

УТВЕРЖДЕНО
решением совета директоров АО «ГФСО»
(протокол № 104 от «25» июня 2019 г.)

Председатель совета директоров АО «ГФСО»

_____ /Богданов Д.Ю./

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(НАЧИНАЮЩИМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ)
САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ**

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Общие положения.

Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (начинающим предпринимателям) Самарской области (далее – Правила) являются документом, который регламентирует деятельность Акционерного общества Микрокредитная компания «Гарантийный фонд Самарской области» по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (начинающим предпринимателям) Самарской области.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Самарской области.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения.

Общество, Займодавец – Акционерное общество Микрокредитная компания «Гарантийный фонд Самарской области»;

Генеральный директор – единоличный исполнительный орган Общества;

Субъекты малого и среднего предпринимательства (начинающие предприниматели) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), входящие в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства и соответствующие требованиям, предусмотренными настоящими Правилами (далее – СМСП);

Заявитель – СМСП, подавший (-ая) заявление на предоставление микрозайма, а также документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма, и намеревающийся заключить Договор микрозайма с Обществом;

Заемщик – СМСП, заключивший (-ая) Договор микрозайма с Обществом;

Микрозаем – заем, предоставляемый Займодавцем Заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика 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»;

Залогодатель – физическое или юридическое лицо, которое предоставляет имущество в обеспечение исполнения обязательств по Договору микрозайма;

Поручитель – физическое или юридическое лицо, которое обязывается перед Обществом отвечать за полное исполнение Заемщиком его обязательства по Договору микрозайма;

Обеспечительные договоры – договоры, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по Договору микрозайма в соответствии с условиями, предусмотренными законодательством РФ и локальными нормативными актами Общества;

Специалисты Общества – лица, осуществляющие прием и экспертизу документов Заявителя на предоставление Микрозайма, оценку платежеспособности Заявителя, оценку имеющихся и возможных рисков, подготовку заключения о предоставлении либо об отказе в предоставлении Микрозайма и иные мероприятия в соответствии с настоящими Правилами;

Финансовая организация – кредитная организация, микрофинансовая организация, лизинговая компания, и иные организации, осуществляющие финансирование СМСП и Организаций инфраструктуры, заключившие с Обществом соглашение о сотрудничестве в целях предоставления поручительства СМСП и Организациям инфраструктуры по обязательствам СМСП и (или) Организаций инфраструктуры, основанным на кредитных

договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах;

Финансово - ресурсный комитет (ФРК) – коллегиальный орган, созданный на основании приказа Генерального директора Общества в целях рассмотрения документов Заявителя на предоставление Микрозайма на соответствие условиям и требованиям настоящих Правил, а также в целях рассмотрения заключений Специалистов Общества;

Официальный сайт Общества – сайт Акционерного общества Микрокредитная компания «Гарантийный фонд Самарской области» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности Общества, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Обществу.

1.3. Настоящие Правила регулируют отношения, связанные с оказанием финансовой поддержки СМСП путем предоставления им Микрозаймов на условиях срочности, платности, возвратности и целевого использования в целях обеспечения доступа СМСП к финансовым ресурсам.

1.4. Настоящие Правила утверждаются, изменяются, дополняются решением совета директоров Общества.

1.5. Настоящие Правила размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет на Официальном сайте Общества.

1.6. Настоящие Правила вводятся в действие приказом Генерального директора Общества и действие настоящих Правил может быть приостановлено приказом Генерального директора Общества.

РАЗДЕЛ 2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ.

2.1. Микрозаймы предоставляются Обществом в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами на основании Договора микрозайма.

Микрозаймы предоставляются Обществом при наличии денежных средств, полученных из бюджетов всех уровней, для предоставления Микрозаймов СМСП.

2.2. Требования к Заявителю.

2.2.1. Заявитель должен быть зарегистрирован¹ на территории Самарской области сроком не более 12 (двенадцати) месяцев со дня государственной регистрации и осуществлять / планировать осуществлять хозяйственную деятельность на территории Самарской области;

2.2.2. Заявитель не должен иметь нарушений² условий ранее заключенных с третьими лицами кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров займа, договоров финансовой аренды (лизинга);

2.2.3. Заявитель должен предоставить обоснование целевого использования Микрозайма, своевременного возврата Микрозайма и процентов за пользование Микрозаймом.

2.2.4. Заявитель должен предоставить обеспечение исполнения обязательств в соответствии с п. 2.6., п. 2.7. настоящих Правил.

