Утверждены

протоколом Правления

МКК Фонд развития города Якутска

№ 70 от «29» сентября 2020 г.

**ПРАВИЛА**

**предоставления микрозаймов Микрокредитной компанией Фонд развития городского округа «город Якутск» для субъектов малого и среднего предпринимательства городского округа «город Якутск»**

1. **Общие положения**
   1. Настоящие правила разработаны в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом Российской Федерации от 12 января 1996 г. № 7 – ФЗ «О некоммерческих организациях», муниципальной программой "Поддержка и развитие предпринимательства, развитие туризма в городском округе "город Якутск" на 2018 - 2022 годы", Положением о Координационном совете по предпринимательству при главе городского округа "город Якутск", утвержденным постановлением Окружной администрации города Якутска № 232П от 02 ноября 2012 года, Уставом Микрокредитной компании Фонд развития городского округа «город Якутск» (далее – Фонд), Положением о Правлении Фонда и определяют общие условия, принципы и правила предоставления микрозаймов Фондом в рамках реализации МП "Поддержка и развитие предпринимательства, развитие туризма в городском округе "город Якутск" на 2018 - 2022 годы" в целях содействия устойчивому социально-экономическому развитию городского округа «город Якутск» на основе экономической поддержки развития предпринимательства, внутреннего туризма и местного товаропроизводства путем привлечения и эффективного использования финансовых ресурсов.
   2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

**«Фонд» или «Займодавец»** - Микрокредитная компания Фонд развития городского округа «город Якутск», внесенная в государственный реестр микрофинансовых организаций и предоставляющая микрозаймы в порядке, предусмотренном настоящими правилами;

**«Учредитель фонда» -** городской округ «город Якутск». Функции и полномочия учредителя исполняет Окружная администрация города Якутска.

**«Правление» -** высший коллегиальный орган Фонда, основной функцией которого является обеспечение соблюдения Фондом уставных целей, уполномоченный принимать решения о предоставлении микрозаймов, определять условия предоставления микрозаймов, рассматривать вопросы изменения условий предоставления микрозаймов, в рамках заключенных договоров микрозайма /договоров залога и принимать решения по ним, а также принимать решения об отказе в предоставлении микрозаймов в случае несоответствия Заемщика требованиям настоящих правил.

**«Генеральный директор» -** единоличный исполнительный орган управления Фондом. Осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда и обеспечивает выполнение решений Правления Фонда в соответствии с учредительными документами Фонда;

**«Координационный Совет по предпринимательству»** - Координационный Совет по предпринимательству при главе городского округа "город Якутск".

**«Отдел предпринимательства»** - Отдел предпринимательства и развития туризма Департамента предпринимательства, потребительского рынка, развития туризма и транспорта Окружной администрации города Якутска.

**«Заявитель»** - хозяйствующий субъект малого и среднего предпринимательства, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность на территории городского округа «город Якутск», заявивший о намерении на предоставление финансовой поддержки в виде микрозайма.

**«Заемщик»** - физическое лицо или юридическое лицо, внесенное налоговым органом на территории городского округа «город Якутск» в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей или юридических лиц и осуществляющее предпринимательскую деятельность на территории городского округа «город Якутск», являющееся субъектом малого и среднего предпринимательства или организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, соответствующее требованиям, установленными настоящими Правилами и Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заключившее или намеревающееся заключить Договор займа с Фондом.

**«Поручитель»** - физическое лицо, не внесенное в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и (или) физическое или юридическое лицо, внесенное в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей или юридических лиц, отвечающее солидарно с Заемщиком за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых Заемщиком, полностью или в части.

**«Залогодатель»** – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, постоянно зарегистрированный на территории Республики Саха (Якутия) и/или индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированное на территории Республики Саха (Якутия), предоставившие в залог вещь, находящуюся на территории городского округа «город Якутск» и принадлежащую ему на правах собственности в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по возврату суммы микрозайма и уплате процентов по договору займа;

**«Микрозайм»** - займ, предоставляемый Займодавцем на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Займодавцем по основному долгу, установленный настоящими Правилами.

«Обеспечение» - использование установленных гражданским законодательством, настоящими Правилами, договорами способов обеспечительных мер (договор залога, поручительства) имущественного характера, стимулирующих Заемщика к исполнению обязательства и (или) иным образом гарантирующих защиту интересов Займодавца в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств.

