;

б) проверку полномочий руководителей на право подписи финансовых документов;

4) экспертиза экономической безопасности, включающая в себя:

а) меры по выявлению негативных фактов в деятельности СМСП, а также его руководителей, учредителей;

б) проведение проверки благонадежности и деловой репутации СМСП, а также его руководителей, учредителей, их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных документах;

в) проверку факта государственной регистрации и нахождения по указанному в учредительных документах адресу, достоверности иных сведений, указанных в представленных документах;

г) проверку передаваемого в залог имущества и меры по выявлению ограничений на его оформление в качестве залога. Вся проверка осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

4.1.3. *Третий этап* - принятие решения о возможности предоставления микрозайма, которое заключается в следующем:

1) Фонд рассматривает заключение и принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче микрозайма;

2) Фонд принимает решение об отказе в выдаче микрозайма, если:

а) при проверке документов выявлены факты представления поддельных документов или недостоверных сведений;

б) СМСП имеет отрицательную кредитную историю;

в) финансовое состояние СМСП признано неудовлетворительным;

г) в ходе проведения финансово-экономической и правовой экспертиз СМСП и экспертизы

экономической безопасности в соответствии с пунктом 4.1.3 настоящих Правил получены отрицательные заключения;

3) в случае принятия Фондом решения о выдаче или об отказе в выдаче микрозайма специалист Фонда уведомляет СМСП о принятом решении путем направления ему письменного сообщения через сеть почтовой связи, СМС-сообщением, посредством электронной почты или иными способами, позволяющими СМСП получать информацию и установить, что она исходит от Фонда;

4) о принятом решении проставляется соответствующая отметка в Журнале учета заявлений;

5) в случае принятия Фондом решения об отказе в выдаче займа пакет представленных СМСП документов помещается в дело отказов в выдаче займов.

По просьбе СМСП специалист Фонда возвращает ему предоставленные им документы, за исключением документов, указанных в пункте 3.1.1-3.1.8 настоящих Правил. Материалы, собранные Фондом (заключения по проведенным экспертизам, расчеты, ответы на запросы), СМСП не передаются.

4.1.4. Срок принятия решения о предоставлении микрозайма составляет не более 5(пяти) рабочих дней с момента регистрации заявления на получение микрозайма.

4.1.5. Платежеспособность поручителей и рассмотрение документов, представленных в обеспечение возвратности микрозайма (документов поручителя(-ей), гаранта(-ов), залогодателя (-ей)), соответственно определяется и осуществляется в соответствии с настоящим разделом.

4.1.6. *Четвертый этап* – работа по оформлению документации по выдаче микрозайма, которая заключается в следующем:

Фонд и СМСП, уведомленный о принятом решении о выдаче микрозайма, обязаны в течении 30 (Тридцати) календарных дней со дня вынесения решения заключить Договор микрозайма (Приложение 12) с одновременным заключением Договоров обеспечения микрозайма (при наличии обеспечения);

- Договор поручительства (Приложение № 13)

- Договор залога (Приложение № 14)

Одновременно с заключением Договора микрозайма Заемщику предоставляется график платежей, который является неотъемлемой частью Договора микрозайма.

Положительное решение о выдаче микрозайма действует в течении 5 (пяти) рабочих дней. Неявка СМСП для заключения Договора микрозайма в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня вынесения Фондом решения считается отказом СМСП от микрозайма. В этом случае Фонд вправе отказаться от заключения Договора микрозайма и вернуть пакет документов СМСП, что не лишает СМСП права на повторное обращение в Фонд с заявлением о выдаче микрозайма.

Фонд вправе в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», предоставлять имеющуюся у него информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих Заёмщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй. Расходы по запросу предоставления кредитной истории из бюро кредитных историй, с которым сотрудничает Фонд, несет СМПС. При рассмотрении заявок на предоставление микрозаймов Фонд гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Заёмщиков.