2.2.5. В отношении Заявителя не применялись:

– процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

– санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заявителя подлежит лицензированию);

¹ Заявитель - юридическое лицо имеет место нахождения на территории Самарской области и состоит на налоговом учете на территории Самарской области. В случае если на момент обращения за получением Микрозайма сделана запись в ЕГРЮЛ о принятом Заявителем - юридическим лицом решении об изменении места нахождения на иной субъект Российской Федерации, Микрозайм не предоставляется. Заявитель – индивидуальный предприниматель должен состоять на налоговом учете на территории Самарской области.

² Допускаются просрочки платежа до 5 дней, в совокупности за 12 (двенадцать) месяцев не более 30 дней.

2.2.6. Заявитель не должен находиться в процессе ликвидации;

2.2.7. Сведения о Заявителе не должны присутствовать в реестре недобросовестных поставщиков, предусмотренном Федеральным законом от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», и в реестре недобросовестных поставщиков, предусмотренном Федеральным законом от 05.04.2014 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;

2.2.8. По заключенным ранее договорам о предоставлении Обществом поручительства Заявителю и (или), участнику / учредителю Заявителя и (или) единоличному исполнительному органу Заявителя и (или) Поручителю Заявителя и (или) Залогодателю Заявителя в обеспечение исполнения обязательств Заявителя и (или) участника / учредителя Заявителя и (или) единоличного исполнительного органа Заявителя и (или) Поручителя Заявителя и (или) Залогодателя Заявителя по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) с Финансовыми организациями к Обществу не предъявлялись требования со стороны заинтересованных лиц об оплате долга/части долга за Заявителя и (или) участника / учредителя Заявителя и (или) единоличного исполнительного органа Заявителя и (или) Поручителя Заявителя и (или) Залогодателя Заявителя (в случаях, если такие договоры заключались);

2.2.9. Заявитель не допускал существенных³, по мнению Общества нарушений условий Договоров микрозайма, ранее заключенных между Заявителем и Обществом (в случаях, если такие договоры заключались).

2.3. Общество не предоставляет Микрозаймы:

2.3.1. Заявителям, которые являются кредитными организациями, страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

2.3.2. Заявителям, которые являются участниками соглашений о разделе продукции;

2.3.3. Заявителям, которые осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

2.3.4. Заявителям, которые являются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

2.3.5. Заявителям, которые направляют сумму Микрозайма на цели проведения расчетов по заработной плате, уплаты налоговых и иных обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы РФ, а так же иные цели, не связанные, по мнению Общества, с осуществлением Заявителем основной деятельности;

2.3.6. в случае наличия на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма вступивших в законную силу и неисполненных решений судов о взыскании задолженности с Заявителя;

2.3.7. в случае отрицательного заключения Специалистов Общества;

2.3.8. в случае непредставления хотя бы одного документа из перечня, который определен п. 3.2. и п. 4.1. настоящих Правил;

2.3.9. в случае несоответствия заявления на предоставление Микрозайма форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

2.3.10. в случае несоответствия Заявителя хотя бы одному требованию, установленному в п. 2.2. настоящих Правил;

³ Допускаются просрочки платежа до 5 дней, в совокупности за 12 (двенадцать) месяцев не более 30 дней, за исключением возникновения незначительного размера (до 1000 (Одной тысячи) рублей включительно) просроченной задолженности перед Обществом.

2.3.11. в случае, если сумма основного долга перед Обществом по Договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит сумму, установленную Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

При этом максимальный размер Микрозаймов предоставляемых в рамках настоящих Правил не может превышать одновременно на одного Заемщика по действующим Договорам микрозаймов 2000000 (Двух миллионов) рублей 00 копеек

2.3.12. в случае, если срок предоставления Микрозайма превышает срок, установленный п. 2.6., п. 2.7. настоящих Правил;

2.3.13. в случае выявления факта предоставления Заявителем документов, содержащих противоречивую и (или) недостоверную информацию.

Установление фактов предоставления Заявителем документов, содержащих противоречивую и (или) недостоверную информацию, осуществляется в следующем порядке.

Специалисты Общества осуществляют проверку предоставленных документов на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, локальных нормативных актов Общества.

В целях установления фактов представления Заявителем документов, содержащих недостоверную информацию, Специалисты Общества обращаются в уполномоченные (компетентные) органы или организации, выдавшие документ (документы), для уточнения содержащихся в нем (них) сведений, или используют находящиеся в открытом доступе государственные базы данных, а также пользуются другими способами, разрешенными законодательством Российской Федерации.