**Виды предоставляемых займов:**

**«Бизнес-старт**» – займ, предоставляемый Заемщику, зарегистрированному не менее 6 (шести) месяцев назад и желающему осуществлять/осуществляющему деятельность на территории городского округа «город Якутск» на цели, определенные Координационным Советом по предпринимательству по приоритетным направлениям развития предпринимательства на территории городского округа "город Якутск".

**«Доверие»** – займ, предоставляемый Заемщику, осуществляющему деятельность не менее 6 (шести) месяцев на цели, определенные Координационным Советом по предпринимательству по приоритетным направлениям развития предпринимательства на территории городского округа «город Якутск».

**«Бизнес-развитие»** – займ, предоставляемый Заемщику, осуществляющему деятельность не менее 12 (двенадцати) месяцев на цели, определенные Координационным Советом по предпринимательству по приоритетным направлениям развития предпринимательства на территории городского округа «город Якутск».

**«Правила»** – настоящие Правила предоставления микрозаймов Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства.

**«Технико - экономическое обоснование проекта (ТЭО)»** – необходимый комплекс мероприятий и способов реализации бизнес - идеи хозяйствующего субъекта, с целью получения определенного экономического результата (рекомендуемая форма Приложение 5);

**«Бизнес-план»** - документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем;

**«Заявка»** – письменное обращение на предоставление микрозайма, полученное Фондом от хозяйствующего субъекта, оформленное в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами;

**«Договор займа»** – договор, заключаемый между Займодавцем и Заемщиком, предметом которого являются права и обязанности сторон, возникающие в связи с предоставлением и возвратом микрозайма. Договор займа заключается на срок не более 3 (трех) лет;

**«Договор залога»** – договор, согласно которому Фонд по обеспеченному залогом обязательству, имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества, преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**«Договор поручительства»** – договор, в силу которого третье лицо (Поручитель) обязуется перед Фондом солидарно с Заемщиком отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, принятого Заемщиком, полностью или в его части.

**«График возврата суммы займа и уплаты процентов»** – обязательное приложение к Договору займа, определяющее сроки оплаты, суммы по займу и размер процентов, установленные Договором займа.

* 1. Фонд выдает микрозаймы исходя из принципов: возвратности, срочности, платности и целевого использования.

Используемые в настоящих Правилах понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации.

1. **Формирование средств Фонда для предоставления микрозаймов**
   1. Микрозаймы на развитие предпринимательства, внутреннего туризма и местного товаропроизводства предоставляются за счет средств Фонда, которые формируются за счет средств бюджетов всех уровней, займов и банковских кредитов, доходов Фонда и иных не запрещенных законом источников.
   2. Микрозаймы предоставляются в пределах объема денежных средств Фонда, предусмотренных на финансирование мероприятия по предоставлению микрозаймов для субъектов малого и среднего предпринимательства.
   3. Выплата микрозаймов осуществляется Фондом в безналичном порядке в российских рублях на расчетный счет Заёмщика, указанный в его заявлении.
2. **Условия предоставления микрозаймов Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства**
   1. Микрозаймы в соответствии с настоящими Правилами предоставляются Заемщикам:
      1. Соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
      2. Зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории городского округа "город Якутск";
      3. Имеющим положительные финансовые результаты хозяйственной деятельности за последний финансовый год и последний отчетный период текущего года;
      4. Не имеющим неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами, штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации на дату подачи заявки и заключения Договора займа;
      5. Имеющим учредителей (участников) с долей участия более 25 (двадцати пяти) % в уставном капитале, руководителей субъекта малого и среднего предпринимательства, поручителей, у которых нет просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с финансово-кредитными организациями, Фондом и иными организациями по ранее предоставленным на возвратной основе денежным средствам за 6 (шесть) месяцев предшествующих дате обращения за получением микрозайма;
      6. Предоставившим обеспечение в виде залога имущества и/или поручительства третьих лиц в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по Договору займа в соответствии с видами и условиями микрозаймов, предоставляемых Фондом;
      7. Предоставившим полный пакет документов в соответствии с перечнем и формами, изложенными в настоящих Правилах (Приложения 1-4 к настоящим Правилам).
      8. Имеющим достаточность доходов на осуществление платежей по микрозайму;
   2. Микрозаймы предоставляются заемщикам в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Договора займа.
   3. Микрозаймы не предоставляются индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам:
      1. Являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
      2. Являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
      3. Осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
      4. Осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
      5. Являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
      6. На проведение расчетов по оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов и иные расходы, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, кроме рефинансирования банковских кредитов, полученных на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;
      7. В случае, если представленная индивидуальным предпринимателем/юридическим лицом выписка из Единого государственного реестра юридических лиц или выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей содержит в разделе «Сведения о количестве видов экономической деятельности (основного и дополнительного), которыми занимается юридическое лицо или индивидуальный предприниматель» сведения о видах деятельности, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.4. настоящих Правил;
      8. В случае, если индивидуальным предпринимателем/юридическим лицом, руководителем хозяйствующего субъекта, поручителем, третьим лицом, залогодателем, предоставляющим в залог имущество в целях обеспечения микрозайма Заявителя, представлены недостоверные сведения и документы, включая недостоверные сведения личного характера.
   4. Микрозаймы не могут быть предоставлены на цели:
      1. Погашения задолженности по кредитам и займам, за исключением кредитов, указанных пункте 3.3.6 настоящих Правил;
      2. Осуществления налоговых и иных обязательных платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;
      3. Погашения текущей и просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
      4. Погашения задолженности по выплате доходов участникам (учредителям);
      5. Выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале;
      6. Оплаты штрафов, пеней, возмещения ущерба, исполнения судебных решений;
      7. Оплаты сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности заемщика.
   5. Заявителю должно быть отказано в предоставлении микрозайма в случае:
      1. Нахождения в стадии ликвидации или банкротства в соответствии с действующим законодательством;
      2. Нарушения обязательств свыше 30 календарных дней, по ранее выданным микрозаймам Фонда или кредитам и займам, полученным в других кредитных организациях и микрофинансовых организациях, если с даты нарушения обязательств не прошло 6 месяцев;
      3. Отрицательной величины результирующего денежного потока в прогнозе движения денежных средств заемщика на период микрозайма;
      4. Представления недостоверной или ложной информации;
      5. Высокого уровня рисков по невозврату займа.
3. **Виды займов, предоставляемые Фондом** 
   1. Микрозайм «**Бизнес-старт**» согласно настоящих Правил:
      1. Предоставляется начинающим индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам субъектам малого и среднего предпринимательства на цели, определенные Координационным Советом по предпринимательству по приоритетным направлениям развития предпринимательства на территории городского округа «город Якутск»:

- зарегистрированным на территории городского округа "город Якутск", срок регистрации которых должен быть не менее 6 (шести) месяцев;

- желающим осуществлять/осуществляющим деятельность на территории городского округа «город Якутск»;

- предоставившим обеспечение в виде залога имущества и/или залога имущества третьих лиц и/или поручительства третьих лиц в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по Договору займа в соответствии с видами и условиями микрозаймов, предоставляемых Фондом;

* + 1. Максимальная сумма предоставления микрозайма «Бизнес-старт» 500 000 (пятьсот тысяч) рублей;
    2. Микрозаймы «Бизнес-старт» предоставляются на расчетный счет Заемщика на срок от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев с даты перечисления денежных средств.
    3. Величина процентной ставки по микрозайму «Бизнес-старт» устанавливается в размере 7 (семь) процентов годовых. Размер процентной ставки за пользование микрозаймом фиксируется на весь срок микрозайма в соответствии с условиями Договора займа.
  1. Микрозайм «**Доверие**» согласно настоящих Правил:
     1. Предоставляется начинающим индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам субъектам малого и среднего предпринимательства на цели, определенные Координационным Советом по предпринимательству по приоритетным направлениям развития предпринимательства на территории городского округа «город Якутск»:

- зарегистрированным на территории городского округа "город Якутск", срок регистрации которых должен быть не менее 6 (шести) месяцев;

- желающим осуществлять/осуществляющим деятельность на территории городского округа «город Якутск»;

- предоставившим обеспечение в виде банковской гарантии или поручительства юридического лица, в уставной деятельности которого поручительство является одним из видов деятельности в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по Договору займа в соответствии с видами и условиями микрозаймов, предоставляемых Фондом;

* + 1. Максимальная сумма предоставления микрозайма «Доверие» - 1 000 000 (один миллион) рублей;
    2. Микрозаймы «Доверие» предоставляются на расчетный счет Заемщика на срок от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев с даты перечисления денежных средств.
    3. Величина процентной ставки по микрозайму «Доверие» устанавливается в размере 7 (семь) процентов годовых. Размер процентной ставки за пользование микрозаймом фиксируется на весь срок микрозайма в соответствии с условиями Договора займа.
  1. Микрозайм «**Бизнес-развитие**» согласно настоящих Правил:
     1. Предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства на цели, определенные Координационным Советом по предпринимательству по приоритетным направлениям поддержки развития предпринимательства на территории городского округа «город Якутск»:

- зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории городского округа "город Якутск" не менее 12 (двенадцати) месяцев;

- имеющим положительные финансовые результаты хозяйственной деятельности за последний финансовый год и последний отчетный период текущего года;

- предоставившим обеспечение в виде залога имущества и поручительства третьих лиц в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по Договору займа в соответствии с видами и условиями микрозаймов, предоставляемых Фондом;

* + 1. Максимальная сумма предоставления микрозайма «Бизнес-развитие» 3 000 000 (три миллиона) рублей;
    2. Микрозаймы «Бизнес-развитие» предоставляются на расчетный счет Заемщика на срок от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев с даты перечисления денежных средств.
    3. Величина процентной ставки по микрозайму «Бизнес-развитие» устанавливается в размере 7 (семь) процентов годовых. Размер процентной ставки за пользование микрозаймом фиксируется на весь срок микрозайма в соответствии с условиями Договора займа.

1. **Порядок обращения Заявителей в Фонд в целях получения консультаций по вопросам предоставления микрозайма**
   1. Порядок обращения Заемщика за получением микрозайма носит заявительный характер.
   2. Информация о видах и условиях предоставления микрозаймов, настоящие правила размещаются в сети Интернет, также непосредственно в офисе по месту нахождения Фонда.
   3. Первичная консультация Заявителей осуществляется представителем Фонда следующими способами:

- посредством телефонной связи;

- посредством электронной почты;

- путем личного обращения.

* 1. Обратившийся хозяйствующий субъект получает информацию об условиях получения микрозайма и перечне документов для его оформления, процентным ставкам, сумме и о сроке возврата микрозайма и условиях погашения, мерах ответственности за неисполнение условий договора микрозайма.
  2. Критериями для определения суммы и срока предоставления микрозайма является способность Заемщика производить выплаты по микрозайму за счет выручки и/или прибыли согласно ТЭО или бизнес-плана в сроки, установленные графиком платежей по договору микрозайма.
  3. Отдельные условия предоставления микрозайма предусматриваются в Договоре займа в соответствии с нормами гражданского законодательства.

1. **Порядок подачи и рассмотрения Заявления и документов Заявителя в целях предоставления микрозайма**
   1. Для участия в отборе на получение микрозайма претендент предоставляет Отделу предпринимательства конкурсную заявку, содержащую следующие документы:

- Заявление на предоставление микрозайма;

- Технико-экономическое обоснование.

* 1. Отдел формирует сводный реестр поступивших заявок.
  2. Отдел направляет заявки, сводный реестр на рассмотрение Координационного совета по предпринимательству.
  3. По итогам анализа и формирования сводного реестра, поступивших заявок, Координационный Совет:

- в течение 5 рабочих дней проводит выездные проверки достоверности, предоставленной в конкурсных заявках информации;

- проводит внеочередное заседание, на котором вырабатывает рекомендации Фонду о выдаче микрозаймов претендентам, исходя из приоритетных направлений;

- принимает мотивированное решение об отказе в рассмотрении конкурсной заявки. Отдел направляет претенденту мотивированный отказ в течение 5 календарных дней с момента принятия решения Координационным Советом.

* 1. Решение Координационного Совета (рекомендации о выдаче микрозаймов претендентам) оформляются протоколом в течение 3 рабочих дней со дня заседания Координационного Совета.
  2. Отдел передает документы в Фонд для дальнейшего принятия решения по выдаче микрозайма, согласно настоящих Правил.
  3. Заявка на предоставление микрозайма подается Заявителем лично непосредственно в офисе по месту нахождения Фонда по установленному образцу, в случае согласия с предлагаемыми условиями предоставления микрозаймов.
  4. При обращении Заявителя для получения микрозайма, представитель Фонда:

- выясняет цель получения микрозайма, разъясняет порядок и условия предоставления микрозайма, права и обязанности Заявителя по договору микрозайма;

- знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения (Приложения 1-4 к настоящим Правилам);

- информирует лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с мерами ответственности Заемщика при нарушении условий договора микрозайма;

- доводит до сведения информацию о том, что Фонд включен в реестр микрофинансовых организаций и, по требованию Заявителя, предоставляет в качестве подтверждения Свидетельство о включении в реестр МФО.

