

УТВЕРЖДЕНО  
решением совета директоров АО «ГФСО»  
(протокол № \_\_ от «\_\_» октября 2017 г.)

Председатель совета директоров АО «ГФСО»

\_\_\_\_\_ /Кобенко А.В./

**ПРАВИЛА  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ  
СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И  
ОРГАНИЗАЦИЯМ ИНФРАСТРУКТУРЫ  
ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

(Новая редакция №3)

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

### 1.1. Общие положения.

Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – Правила) являются документом, который регламентирует деятельность Акционерного общества Микрокредитная компания «Гарантийный фонд Самарской области» по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства 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 (СМСП)** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), входящие в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

**Чрезвычайная ситуация** - обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей;

**Организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (Организации инфраструктуры)** - организации, которые осуществляют свою деятельность по реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки;

**Заявитель** – СМСП или Организация инфраструктуры, 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 или Организация инфраструктуры, 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»;

**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 финансового состояния и 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».

**Положение о предоставлении поручительства и исполнении обязательств по договорам поручительства (далее – Положение)** - документ, который регламентирует деятельность Общества по:

– предоставлению 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, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование СМСП и Организаций инфраструктуры, заключившими с Обществом соглашения о сотрудничестве;

– исполнению обязательств по договорам поручительства.

1.3. Настоящие Правила регулируют отношения, связанные с оказанием поддержки СМСП, Организациям инфраструктуры путем предоставления им микрозаймов на условиях срочности, платности, возвратности и целевого использования в целях обеспечения доступа СМСП, Организаций инфраструктуры 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. Условия предоставления Микрозаймов, порядок подачи заявления на предоставление Микрозайма и порядок его рассмотрения по заявлению Заявителя, пострадавшего в результате Чрезвычайной ситуации, регламентирован разделом 4 настоящих Правил.

1.7. Условия предоставления Микрозаймов, порядок подачи заявления на предоставление Микрозайма и порядок его рассмотрения по заявлению Заявителя, контроль за целевым использованием Заемщиком суммы Микрозайма, мониторинг Заявителя, являющегося клиентом Общества, заключившим с Обществом договор поручительства в рамках Положения, и претендующего на микрозайм в сумме не более 1/10 (одной десятой) суммы, установленной Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», регламентирован разделом 5 настоящих Правил.

## 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 и/или Организациям инфраструктуры.

Микрозаймы СМСП, пострадавшим в результате Чрезвычайной ситуации, предоставляются Обществом при условии, что общая сумма таких Микрозаймов составляет не более 10% от денежных средств, полученных из бюджетов всех уровней, для предоставления Микрозаймов СМСП и/или Организациям инфраструктуры.

### 2.2. Требования к Заявителю.

2.2.1. Заявитель должен быть зарегистрирован на территории Самарской области и осуществлять хозяйственную деятельность на территории Самарской области сроком не менее 6 (шести) месяцев, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма;

2.2.2. Заявитель не должен иметь за 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма, нарушений<sup>1</sup> условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров займа, договоров финансовой аренды (лизинга);

2.2.3. Заявитель не должен иметь на дату подачи заявления на предоставление Микрозайма просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, соответствующим пеням, штрафам, процентам;

2.2.4. Заявитель должен предоставить обоснование целевого использования Микрозайма и своевременного возврата Микрозайма и процентов по нему;

2.2.5. Заявитель должен предоставить обеспечение исполнения обязательств в размере не менее 100% от суммы Микрозайма.

В случае обращения Заявителя в Общество с заявлением на предоставление Микрозайма:

- под залог движимого имущества, приобретаемого за счет средств Микрозайма;
- под залог недвижимого имущества;
- в целях рефинансирования текущей ссудной задолженности Заявителя,

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.

2.2.5.1. Общество вправе продлить срок предоставления Заемщиком обеспечения исполнения обязательств, установленный в пп. 2.2.5. п. 2.2. 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. 2.2.5. п. 2.2. настоящих Правил.

2.2.6. В отношении Заявителя в течение 2 (двух) лет (либо меньшего срока, если срок хозяйственной деятельности СМСП составляет менее двух лет), предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма, 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);

2.2.7. Заявитель не должен находиться в процессе ликвидации;

---

<sup>1</sup> Допускаются просрочки платежа до 5 дней, в совокупности за 12 (двенадцать) месяцев не более 30 дней.