Проверка предоставленных Заявителем документов на предмет установления факта противоречивой информации осуществляется Специалистами Общества путем сопоставления информации, содержащейся в представленных документах.

2.3.14. в случае неисполнения Заявителем условий и требований предоставления Микрозаймов, установленных в п. 2.6., п. 2.7. настоящих Правил.

2.4. Сумма Микрозайма, срок предоставления Микрозайма, график платежей для каждого Заявителя определяется индивидуально в соответствии с Методическими рекомендациями по оценке платежеспособности Заемщика Поручителя (- ей) при рассмотрении заявления о предоставлении микрозайма, настоящими Правилами и Программами предоставления Микрозаймов, утвержденными Генеральным директором Общества.

2.5. Виды Микрозаймов, согласно настоящим Правилам:

1) Микрозаем для начинающих предпринимателей на приобретение имущества (п. 2.6. настоящих Правил);

2) Микрозаем для начинающих предпринимателей на пополнение оборотных средств (п. 2.7. настоящих Правил).

2.6. ПРОГРАММА «МИКРОЗАЕМ ДЛЯ НАЧИНАЮЩИХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ИМУЩЕСТВА».

2.6.1. Предоставление Микрозаймов на приобретение имущества, осуществляется на следующих условиях:

1) Общество предоставляет Заявителю Микрозаем на приобретение имущества в размере не более 50% (пятьдесят процентов) от общей стоимости приобретаемого имущества, а Заявитель, со своей стороны, должен за счет собственных средств оплатить не менее 50% (пятьдесят процентов) от общей стоимости приобретаемого имущества.

2) Целевое использование Микрозайма: платежи поставщикам в связи с приобретением внеоборотных активов, для осуществления Заявителем предпринимательской деятельности.

При этом Заемщику не допускается осуществлять платежи за счет средств Микрозайма поставщикам, являющимися участниками / учредителями Заявителя и Поручителем Заявителя.

Движимое имущество, приобретаемое за счет средств Микрозайма не должно быть старше 3 (трех) лет с даты его изготовления / производства.

3) Сумма Микрозайма: не более 2000000 (Двух миллионов) рублей 00 копеек.

4) Срок предоставления Микрозайма: не более 24 (двадцати четырех) месяцев со дня предоставления Микрозайма.

5) Процентная ставка за пользование Микрозаймом устанавливается в соответствии с Программами предоставления Микрозаймов, утвержденными Генеральным директором Общества.

6) В качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору микрозайма Заявитель должен предоставить в залог движимое и (или) недвижимое имущество, в том числе приобретаемое за счет средств Микрозайма.

Поручительство физических и (или) юридических лиц может выступать исключительно в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договорам микрозайма, в дополнение к иному обеспечению (залог).

2.6.2. Заявитель предоставляет Обществу отчет независимого оценщика об оценке рыночной стоимости имущества, полученный не ранее, чем за 90 (девяносто) календарных дней до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма, за исключением случаев приобретения нового (не бывшего в эксплуатации) движимого имущества у производителя / официального дилера.

2.6.3. В случае обращения Заявителя в Общество с заявлением на предоставление Микрозайма под залог движимого имущества и (или) под залог недвижимого имущества, приобретаемого за счет средств Микрозайма, на основании решения Общества допускается отсрочка предоставления обеспечения / части обеспечения исполнения обязательств на срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня перечисления суммы Микрозайма по Договору микрозайма.

2.6.3.1. Общество вправе продлить срок предоставления Заемщиком обеспечения исполнения обязательств, установленный в пп. 2.6.3. п. 2.6. настоящих Правил, в случае наличия объективных, с точки зрения Общества, оснований, препятствующих предоставлению Заемщиком Обществу обеспечения исполнения обязательств (форс – мажорные обстоятельства, изменение срока поставки товара, изменение сроков ввода в эксплуатацию и т.д.), но не более чем на 30 (тридцать) календарных дней со дня окончания срока, предусмотренного пп. 2.6.3. п. 2.6. настоящих Правил.

2.6.4. Оценка предлагаемого в залог движимого и (или) недвижимого имущества на предмет его достаточности, ликвидности и соответствия установленным требованиям осуществляется Специалистами Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и локальными нормативными актами Общества, а также на основании отчета независимого оценщика об оценке рыночной стоимости имущества.