## **5. Контроль за использованием средств, представляемых СМСП**

5.1. В течении срока Договора микрозайма Фонд в лице своих работников, а также посредством специально привлекаемых третьих лиц, действующих по поручению Фонда, вправе контролировать надлежащее выполнение Договора микрозайма заемщиком, включая совершение телефонных звонков Заемщику, направление Заемщику официальных письменных претензий (требований), письменных напоминаний, в том числе о размере задолженности Заемщика по договору микрозайма, а также любые иные способы, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

5.2. Контроль надлежащего выполнения Договора микрозайма осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Фонда и условиями Договоров микрозайма, заключаемых Фондом с привлекаемыми в этих целях третьими лицами (в случае привлечения третьих лиц для осуществления контроля надлежащего исполнения Договора микрозайма). В случае нарушения Заемщиком своих обязательств по Договору микрозайма фонд принимает меры к устранению заемщиком допущенных нарушений и/или истребованию от Заемщика суммы имеющейся задолженности по Договору микрозайма, в том

числе к взысканию с Заемщика имеющейся задолженности в судебном порядке. Принятие мер к устранению Заемщиком допущенных нарушений и/или истребованию от Заемщика суммы имеющейся задолженности по Договору микрозайма осуществляется Фондом в соответствии с действующим гражданским, гражданским процессуальным законодательством, законодательством об исполнительном производстве. Займодавец в праве уступить свои права и/или обязанности по Договору микрозайма третьим лицам.

5.3. Фонд осуществляет постоянный контроль за финансовым состоянием Заемщика (поручителя, гаранта, залогодателя) путем регулярного (не реже, чем раз в квартал) получения и анализа его финансовой отчетности. (при необходимости)

5.4. В случае получения информации от Заемщика или задержки (неполноты, невозможности) уплаты процентов и (или) основного долга Фонд принимает меры по погашению просроченной задолженности в соответствии с законодательством, договором микрозайма и иными условиями, предусмотренными заемной документацией.

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

#### **6. Меры по возврату микрозайма при возникновении просроченной задолженности заёмщика.**

В случае получения от Заемщика информации о невозможности погашения микрозайма в срок, указанный в Договоре микрозайма специалисты Фонда разрабатывают конкретные меры по возврату микрозайма, такие как:

- привлечение дополнительных форм обеспечения возвратности микрозайма (залог, поручительство).
- продажа части активов;
- частичная либо полная продажа залогового обеспечения в счет погашения задолженности;
- привлечение поручителя для обеспечения возвратности микрозайма;
- заключение соглашения о пролонгации (реструктуризации) микрозайма.

6.1. Пролонгация Договора микрозайма осуществляется на основании письменного заявления Заемщика и дополнительно предоставленных документов, подтверждающих соответствующее финансовое положение Заемщика, а также документов на обеспечение запрашиваемой суммы Микрозайма.

6.2. Решение о пролонгации Договора микрозайма принимается Фондом, кроме случаев, предусмотренных в договоре микрозайма.

6.2.1. Принятое решение о пролонгации срока возврата Микрозайма (изменении условий Договора микрозайма) оформляется дополнительным соглашением к действующему Договору микрозайма.

6.3. Изменение условий договора микрозайма, осуществляется на основании письменного заявления Заемщика и необходимых документов, запрашиваемых Фондом для рассмотрения заявления Заемщика (документы, подтверждающие финансовое состояние Заемщика, документы на обеспечение запрашиваемой суммы займа и др.).

6.4. В течение 5 (Пяти) рабочих дней после принятия отрицательного решения по продлению срока договора микрозайма Фонд обязан подготовить письмо в адрес Заемщика с указанием причин отказа в пролонгации и с требованием погасить задолженность по Микрозайму в установленные договором микрозайма сроки. Письмо направляется по почте заказным письмом или нарочным и вручает Заемщику под роспись.

6.5. При отказе Заемщика добровольно погасить задолженность по микрозайму и процентов по нему в отношении Заемщика разрабатываются и реализовываются меры по возврату микрозайма в соответствии с Договором микрозайма, залога и поручительства в соответствии с нормами действующего законодательства, в том числе привлечение сторонних организаций для составления исковых заявлений и представительства Фонда в судах общей юрисдикции и арбитражных судах РФ.