2.2.8. 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»;

2.2.9. По заключавшимся ранее договорам о предоставлении Обществом Заявителю поручительства в обеспечение исполнения обязательств 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 (в случаях, если такие договоры заключались);

2.2.10. Заявитель не допускал существенных по мнению Общества нарушений условий Договоров микрозайма, заключавшихся ранее 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 в размере, превышающем 5 % (пять процентов) от стоимости активов 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. 6.1. 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;

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»;

2.3.12. в случае, если срок предоставления Микрозайма превышает 3 (три) года;

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 действующего законодательства, 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.

2.4. Сумма Микрозайма, срок предоставления Микрозайма, график платежей для каждого Заявителя определяется индивидуально в соответствии с Методикой оценки платежеспособности субъектов малого и среднего предпринимательства и Программами предоставления Микрозаймов, утвержденными Генеральным директором Общества.

Процентная ставка по Договору микрозайма определяется Программами предоставления Микрозаймов, утвержденными Генеральным директором Общества.

2.5. Исполнение обязательств по Договору микрозайма может обеспечиваться залогом, банковской гарантией, поручительством.

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

В качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору микрозайма могут выступать как один, так и несколько способов обеспечения исполнения обязательств.

Оценка предлагаемого обеспечения исполнения обязательств на предмет его достаточности, ликвидности и соответствия установленным требованиям осуществляется Специалистами Общества в соответствии с действующим законодательством РФ и локальными нормативными актами Общества.

2.5.1. В случае обращения Заявителя в Общество с заявлением на предоставление Микрозайма под залог приобретаемого движимого и (или) недвижимого имущества 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. 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.

### **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:

- 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 и остатками по счету (счетам);

7) копия сведений о среднесписочной численности работников за предыдущий календарный год с подтверждением принятия указанного документа налоговым органом;

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

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

10) в зависимости от применяемой Заявителем системы налогообложения:

10.1) Заявители, применяющие общую систему налогообложения, представляют:

- копия бухгалтерской (финансовой) отчетности Заявителя (с расшифровкой по статьям) на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявления на предоставление Микрозайма с подтверждением принятия указанного документа налоговым органом (за исключением индивидуальных предпринимателей);

- промежуточная бухгалтерская отчетность (форма №1, форма №2) по состоянию на конец 4 (четырёх) кварталов, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма, с расшифровками к отчетности;

- карточка счета 51 («Расчетные счета») или выписка из клиент-банка по всем обслуживаемым банкам (с расшифровкой по операциям), указанные документы предоставляются за 6 (шесть) месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма (в электронном виде – формат excel);

- копия налоговой декларации по налогу на прибыль на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявления на предоставление Микрозайма с подтверждением получения указанного документа налоговым органом;

- копия итоговой части аудиторского заключения за последний финансовый год (при его отсутствии - за предшествующий год). Представляется в случае, если в соответствии с

законодательством РФ обязанность по проведению обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности возложена на Заявителя;

10.2) Заявители, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:

- копия налоговой декларации на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявления на предоставление Микрозайма с подтверждением получения указанного документа налоговым органом;

- сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов за период не менее 6 (шести) последних месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) последних месяцев до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма;

- копия бухгалтерской (финансовой) отчетности Заявителя (с расшифровкой по статьям) на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявления на предоставление Микрозайма с подтверждением принятия указанного документа налоговым органом (за исключением индивидуальных предпринимателей);

- промежуточная бухгалтерская отчетность (форма №1, форма №2) по состоянию на конец 4 (четырёх) кварталов, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма, с расшифровками к отчетности;

- карточка счета 51 («Расчетные счета») или выписка из клиент-банка по всем обслуживаемым банкам (с расшифровкой по операциям), указанные документы предоставляются за 6 (шесть) месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма (в электронном виде – формат excel);

10.3) Заявители – индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, представляют:

- сведения о доходах, подтвержденные данными учета доходов за период не менее 6 (шести) последних месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) последних месяцев до даты подачи заявления на предоставление Микрозайма;

- выписка из клиент-банка по всем обслуживаемым банкам (с расшифровкой по операциям) за 6 (шесть) месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Микрозайма (в электронном виде – формат excel).