В случае обращения Заявителя в Общество с заявлением на предоставление Микрозайма под залог движимого и (или) недвижимого имущества, приобретаемого за счет средств Микрозайма, оценка предлагаемого обеспечения исполнения обязательств на предмет его достаточности, ликвидности и соответствия установленным требованиям осуществляется Специалистами Общества на основании документов, подтверждающих намерение Заявителя приобрести движимое и (или) недвижимое имущество, а также отчета независимого оценщика об оценке рыночной стоимости имущества (за исключением п. 2.6.2. настоящих Правил). К таким документам относятся заключенные между Заявителем и третьим лицом договоры на приобретение движимого и (или) недвижимого имущества (купля-продажа, поставка и др.), спецификации, договоры на монтаж оборудования и ввод его в эксплуатацию, правоустанавливающие документы на имущество и иные документы. Пакет документов, необходимый и достаточный Специалисту Общества для оценки предлагаемого Заявителем обеспечения исполнения обязательств определяется Специалистом Общества самостоятельно в индивидуальном порядке.

2.7. ПРОГРАММА «МИКРОЗАЕМ ДЛЯ НАЧИНАЮЩИХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ НА ПОПОЛНЕНИЕ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ».

2.7.1. Предоставление Микрозаймов на пополнение оборотных средств, осуществляется на следующих условиях:

1) Целевое использование Микрозайма: платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, товары, работы, услуги.

При этом Заемщику не допускается осуществлять платежи за счет средств Микрозайма поставщикам (подрядчикам), являющимися участниками / учредителями Заявителя и Поручителем Заявителя.

2) В качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору микрозайма выступает поручительство юридических лиц:

- либо являющихся заемщиками по действующим договорам микрозайма, заключенным с Обществом и имеющими длительную⁴ положительную⁵ кредитную историю в Обществе.

- либо имеющих длительную положительную кредитную историю в Обществе по договорам микрозайма, исполненным им не более 6 (шести) месяцев, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма.

3) Дополнительно к поручительству Поручителя, указанного в пп. 2 п. 2.7.1. настоящих Правил, может быть предоставлено поручительство физических и (или) юридических лиц.

4) Основной вид деятельности (ОКВЭД) Заемщика, согласно выписке из Единого государственного реестра юридических лиц, может быть смежным⁶, но не должен совпадать с основным видом деятельности Поручителя.

5) Сумма Микрозайма определяется, в зависимости от длительности положительной кредитной истории Поручителя в Обществе:

а) от 6 месяцев до 12 месяцев включительно – не более 1000000 (Одного миллиона) рублей 00 копеек;

б) свыше 12 месяцев – не более 2000000 (Двух миллионов) рублей 00 копеек.

6) Срок предоставления Микрозайма: не более 24 (двадцати четырех) месяцев со дня предоставления Микрозайма.

7) Процентная ставка за пользование Микрозаймом устанавливается в соответствии с Программами предоставления Микрозаймов, утвержденными Генеральным директором Общества.

2.7.2. Максимальный объем Микрозаймов предоставляемых под поручительство одного Поручителя в рамках настоящей Программы не может превышать 2000000 (Двух миллионов) рублей 00 копеек.

РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ.

3.1. Заявитель самостоятельно обращается в Общество и подает заявление на предоставление Микрозайма, а также документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении Микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами.

3.2. Для принятия решения о предоставлении Микрозайма Заявитель предоставляет в Общество следующие документы:

⁴ Не менее 6 месяцев

⁵ Допускаются просрочки платежа до 5 дней, в совокупности за 12 (двенадцать) месяцев не более 30 дней, за исключением возникновения незначительного размера (до 1000 (Одной тысячи) рублей включительно) просроченной задолженности перед Обществом.

⁶ Например: розничная и оптовая продажа товаров, производство товаров и сервисное обслуживание товаров и т.п.

1) заявление на предоставление Микрозайма по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

2) согласие субъекта (руководителя, представителя (при наличии), учредителей (физических лиц) Заявителя, в случае предоставления персональных данных, в том числе копий паспортов и иных документов и сведений) персональных данных на обработку его персональных данных по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

3) согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета (Заявителя, руководителя Заявителя (для юридического лица), учредителя Заявителя (для юридического лица) в случае владения учредителем долей более 50% (пятидесяти процентов) в уставном капитале Заявителя) по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

4) копии паспортов Заявителя (для индивидуального предпринимателя), руководителя Заявителя (для юридического лица), учредителя Заявителя (для юридического лица), в случае владения учредителем долей более 50% (пятидесяти процентов) в уставном капитале Заявителя;

5) справки (сведения) из налогового органа, полученные не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма, либо их копии, заверенные Специалистом Общества:

- об исполнении Заявителем обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов;

- об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях.