* 1. На основании представленных Заявителем документов специалист Фонда проводит оценку платежеспособности и оценку эффективности деятельности Заявителя. Для определения платежеспособности претендента на основании представленной информации проводится анализ технико-экономического обоснования или представленного бизнес-плана.
  2. На основании проведенной экспертизы документов и изучения на месте фактического положения дел и оценки залогового обеспечения Заявителя, Фонд готовит сводное экспертное заключение, включающее предложение о предоставлении микрозайма в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия полного пакета документов от Заявителя. Затем все необходимые документы представляются в соответствующий орган – Правление Фонда, который принимает окончательное решение по выдаче микрозайма в течение 10 (десяти) рабочих дней.

1. **Обеспечение микрозайма**
   1. Исполнение обязательств Заемщика по возврату суммы займа и уплате процентов по займу, рассчитанным за весь период пользования займом, для микрозаймов:
      1. Поручительством:

а) платежеспособного физического лица:

- возраст которого составляет не менее 21 года и не более 65 лет (на момент исполнения обязательств по договору микрозайма);

- имеющего постоянную работу (стаж работы на последнем месте работы - не менее 6 месяцев).

б) физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, юридического лица, финансовое состояние которых признается удовлетворительным и :

- осуществляющих предпринимательскую деятельность не менее 6 месяцев до даты подачи заявления на предоставление займа;

- зарегистрированных в налоговом органе на территории Республики Саха (Якутия);

- имеющих положительные финансовые результаты за последний отчетный период.

в) физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, юридического лица, финансовое состояние которых признается удовлетворительным и :

- осуществляющих предпринимательскую деятельность не менее 6 месяцев до даты подачи заявления на предоставление займа;

- зарегистрированных в налоговом органе на территории Республики Саха (Якутия);

- имеющих положительные финансовые результаты за последний отчетный период.

г) для микрозайма «Доверие»:

г.1) юридического лица, которое соответствует следующим критериям:

* поручитель-юридическое лицо зарегистрировано в налоговом органе на территории Республики Саха (Якутия);
* в отношении поручителя-юридического лица не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);
* поручитель-юридическое лицо не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами, штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации на дату подачи заявки;
* с даты создания или последней реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования) поручителя-юридического лица прошло не менее 1 (одного) года;
* имеющего положительные финансовые результаты за последний отчетный период;
* по состоянию на конец последнего отчетного финансового года стоимость чистых активов поручителя-юридического лица не меньше величины обеспечиваемых обязательств;
* по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, договорам банковской гарантии отсутствуют факты просрочки платежей более чем на 30 (тридцать) календарных дней;
* отсутствуют повторяющиеся (два и более) случаи изменения места постановки на налоговый учет за 12 месяцев, а также факт смены единоличного исполнительного органа Компании три и более раз за последний календарный год.

г. 2) в виде банковской гарантии.

* + 1. Залогом:

- ликвидного движимого и недвижимого имущества, принадлежащего Заявителю или третьему лицу;

- имущества, приобретаемого за счет средств микрозайма Фонда, при условии, что доля заемных средств в стоимости приобретаемого имущества не превышает 80 % от цены приобретения, и приобретаемое имущество имеется в наличии.

* 1. Заявители/Залогодатели предоставляют в Фонд оригиналы и заверенные копии документов, в отношении предмета залога согласно перечню документов (Приложение № 3 к настоящим Правилам). Оригиналы после сверки с копиями возвращаются Залогодателю.
  2. Фонд осуществляет проверку представленных Заемщиком документов и содержащихся в них сведений, права собственности Залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога. Результаты проведенных проверок отражаются специалистами Фонда в заключении.
  3. При приеме в залог движимого и недвижимого имущества, осуществляется выезд представителей Фонда к Залогодателю для осмотра предмета залога и определения соответствия предоставленных документов фактическому наличию имущества. По итогам выезда составляется акт осмотра с приложением фотоотчета, включающего все характеристики предмета залога.

1. **Принятие решения Правлением Фонда по предоставлению микрозаймов**
   1. На заседании Правления Фонда, принимается коллегиальное решение путем голосования в соответствии с регламентом работы Правления Фонда, установленного Положением о Правлении об:

а) одобрении сделки по выдаче микрозайма;

б) изменении существенных условий предоставления микрозайма;

в) отказе в выдаче микрозайма.

* 1. Каждое заседание Правления по предоставлению микрозаймов оформляется протоколом заседания. Протоколом заседания Правления Фонда утверждаются основные условия предоставления микрозайма Фондом по следующим основным параметрам:

- цель микрозайма;

- размер микрозайма;

- срок предоставления средств и процентная ставка;

- обеспечение.