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

12) 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.

13) 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 Заявителя.

14) залогодателям и (или) поручителям – физическим лицам и (или) юридическим лицам:



- сведения о физическом / юридическом лице (поручителе, залогодателе) 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;

15) 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. В случае отправки отчетности (бухгалтерской, налоговой) в налоговые органы по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке.

3.4. Документы из перечня, определенного п. 3.2. настоящих Правил, предоставляются в Общество на бумажном носителе. Допускается предоставление документов, указанных в пп. 10, 11, 13, 15 п. 3.2. настоящих Правил в электронном виде, в этом случае данные документы распечатываются на бумажном носителе Специалистом Общества и оформляются в соответствии с требованиями п. 3.5. настоящих Правил.

3.5. 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).

3.6. 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.

3.7. 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 финансового состояния и платежеспособности Заявителя, оценку имеющихся и возможных рисков, оценку достаточности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств;

- проводят беседу с Заявителем, залогодателем (-ями), поручителем (-ями) (при необходимости);

- осуществляют выезд на место осуществления хозяйственной деятельности (место ведения бизнеса) Заявителя;

- проводят осмотр передаваемого в залог имущества (при необходимости);

- осуществляют иные мероприятия, установленные локальными нормативными актами Общества.

3.8. В процессе оценки платежеспособности Заявителя 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.3.13. настоящих Правил, увеличивается на срок предоставления требуемых дополнительных документов и (или) сведений, но не более 10 (десяти) рабочих дней.

3.9. По результатам анализа и оценки представленных документов Специалисты Общества готовят заключение о предоставлении Микрозайма либо об отказе в предоставлении Микрозайма.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. ФРК принимает одно из следующих решений:

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

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

3.13. 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.

#### **РАЗДЕЛ 4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМОВ ЗАЯВИТЕЛЯМ, ПОСТРАДАВШИМ В РЕЗУЛЬТАТЕ ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ, НА ВОЗОБНОВЛЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

4.1. Микрозаем предоставляется для финансирования части затрат Заявителя, пострадавшего в результате Чрезвычайной ситуации, на возобновление предпринимательской деятельности.

Финансирование части затрат Заявителя предусматривает, что Заявитель обязан подтвердить понесенные затраты на возобновление предпринимательской деятельности, на цели, определенные п. 4.4. настоящих Правил, в объеме не менее суммы Микрозайма.

Возобновление предпринимательской деятельности означает, что Заявителем предпринимаются действия по возобновлению предпринимательской деятельности после ее полного прекращения по причине того, что имущество, принадлежащее Заявителю на праве собственности, пострадало в результате Чрезвычайной ситуации.

4.2. Предоставление Микрозаймов Заявителям, пострадавшим в результате Чрезвычайной ситуации, осуществляется по процентной ставке не более 1% (одного процента) годовых.

4.3. Микрозаем может быть предоставлен Заявителю, пострадавшему в результате Чрезвычайной ситуации, в течение 1 (одного) года с момента установления режима Чрезвычайной ситуации.

4.4. Микрозаем может быть предоставлен на: приобретение оборудования, средств и технологий, программного обеспечения, товаров для осуществления предпринимательской деятельности, ремонт объектов движимого и (или) недвижимого имущества, находящихся в собственности Заявителя, используемых для осуществления предпринимательской деятельности.

4.5. Требования к Заявителю.

4.5.1. Заявитель должен быть зарегистрирован на территории Самарской области и осуществлять хозяйственную деятельность на территории Самарской области сроком не менее 6 (шести) месяцев, предшествующих дате установления режима Чрезвычайной ситуации;

4.5.2. Заявитель не должен иметь за 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате установления режима Чрезвычайной ситуации, нарушений<sup>2</sup> условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров займа, договоров финансовой аренды (лизинга).

4.5.3. Иные требования, установленные пп. 2.2.3. - 2.2.10. п. 2.2. настоящих Правил.