б) справки из кредитных организаций (обслуживающих банков), в которых открыты банковские счета Заявителя, полученные не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма:

- о наличии / отсутствии ссудной задолженности с указанием наличия / отсутствия случаев просроченной задолженности и их длительности за последние 6 (шесть) месяцев;

- о наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковских счетах;

- об оборотах по счетам Заявителя в банках (с расшифровкой по месяцам) за последние 6 (шесть) месяцев либо меньшего срока, если деятельность Заявителя осуществлялась менее 6 (шести) месяцев и остатками по счету (счетам);

7) копия лицензии (разрешения) на право осуществления Заявителем конкретного вида деятельности (выполнения работ, оказания услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности) при осуществлении Заявителем лицензируемого вида деятельности;

8) копии правоустанавливающих документов и (или) иных документов на помещения, в которых Заявитель осуществляет / планирует осуществлять хозяйственную деятельность (свидетельства о праве собственности, договор аренды (субаренды) и т.д.);

9) справка о финансово – хозяйственной деятельности по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

10) копии договоров по основной деятельности Заявителя с основными пятью контрагентами (покупателями / поставщиками), действующих на дату подачи Заявителем в Общество заявления на предоставление Микрозайма, либо указанных договоров, срок действия которых истек не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи такого заявления. В случае если в силу специфики деятельности Заявителя (в том числе сезонный характер деятельности и проч.) предоставление Обществу указанных договоров невозможно, Заявитель предоставляет любые иные документы, подтверждающие наличие у него договорных отношений и деловых связей со своими контрагентами. При этом в указанных случаях конкретный перечень таких подтверждающих документов, а также вопрос об их достаточности оценивается и решается Обществом в индивидуальном порядке. Документы, указанные в настоящем пункте, предоставляются Обществу в случае их наличия (т.е. заключения договоров / контрактов с контрагентами (покупателями / поставщиками / заказчиками / подрядчиками / исполнителями и т.п.).

11) копии правоустанавливающих и иных документов на имущество, которое планируется передать в качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя (с

одновременным предоставлением их оригиналов), необходимых для оценки достаточности и ликвидности обеспечения, а также определения возможности их принятия Обществом в качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя⁷.

В случае обращения Заявителя в Общество с заявлением на предоставление Микрозайма по программе «Микрозаем для начинающего предпринимателя на приобретение имущества» под залог движимого и (или) недвижимого имущества, приобретаемого за счет средств Микрозайма, Заявитель предоставляет копии предварительных договоров на приобретение имущества (купли-продажи, поставки и т.п.) с одновременным предоставлением их оригиналов для сопоставления информации, содержащейся в представленных документах.

12) Залогодателям и (или) Поручителям – физическим лицам и (или) юридическим лицам:

- сведения о физическом / юридическом лице (Поручителе, Залогодатель) по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

- согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных (Залогодателя и (или) Поручителя – физических лиц, руководителя / представителя (при наличии) юридического лица) по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

- копия паспорта Залогодателя и (или) Поручителя – физических лиц, руководителя / представителя (при наличии) юридического лица;

13) финансовый план на период пользования Микрозаймом по форме, утвержденной Генеральным директором Общества;

Кроме финансового плана, в случае реализации инвестиционного проекта, Заявитель может дополнительно предоставить отдельный бизнес-план проекта (в том числе сформированный с использованием информационно-аналитической системы Бизнес-навигатор МСП являющейся сервисом портала Бизнес-навигатора МСП, расположенным в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://navigator.smbn.ru/> и предназначенный для предоставления информационных услуг пользователям).

3.3. Документы из перечня, определенного п. 3.2. настоящих Правил, предоставляются в Общество на бумажном носителе.

3.4. Оригиналы документов Заявителя должны быть подписаны уполномоченным лицом Заявителя и скреплены оттиском печати Заявителя (при наличии печати), копии документов - заверены подписью уполномоченного лица Заявителя и оттиском печати Заявителя (при наличии печати).

3.5. До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Микрозайма Заявитель вправе самостоятельно предоставить в Общество дополнительные документы и (или) сведения, помимо указанных в п. 3.2. настоящих Правил.