* 1. Член Правления на заседании по предоставлению микрозаймов имеет право письменно изложить свое мнение, которое прикладывается к протоколу, о чем делается соответствующая отметка в протоколе.
  2. При принятии решения Правлением о предоставлении микрозайма учитываются следующие критерии:

- наличие документов согласно установленному перечню (Приложения № 1-4 к настоящим правилам);

- платежеспособность Заявителя, рентабельность и окупаемость проекта;

- наличие собственных мощностей и доля использования собственного имущества в проекте;

- уровень ликвидности и достаточности залога, поручительства на обеспечение исполнения обязательств по возврату займа и уплате процентов по займу, рассчитанным за весь период пользования займом;

- достоверность предоставленных в документах сведений;

- наличие/отсутствие судебных разбирательств, исполнительных производств в отношении Заявителя;

- наличие/отсутствие кредиторской задолженности;

- размер привлеченных собственных денежных средств;

- срок окупаемости проекта, финансовые результаты проекта;

- реалистичность и обоснованность проекта;

- наличие/отсутствие и уровень внутренних и внешних рисков в рамках реализации проекта.

* 1. Предоставление Заявителем, Поручителем, Залогодателем недостоверных сведений и (или) документов, или выявление обстоятельств, в отношении вышеуказанных лиц, свидетельствующих о том, что займ может быть не возвращен в срок (в соответствии с заключением), а также выявление негативной деловой репутации в отношении вышеуказанных лиц, является достаточным основанием для отказа в предоставлении займа.
  2. В случае принятия Правлением решения об отказе в выдаче займа Фонд в течение 3 рабочих дней направляет субъекту малого и среднего предпринимательства решение об отказе в предоставлении займа в письменной форме. Фонд имеет право не объяснять причины отказа в выдаче займа. По просьбе Заявителя, могут быть возвращены представленные им для рассмотрения вопроса документы (за исключением документов, заполненных по формам Фонда).
  3. Решение о выдаче займа может быть отменено в случае, если в течение 30 календарных дней после оповещения Заявителя не исполнены отлагательные условия по решению Правления о предоставлении займа.

1. **Порядок заключения Договора займа/Договора поручительства/ Договора залога и предоставления Заемщику графика платежей**
   1. В случае положительного решения о выдаче микрозайма Фонд не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты подписания протокола заседания Правления по предоставлению микрозаймов уведомляет Заявителя о принятом решении, одним из способов: по телефону, электронным письмом, смс-сообщением и подготавливает все необходимые для выдачи микрозайма документы (договор займа, договоры по обеспечению исполнения обязательств).
   2. Заявитель/Поручитель/Залогодатель в течение 30 календарных дней со дня получения уведомления о положительном решении Правления обязаны явиться в Фонд для подписания договора займа, договоров по обеспечению исполнения обязательств.
   3. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика. Датой выдачи микрозайма считается дата списания денежных средств с расчетного счета Фонда.
   4. В случае неявки Заявителя/ Поручителя/Залогодателя для подписания всех необходимых документов (Договора займа, Договора залога, Договора поручительства) в указанный в п. 9.2. срок, положительное решение Правления Фонда в отношении такого Заявителя утрачивает свою юридическую силу.
   5. При заключении Договора займа Заемщику предоставляется График возврата суммы микрозайма и уплаты процентов, являющийся неотъемлемой частью договора микрозайма.
2. **Порядок формирования досье Заемщика**
   1. По каждому Заемщику, получившему положительное или отрицательное решение о предоставлении микрозайма, Фондом формируется досье Заемщика.

Формирование досье Заемщика осуществляется поэтапно на каждой стадии проведения процедуры по предоставлению микрозайма.

* 1. На этапе рассмотрения представленных Заемщиком документов в досье помещаются документы, предоставленные Заемщиком в соответствии с перечнем и формами документов, необходимыми для рассмотрения заявления на получение микрозайма.

После принятия положительного или отрицательного решения Правлением в досье Заемщика помещается:

- заключение Фонда по результатам проведенного анализа и проверки Заемщика;

- оригиналы договора займа, договора залога, договора поручительства;

* 1. В случае образования задолженности, в досье помещаются документы по взысканию (уведомление, требования о возврате проблемной задолженности, заявления в суд, решения судов, копии исполнительных листов, постановления, вынесенные в рамках исполнительного производства и пр. документы). выполнить
  2. Все документы, полученные от Заемщика (Поручителей, Залогодателей и др. органов), являются документами ограниченного использования.