---

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

#### 4.6. Общество не предоставляет Микрозаймы:

4.6.1. Заявителям, указанным в пп. 2.3.1. - 2.3.5. п. 2.3. настоящих Правил;

4.6.2. в случаях, указанных в пп. 2.3.6., 2.3.7., 2.3.9., 2.3.12., 2.3.13. п. 2.3. настоящих Правил;

4.6.3. в случае непредставления хотя бы одного документа из перечня, который определен п. 4.7 и п. 6.1. настоящих Правил;

4.6.4. в случае несоответствия Заявителя хотя бы одному требованию, установленному в п. 4.5. настоящих Правил;

4.6.5. в случае, если сумма основного долга перед Обществом по Договорам микрозаймов в случае предоставления такого Микрозайма (Микрозаймов) превысит сумму 300 000 (Триста тысяч) рублей.

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

1) документы, определенные пп. 1 - 5, 8, 13 - 15 п. 3.2. настоящих Правил;

2) 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 и остатками по счету (счетам), предшествующих дате установления режима Чрезвычайной ситуации;

3) копия сведений о среднесписочной численности работников за календарный год, предшествующий дате установления режима Чрезвычайной ситуации, с подтверждением принятия указанного документа налоговым органом;

4) копии правоустанавливающих документов и (или) иных документов на помещения, в которых Заявитель осуществляет хозяйственную деятельность (свидетельства о праве собственности, договор аренды (субаренды) и т.д.) на дату установления режима Чрезвычайной ситуации;

5) в зависимости от применяемой Заявителем системы налогообложения:

5.1) Заявители, применяющие общую систему налогообложения, представляют:

- копия бухгалтерской (финансовой) отчетности Заявителя (с расшифровкой по статьям) на последнюю отчетную дату перед датой установления режима Чрезвычайной ситуации и датой подачи заявления на предоставление Микрозайма с подтверждением принятия указанного документа налоговым органом (за исключением индивидуальных предпринимателей);

- промежуточная бухгалтерская отчетность (форма №1, форма №2) по состоянию на конец 4 (четырёх) кварталов, предшествующих дате установления режима Чрезвычайной ситуации и дате подачи заявления на предоставление Микрозайма, с расшифровками к отчетности;

- карточка счета 51 («Расчетные счета») или выписка из клиент-банка по всем обслуживаемым банкам (с расшифровкой по операциям), указанные документы предоставляются за 6 (шесть) месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате установления режима Чрезвычайной ситуации и дате подачи заявления на предоставление Микрозайма (в электронном виде – формат excel);

- копия налоговой декларации по налогу на прибыль на последнюю отчетную дату перед датой установления режима Чрезвычайной ситуации и датой подачи заявления на предоставление Микрозайма с подтверждением получения указанного документа налоговым органом;

- копия итоговой части аудиторского заключения за последний финансовый год (при его отсутствии - за предшествующий год), предшествующий дате установления режима

Чрезвычайной ситуации. Представляется в случае, если в соответствии с законодательством РФ обязанность по проведению обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности возложена на Заявителя;

5.2) Заявители, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:

- копия налоговой декларации на последнюю отчетную дату перед датой установления режима Чрезвычайной ситуации и датой подачи заявления на предоставление Микрозайма с подтверждением получения указанного документа налоговым органом;

- сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов за период не менее 6 (шести) последних месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) последних месяцев до даты установления режима Чрезвычайной ситуации и даты подачи заявления на предоставление Микрозайма;

- копия бухгалтерской (финансовой) отчетности Заявителя (с расшифровкой по статьям) на последнюю отчетную дату перед датой установления режима Чрезвычайной ситуации и датой подачи заявления на предоставление Микрозайма с подтверждением принятия указанного документа налоговым органом (за исключением индивидуальных предпринимателей);

- промежуточная бухгалтерская отчетность (форма №1, форма №2) по состоянию на конец 4 (четырёх) кварталов, предшествующих дате установления режима Чрезвычайной ситуации и дате подачи заявления на предоставление Микрозайма, с расшифровками к отчетности;