3.6. Специалисты Общества в срок не позднее 9 (девяти) рабочих дней со дня получения полного пакета документов, необходимого для решения вопроса о предоставлении Микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма:

- рассматривают, проверяют и анализируют представленные Заявителем документы, осуществляют оценку платежеспособности Заявителя, Поручителя, оценку имеющихся и возможных рисков, оценку достаточности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств;

- проверяют информацию, содержащуюся в бюро кредитных историй, справочно-правовых базах данных, имеющихся в наличии у Общества;

- проводят беседу с Заявителем, Залогодателем (-ями), Поручителем (-ями) (при необходимости);

- в случае осуществления Заявителем хозяйственной деятельности, выезжают на место осуществления хозяйственной деятельности (место ведения бизнеса) Заявителя (при необходимости);

⁷ Заявитель обратившийся в Общество с заявлением на предоставление Микрозайма по программе «Микрозаем для начинающего предпринимателя на пополнение оборотных средств», указанные в настоящем пункте документы в Общество не предоставляет.

- проводят осмотр передаваемого в залог имущества (при необходимости);
- осуществляют иные мероприятия, установленные локальными нормативными актами Общества.

3.7. Специалисты Общества вправе запросить у Заявителя дополнительные документы и (или) сведения и (или) разъяснения по предоставленным документам / сведениям.

В случае запроса дополнительных документов и (или) сведений срок, указанный в п.3.12. настоящих Правил, увеличивается на срок предоставления требуемых дополнительных документов и (или) сведений, но не более 10 (десяти) рабочих дней.

3.8. По результатам проведенных мероприятий, предусмотренных п. 3.6. настоящих Правил, Специалисты Общества готовят заключение о предоставлении Микрозайма либо об отказе в предоставлении Микрозайма.

3.9. Специалисты Общества созывают ФРК для рассмотрения документов Заявителя на предоставление Микрозайма на соответствие условиям и требованиям настоящих Правил, а также для рассмотрения заключения Специалистов Общества.

3.10. ФРК в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня рассматривает документы Заявителя на предоставление Микрозайма на соответствие условиям и требованиям настоящих Правил, а также рассматривает заключения Специалистов Общества.

3.11. ФРК на основании предоставленной Заявителем информации и проведенной Специалистами Общества оценки платежеспособности Заявителя, Поручителя принимает одно из следующих решений:

3.11.1. о соответствии условиям и требованиям настоящих Правил и возможности предоставления Микрозайма Заявителю;

3.11.2. о несоответствии условиям и требованиям настоящих Правил и отказе в предоставлении Микрозайма Заявителю.

3.12. Общество в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за днем получения от Заявителя заявления на предоставление Микрозайма, а также документов и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении Микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма, обязано подтвердить предоставление Микрозайма Обществом или сообщить об отказе в таковом, указав причины (основания) для отказа.

Общество информирует Заявителя о принятом решении путем направления Заявителю сообщения любым доступным способом на любой почтовый адрес либо адрес электронной почты либо телефон, указанные в заявлении на предоставление Микрозайма.

РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ.

4.1. В случае принятия решения, указанного в пп. 3.11.1. п. 3.11. настоящих Правил, для оформления проекта Договора микрозайма и Обеспечительных договоров, а также в целях проверки правоспособности и полномочий Заявителя и иных лиц, участвующих в сделке:

4.1.1. Заявитель / Залогодатель / Поручитель предоставляют в Общество следующие документы:

1) копии устава, изменений и (или) дополнений к уставу (при наличии), учредительного договора (при наличии) (для юридических лиц);

2) копия свидетельства о государственной регистрации (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

3) копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

4) копия документа, подтверждающего полномочия лица на осуществление действий от имени Заявителя / Залогодателя / Поручителя (решение о назначении или об избрании либо приказ о назначении физического лица на должность, в соответствии с которыми такое физическое лицо обладает правом действовать от имени Заявителя / Залогодателя / Поручителя без доверенности (далее в настоящей статье – руководитель), копия документа,

подтверждающего полномочия главного бухгалтера, при наличии должности главного бухгалтера в штате (для юридических лиц);

5) подлинники документов, подтверждающих надлежащее одобрение заключения Заявителем / Залогодателем / Поручителем Договора микрозайма, Обеспечительных договоров (в случае если в соответствии с нормами действующего законодательства заключаемый с Обществом Договор микрозайма, а также любой из заключаемых Обеспечительных договоров являются для Заявителя / Залогодателя / Поручителя крупной сделкой и/или сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, а равно сделкой, которая в соответствии с учредительными документами Заявителя / Залогодателя / Поручителя должна быть одобрена уполномоченными лицами/органами Заявителя / Залогодателя / Поручителя) (для юридических лиц);