Содержащиеся в досье Заемщика сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам кроме следующих лиц:

- лиц, имеющих право доступа к досье Заемщика в силу своих должностных обязанностей в Фонде;

- членов Правления Фонда;

- учредителя Фонда;

- надзорных органов.

Передача досье и документов из досье другим лицам и организациям, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации по распоряжению генерального директора Фонда на основании письменного запроса соответствующей организации с обоснованием необходимости получения документов и составлением описи переданных документов.

* 1. По окончании срока действия Договора займа, сформированное досье хранится в архиве Фонда в течение пяти лет.

1. **Осуществление контроля за исполнением Договора займа**
   1. Контроль за целевым использованием Заемщиком заемных средств в соответствии с Договором займа, осуществляется Фондом после зачисления заемных средств на расчетный счет Заемщика, до полного возврата микрозайма.
   2. В целях осуществления Фондом мониторинга за целевым использованием заемных средств по микрозаймам, Заемщик обязан предоставлять в Фонд копии документов, подтверждающие целевое использование микрозайма.
   3. Для подтверждения целевого использования заемных средств могут представляться копии следующих документов, заверенные Заемщиком:

- договор (купли-продажи, поставки, оказания услуг и др.);

- счет на оплату;

- платежное поручение, кассовый чек, товарный чек, расписка в получении денежных средств;

- счет-фактура, товарная накладная, акт приема-передачи;

- иные документы, подтверждающие факт получения предмета целевого использования средств, предоставленных по Договору займа.

* 1. В случае выявления фактов нецелевого использования заемных средств, к Заемщику применяются санкции в соответствии с условиями договора займа. Санкции могут включать: требование досрочного возврата средств, использованных на цели, не предусмотренные Договором займа, либо штрафные санкции, рассчитанные от суммы займа, использованной на цели, не предусмотренные Договором.
  2. После предоставления микрозайма, Фонд вправе осуществлять внеплановый мониторинг предмета залога Заемщика и места ведения бизнеса Заемщика.
  3. В ходе проведения мониторинга, Фонд осуществляет в удобной для себя форме проверку фактического обеспечения Договора залога.
  4. Внеплановый мониторинг проводится Фондом в случае возникновения факта нарушения платежной дисциплины, либо появившейся негативной информации со стороны Заемщика, сразу после обнаружения такого факта.
  5. Внеплановый мониторинг включает в себя:

- телефонный звонок Заемщику, встреча с Заемщиком;

- выезд на место ведения бизнеса с целью получения представления о текущем состоянии дел в бизнесе Заемщика и состояния залогового имущества.

В каждом конкретном случае Фонд вправе самостоятельно выбрать способ внепланового мониторинга в соответствующей ситуации.

* 1. Фонд принимает предусмотренные законодательством меры к разрешению сложившейся ситуации в случае обнаружения во время осуществления внепланового мониторинга одного из нижеперечисленных фактов:

- частично или полностью отсутствует залоговое имущество (при этом Залогодатель не в состоянии представить объяснение причин отсутствия залогового имущества, либо Фонд не считает объяснения Залогодателя убедительными);

- в момент выезда на место ведения Заемщиком предпринимательской деятельности выявлены признаки того, что Заемщиком приостановлено ведение предпринимательской деятельности (местонахождение Заемщика неизвестно, помещение закрыто/опечатано, товарные запасы и/или оборудование отсутствуют, в помещении находятся лица, заявляющие свои права на помещение, товар, оборудование и тому подобные факты).

В указанных случаях Фонд составляет резюме, включающее в себя: комментарии относительно причин возникновения просрочки, состояния залога; предложения в части возможных путей решения проблемы (реструктуризация долга, расторжение Договора займа и обращения взыскания на заложенное имущество и тому подобное).