- карточка счета 51 («Расчетные счета») или выписка из клиент-банка по всем обслуживаемым банкам (с расшифровкой по операциям), указанные документы предоставляются за 6 (шесть) месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате установления режима Чрезвычайной ситуации и дате подачи заявления на предоставление Микрозайма (в электронном виде – формат excel);

5.3) Заявители – индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, представляют:

- сведения о доходах, подтвержденные данными учета доходов за период не менее 6 (шести) последних месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) последних месяцев до даты установления режима Чрезвычайной ситуации и даты подачи заявления на предоставление Микрозайма;

- выписка из клиент-банка по всем обслуживаемым банкам (с расшифровкой по операциям) за 6 (шесть) месяцев, а при наличии сезонности в бизнесе - за период не менее 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате установления режима Чрезвычайной ситуации и дате подачи заявления на предоставление Микрозайма (в электронном виде – формат excel);

6) справка о финансово – хозяйственной деятельности по форме, утвержденной Генеральным директором Общества, на дату установления режима Чрезвычайной ситуации;

7) копии договоров по основной деятельности Заявителя с основными пятью контрагентами (покупателями / поставщиками), действующих на дату установления режима Чрезвычайной ситуации, либо указанных договоров, срок действия которых истек не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты установления режима Чрезвычайной ситуации. 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;

8) документы, подтверждающие факт признания их пострадавшими в результате Чрезвычайной ситуации в порядке, установленном нормами действующего законодательства РФ;

9) документы, подтверждающие то, что принадлежащее на праве собственности Заявителю имущество пострадало.

4.8. Документы из перечня, определенного п. 4.7 настоящих Правил, предоставляются в Общество на бумажном носителе. Допускается предоставление документов, указанных в пп. 5, 6 п. 4.7, пп. 13, 15 п. 3.2. настоящих Правил в электронном виде, в этом случае данные документы распечатываются на бумажном носителе Специалистом Общества и оформляются в соответствии с требованиями п. 3.5. настоящих Правил.

4.9. 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 финансового состояния на дату установления режима Чрезвычайной ситуации и платежеспособности Заявителя, оценку имеющихся и возможных рисков, оценку достаточности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств;

- проводят беседу с Заявителем, залогодателем (-ями), поручителем (-ями) (при необходимости);

- осуществляют выезд на место осуществления/планируемого осуществления хозяйственной деятельности (место ведения бизнеса) Заявителя (в случае необходимости);

- проводят осмотр передаваемого в залог имущества (при необходимости);

- осуществляют иные мероприятия, установленные локальными нормативными актами Общества.

4.10. Во всем ином, что не противоречит положениям настоящего раздела, следует руководствоваться положениями разделов 2 и 3 настоящих Правил.

## **РАЗДЕЛ 5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМОВ ЗАЯВИТЕЛЯМ, ЯВЛЯЮЩИМИСЯ КЛИЕНТАМИ ОБЩЕСТВА, ЗАКЛЮЧИВШИМИ С ОБЩЕСТВОМ ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В РАМКАХ ПОЛОЖЕНИЯ, И ПРЕТЕНДУЮЩИМ НА МИКРОЗАЕМ В СУММЕ НЕ БОЛЕЕ 1/10 (ОДНОЙ ДЕСЯТОЙ) СУММЫ, УСТАНОВЛЕННОЙ ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 02.07.2010 № 151-ФЗ «О МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ».**

5.1. Требования к Заявителю.

5.1.1. Заявитель должен быть клиентом Общества и иметь действующий договор поручительства, заключенный с Обществом в рамках Положения в текущем календарном году;

5.1.2. Заявитель не должен иметь в текущем календарном году, нарушений<sup>3</sup> условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров займа, договоров финансовой аренды (лизинга) в обеспечение которых заключен договор (-ы) поручительства с Обществом.

5.1.3. Заявитель должен соответствовать требованиям, установленным пп. 2.2.1., 2.2.6. - 2.2.10. п. 2.2. настоящих Правил.