6) копия свидетельства о заключении брака (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц (Поручителей, Залогодателей);

7) нотариально заверенное письменное согласие супруга / супруги – в случае предоставления лицом, находящимся в браке, имущества в обеспечение исполнения обязательств (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц (Залогодателей);

8) в случае если в залог передается недвижимое имущество, то в отношении каждого объекта такого недвижимого имущества Заявитель / Залогодатель предоставляет Обществу подлинник Выписки из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН), полученной не ранее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты предоставления ее Обществу

4.1.2. Специалисты Общества самостоятельно с использованием сервиса «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет, формируют выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в форме электронного документа, подписанную усиленной квалифицированной электронной подписью, распечатывают ее и заверяют своей подписью.

4.2. Копии документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица Заявителя / Залогодателя / Поручителя и оттиском печати Заявителя / Залогодателя / Поручителя (при наличии печати).

4.3. До принятия Обществом Заявителя на обслуживание, последний, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», обязан пройти установленную указанным законом идентификацию клиента.

4.4. В случае принятия решения, указанного в пп. 3.11.1. п. 3.11. настоящих Правил и подтверждения правоспособности и полномочий Заявителя и иных лиц, участвующих в сделке, по результатам анализа представленных документов, в соответствии с перечнем, указанным в п. 4.1., п. 4.3. настоящих Правил, Общество в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия такого решения:

4.4.1. оформляет проект Договора микрозайма с установлением графика платежей, проекты Обеспечительных договоров по типовым формам, утвержденным Генеральным директором Общества.

График платежей устанавливается индивидуально по каждой сделке и является неотъемлемой частью Договора микрозайма;

4.4.2. знакомит Заявителя, Поручителя (-ей) и (или) Залогодателя (- ей) и (или) иных лиц, участвующих в совершении сделки, с проектом Договора микрозайма и графиком платежей, проектами Обеспечительных договоров, а также с иными документами, связанными с оформлением Договора микрозайма, до его заключения;

4.4.3. заключает Договор микрозайма, а также Обеспечительные договоры (в случае необходимости и с учетом сроков, определенных п. 2.6.3. п. 2.6. настоящих Правил).

4.5. На основании заключенного Договора микрозайма Общество перечисляет Заемщику денежные средства в порядке и на условиях, установленных в Договоре микрозайма.

Микрозаем считается предоставленным в день поступления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

4.6. Общество обеспечивает учет и хранение заключенных Договоров микрозайма, Обеспечительных договоров, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) Микрозайма в сроки, утвержденные Генеральным директором Общества.

Общество обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности Заявителя и Поручителя (ей) в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим Заявителем Договорам микрозайма.

Общество обеспечивает хранение локальных нормативных документов, содержащих условия выдачи Микрозаймов, не менее 3 (трех) лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по Договорам микрозайма, заключенным в соответствии с указанными локальными нормативными документами.

4.7. В случае незаключения Договора микрозайма в течение срока, указанного в п. 4.4. настоящих Правил, по обстоятельствам, не зависящим от Общества, по истечении указанного срока Заявитель вправе вновь обратиться в Общество с заявлением о предоставлении Микрозайма с соблюдением установленной процедуры и предоставлением полного пакета документов в соответствии с настоящими Правилами без учета предыдущего обращения.

РАЗДЕЛ 5. КОНТРОЛЬ ЗА ЦЕЛЕВЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЗАЕМЩИКОМ СУММЫ МИКРОЗАЙМА. МОНИТОРИНГ.

5.1. Для осуществления Займодавцем контроля за целевым использованием Заемщиком суммы Микрозайма Заемщик обязуется после заключения Договора микрозайма и получения суммы Микрозайма по мере использования, но не позднее 90 (девяносто) календарных дней со дня получения суммы Микрозайма представить Займодавцу письменный отчет о целевом использовании суммы Микрозайма. К отчету прилагаются заверенные уполномоченным лицом Заемщика копии документов, подтверждающих целевое использование суммы Микрозайма. Перечень таких документов определяется условиями Договора микрозайма в индивидуальном порядке с учетом особенностей вида деятельности каждого конкретного Заемщика. В общем виде указанный перечень может включать в себя следующие подтверждающие документы, исходя из факта наличия их у Заемщика (перечень не является исчерпывающим):

1) выписка по банковскому счету, на который перечислены средства по Договору микрозайма, за период со дня зачисления денежных средств по дате их списания с указанного счета;

2) платежные поручения с отметкой банка об исполнении;

3) чек;

4) приходный ордер (М-4), квитанция к приходному кассовому ордеру;

5) счет-фактура;

6) товарная накладная;

7) акт о приеме - передаче объектов основных средств (ОС-1);

8) инвентарная карточка учета объектов основных средств;

9) иные подтверждающие документы, например, договор купли-продажи/ поставки / оказания услуг / счет на оплату, акты выполненных работ и т.п.