1. **Меры по возврату заемных средств при возникновении**

**просроченной задолженности Заемщика**

* 1. При просроченной задолженности до 7 (семи) дней по договору займа Фонд связывается с Заемщиком (телефонный звонок, СМС, мессенджеры, электронная почта), чтобы проинформировать о задолженности и выяснить причины задержки. В случае если у Заемщика возникли трудности с погашением займа, он высказывает заинтересованность в погашении займа и оговариваются сроки.
  2. При просроченной задолженности свыше 14 (четырнадцати) дней после первого уведомления (телефонный звонок, СМС, мессенджеры, электронная почта), в случае отсутствия обратной связи со стороны заемщика ему направляется уведомление в форме письменной претензии по уплате обязательств по договору займа, по мере необходимости совершается выезд то месту нахождения Заемщика.
  3. При просроченной задолженности свыше 30 (тридцати) дней по договору займа после письменного уведомления, выезда, звонков в случае невыполнения обязательств по договору займа, необходимо уведомить поручителя по договору поручительства (при наличии), уведомить банк(и), в котором находится расчетный счет(а) Заемщика по дополнительному соглашению к договору займа для списания платежей в пользу Фонда.
  4. Если Заемщик не идет на контакт с Фондом в течении 60 (шестидесяти) дней и более с момента первого уведомления, скрывается, игнорирует и уклоняется от уплаты долгового вопроса, Фонд отправляет дело в суд, для взыскания долга по договору займа через органы исполнительного производства.
  5. Решение о погашении просроченной задолженности путем осуществления мер по реализации заложенного имущества во внесудебном порядке или в принудительном порядке принимается генеральным директором Фонда.
  6. Фондом могут использоваться иные меры по возврату заемных средств при возникновении просроченной задолженности Заемщика, в том числе разработка программы изменения структуры задолженности; получение дополнительной документации и гарантий; удержание дополнительного обеспечения; продажа обеспечения; обращение к гарантам; работа с руководством по выявлению проблем и поиску их решений; участие в разработке программ сокращения расходов; продажа долгов третьей стороне; замена руководства в компании заемщика; реорганизация (вне суда); организация финансовой помощи со стороны другого финансового института; получение правительственных гарантий с получением средств из бюджета для обслуживания долга; оформление документов для начала процедуры банкротства.

1. **Списание безнадежной просроченной задолженности по микрозайму**
   1. Просроченная задолженность считается безнадежной, взыскание по которой оказалось невозможным в следующих случаях:

- задолженность, взыскание которой стало невозможным в связи с действием обстоятельств непреодолимой силы, стихийного бедствия;

- ликвидация Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- принятия судом акта, в соответствии с которым утрачивается возможность взыскания, в том числе вынесения им определения об отказе в восстановлении пропущенного срока подачи заявления в суд о взыскании просроченной задолженности по обязательствам, по которым просрочен срок исковой давности;

- предполагаемые издержки Фонда по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной просроченной задолженности по микрозайму и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения микрозайма (включая реализацию залога), будут выше получаемого результата*.*

* 1. В отношении безнадежной просроченной задолженности по микрозайму Фондом готовятся документы для ее списания в установленном законодательством порядке с баланса как суммы микрозайма, нереальной к взысканию, при соблюдении следующих требований:

- Фондом предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности по микрозайму и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения микрозайма (включая реализацию залога);

- принятые меры документально свидетельствуют (акт судебного пристава об отсутствии имущества должников) о невозможности проведения Фондом дальнейших действий по возврату микрозайма.

* 1. Решение о списании с баланса сумм безнадежной просроченной задолженности по микрозайму принимается высшим коллегиальным органом –Правлением Фонда.
  2. Списание Фондом безнадежной задолженности по микрозайму за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Правления Фонда. Одновременно со списанием с баланса безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по микрозаймам по решению Правления Фонда списывается задолженность по процентам, начисленным по соответствующему микрозайму.

1. **Исполнение Договора займа**
   1. Договор займа считается исполненным Заемщиком после погашения основного долга по Договору займа, процентов, начисленных за пользование заемными средствами и штрафных санкций (при их наличии).
   2. При полном погашении суммы заемных средств, уплаты процентов за пользование заемными средствами и иных платежей, предусмотренных Договором займа, на основании данных бухгалтерского учета составляется Акт сверки взаимных расчетов.
   3. Акт сверки взаимных расчетов составляется в двух экземплярах и подписывается обеими и сторонами (Заемщиком и Фондом).
   4. Подписанный обеими сторонами Акт сверки взаимных расчетов хранится в бухгалтерии.
2. **Заключительные положения**
   1. Настоящие Правила утверждаются Правлением Фонда.
   2. Предложения о внесении изменений в настоящие Правила могут вноситься членом Правления Фонда, генеральным директором Фонда в письменной форме на имя Председателя Правления Фонда. К предложению о внесении изменений в Правила прилагается проект предлагаемых изменений, либо новая редакция Правил.
   3. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, Фонд руководствуется Уставом, законодательством Российской Федерации о микрофинансовой деятельности, нормативными актами Банка России.