**5.2. Общество не предоставляет Микрозаймы:**

5.2.1. Заявителям, указанным в пп. 2.3.1. - 2.3.5. п. 2.3. настоящих Правил;

5.2.2. в случаях, указанных в пп. 2.3.6., 2.3.7., 2.3.9., 2.3.13. п. 2.3. настоящих Правил;

5.2.3. в случае непредставления хотя бы одного документа из перечня, который определен п. 5.3. и п. 6.1. настоящих Правил;

5.2.4. в случае несоответствия Заявителя хотя бы одному требованию, установленному в п. 5.1. настоящих Правил;

5.2.5. в случае, если сумма основного долга перед Обществом по Договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит 1/10 (одну десятую)

<sup>3</sup> Допускаются просрочки платежа до 5 дней, в совокупности за 12 (двенадцать) месяцев не более 30 дней.

суммы, установленной Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

5.2.6. в случае, если срок предоставления Микрозайма превышает 1 (Один) год, либо срок действия договора поручительства, заключенного с Обществом в рамках Положения.

5.3. Для принятия решения о предоставлении Микрозайма, Заявитель предоставляет в Общество документы, определенные пп. 1 – 3 п. 3.2. настоящих Правил.

5.4. Специалисты Общества в срок не позднее 3 (трех) 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, заключение Специалиста Общества, подготовленное на момент принятия решения о выдаче поручительства Общества в рамках Положения, информацию из открытых источников, бюро кредитных историй, иных баз данных и информацию, предоставленную Финансовой организацией, с которой заключен договор поручительства Обществом в рамках Положения, осуществляют оценку имеющихся и возможных рисков;

- проводят беседу с Заявителем (при необходимости);

- осуществляют иные мероприятия, установленные локальными нормативными актами Общества.

5.5. Во всем ином, что не противоречит положениям настоящего раздела, следует руководствоваться положениями разделов 2 и 3 настоящих Правил.

5.6. Контроль за целевым использованием Заемщиком суммы Микрозайма осуществляется в соответствии с порядком определенным п. 7.1.- 7.2. настоящих Правил.

5.7. Погашение основного долга и уплата процентов 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 и основного долга в соответствии с Договором микрозайма.

5.8. Контроль за финансовым состоянием Заемщика путем мониторинга его хозяйственной деятельности осуществляется Финансовой организацией в соответствии положениями соглашения о сотрудничестве, заключенного между Финансовой организацией и Обществом в рамках осуществления мероприятий по предоставлению поручительств.

## **РАЗДЕЛ 6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ.**

6.1. В случае принятия решения, указанного в пп. 3.12.1. п. 3.12. настоящих Правил, для оформления проекта Договора микрозайма и иных обеспечительных договоров, а также в целях проверки правоспособности и полномочий Заявителя и иных лиц, участвующих в сделке:

6.1.1. 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);

б) 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

6.1.2. 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.

6.2. Копии документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица Заявителя / залогодателя / поручителя и оттиском печати Заявителя / залогодателя / поручителя (при наличии печати).

6.3. 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.

6.4. В случае принятия решения, указанного в пп. 3.12.1. п. 3.12. 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. 6.1., п. 6.3. настоящих Правил, Общество в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия такого решения:

6.4.1. 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;

6.4.2. 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;

6.4.3. заключает Договор микрозайма, а также Обеспечительные договоры (в случае необходимости и с учетом сроков, определенных п. 2.2.5. п. 2.2. настоящих Правил).

6.5. 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.

6.6. 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.

6.7. В случае незаключения Договора микрозайма в течение срока, указанного в п. 6.4. 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 7. КОНТРОЛЬ ЗА ЦЕЛЕВЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЗАЕМЩИКОМ СУММЫ МИКРОЗАЙМА. МОНИТОРИНГ.**

7.1. 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.

7.2. 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.

7.2.1. Займодавец вправе продлить срок предоставления письменного отчета о целевом использовании суммы Микрозайма, установленный в п. 7.1. 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.

7.3. Погашение основного долга и уплата процентов 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 и основного долга в соответствии с Договором микрозайма.



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

7.4.1. Заемщик 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 подписью уполномоченного лица за прошедший квартал с расшифровками к отчетности (за исключением индивидуальных предпринимателей применяющих патентную систему налогообложения);

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 обслуживаемым 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.

7.4.2. Заемщик 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) с подтверждением получения указанных отчетных документов налоговым органом.

Указанные документы предоставляются Займодавцу за подписью уполномоченного лица Заемщика.