5.2. В случае неподтверждения целевого использования суммы Микрозайма в течение 90 (девяносто) календарных дней со дня получения суммы Микрозайма и (или) в случае установления факта нецелевого использования суммы Микрозайма Займодавец имеет право принять установленные законодательством РФ и Договором микрозайма меры по досрочному возврату суммы Микрозайма и взысканию процентов за пользование Микрозаймом.

5.2.1. Займодавец вправе продлить срок предоставления письменного отчета о целевом использовании суммы Микрозайма, установленный в п. 5.1. настоящих Правил, в случае

наличия объективных, с точки зрения Займодавца, оснований (форс–мажорные обстоятельства, изменение срока поставки товара и т.д.), на срок, в течение которого Заемщик может использовать сумму Микрозайма и представить Займодавцу письменный отчет о целевом использовании суммы Микрозайма, но не более чем на 90 (девяносто) календарных дней.

5.3. Погашение основного долга и уплата процентов за пользование Микрозаймом осуществляется Заемщиком на основании Договора микрозайма в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на соответствующий (-ие) расчетный (-ые) счет (-а) Займодавца, указанные в Договоре микрозайма. Специалисты Общества осуществляют контроль своевременности и полноты уплаты процентов за пользование Микрозаймом и основного долга в соответствии с Договором микрозайма.

5.4. Займодавец осуществляет контроль за финансовым состоянием Заемщика / Поручителя⁸ путем мониторинга его хозяйственной деятельности в период действия Договора микрозайма.

5.4.1. Заемщик / Поручитель⁹ обязан ежеквартально, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом), представлять Займодавцу документы и сведения, необходимые для оценки финансового положения Заемщика, а именно:

1) промежуточная бухгалтерская отчетность (форма №1, форма №2) за прошедший квартал с расшифровками основных статей за прошедший квартал (за исключением индивидуальных предпринимателей применяющих патентную систему налогообложения) за подписью уполномоченного лица;

2) налоговые декларации за прошедший квартал в зависимости от применяемой системы налогообложения с подтверждением получения указанных отчетных документов налоговым органом (за исключением индивидуальных предпринимателей применяющих патентную систему налогообложения);

3) справки об оборотах и остатках по счету (счетам) Заявителя (с расшифровкой по месяцам) из кредитных организаций (обслуживающих банков), в которых открыты банковские счета Заемщика, за прошедший квартал;

4) анализ счета бухгалтерского учета 51 «Расчетные счета» (в разбивке по банкам и месяцам) или копия выписки из клиент-банка по всем обслуживающим банкам (с расшифровкой по операциям) за прошедший квартал (в электронном виде и на бумажном носителе);

5) справка о финансово – хозяйственной деятельности по форме, утвержденной Генеральным директором Общества.

5.4.2. Заемщик / Поручитель¹⁰ обязан ежегодно, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня окончания третьего календарного месяца, следующего за отчетным периодом (годом), предоставлять Займодавцу копию годовой бухгалтерской отчетности (годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) или иные формы отчетности, сдаваемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с подтверждением получения указанных отчетных документов налоговым органом.

Указанные документы предоставляются Займодавцу за подписью уполномоченного лица Заемщика.

5.4.3. Документы, предоставленные Поручителем, указанным в пп. 2 п. 2.7.1. настоящих Правил, в рамках мониторинга его хозяйственной деятельности по своим обязательствам перед Займодавцем по договору (-ам) микрозайма (-ов) могут быть использованы Займодавцем для

⁸ В случае предоставления Микрозайма по программе «Микрозаем для начинающих предпринимателей на пополнение оборотных средств».

⁹ В случае предоставления Микрозайма по программе «Микрозаем для начинающих предпринимателей на пополнение оборотных средств».

¹⁰ В случае предоставления Микрозайма по программе «Микрозаем для начинающих предпринимателей на пополнение оборотных средств».

мониторинга его финансового состояния, в соответствии с разделом 5 настоящих Правил, в период действия договора поручительства, заключенного между ним и Заимодавцем в рамках программы «Микрозаем для начинающих предпринимателей на пополнение оборотных средств».