

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
субъектам малого предпринимательства и самозанятым гражданам
Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания
Забайкальский микрофинансовый центр

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Бюджетным кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007г. № 209–ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209–ФЗ), Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151–ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151–ФЗ), Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее – Закон №422-ФЗ).

1.2. Настоящие Правила определяют условия, порядок, цели предоставления микрозаймов субъектам малого предпринимательства Забайкальского края и самозанятым гражданам за счёт средств субсидий, предоставленных ООО МКК ЗМЦ Министерством экономического развития Забайкальского края (далее – Предоставление микрозаймов).

1.3. Цель Предоставления микрозаймов – облегчение доступа субъектам малого предпринимательства Забайкальского края и самозанятым гражданам к льготным финансовым ресурсам, улучшение условий устойчивого развития предпринимательства в крае, увеличение количества субъектов малого предпринимательства, самозанятых граждан, обеспечение занятости населения, увеличение доли уплачиваемых субъектами малого предпринимательства, самозанятыми гражданами налогов в налоговых доходах федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

1.4. Предоставление микрозаймов осуществляется ООО МКК ЗМЦ (далее – Микрофинансовая организация / МФО) при наличии и в пределах свободного остатка денежных средств, предназначенных на эти цели, т.е. в пределах лимита средств, предусмотренных на финансирование мероприятий по предоставлению микрозаймов.

1.5. МФО осуществляет Предоставление микрозаймов на условиях и в порядке, установленных настоящими Правилами.

1.6. Для целей настоящих Правил используются следующие **основные понятия:**

– **Субъекты малого предпринимательства** – хозяйствующие субъекты (юридические лица (ЮЛ) и индивидуальные предприниматели (ИП)), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Законом № 209–ФЗ к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством и осуществляющие деятельность на территории Забайкальского края (далее – СМП);

– **Начинающие субъекты малого предпринимательства / самозанятый гражданин** – хозяйствующие субъекты (ЮЛ, ИП / ФЛ, в т.ч. ИП, применяющие в своей деятельности специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»), вновь зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Забайкальского края, срок государственной регистрации которых на день подачи (регистрации) Заявления на предоставление микрозайма не превышает 12 месяцев (далее – Начинаящие СМП / самозанятые граждане). В случае, если срок регистрации СМП / самозанятых граждан на дату обращения в МФО превышает 12 месяцев, при

этом фактически деятельность осуществляется менее 12 месяцев, такие СМП / самозанятые граждане также приравниваются к начинающим;

- Самозанятый гражданин - физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, состоящий на учёте в налоговом органе на территории Забайкальского края в качестве налогоплательщика и применяющий специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Законом №422-ФЗ и получающий доход от профессиональной деятельности, осуществляемой на территории Забайкальского края (оказание услуг или работ, реализация произведенных товаров), при осуществлении которой он не имеет работодателя и наёмных работников;

- Микрозаём – форма предоставления денежных средств МФО Заёмщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в том числе на условиях срочности, платности, возвратности, в сумме, не превышающей максимальный размер микрозайма, установленный нормами Закона № 151–ФЗ и настоящими Правилами;

- Заявитель – СМП/самозанятый гражданин, подавший в МФО Заявление на предоставление микрозайма;

- Заявление на предоставление микрозайма – документ, содержащий информацию о запрашиваемом СМП / самозанятым гражданином микрозайме, обеспечении и другую информацию, необходимую для рассмотрения Заявления о предоставлении микрозайма (далее по тексту – **Заявление**);

- Анкета заявителя – документ, содержащий информацию о СМП/самозанятом гражданине, необходимую для рассмотрения Заявления и принятия решения о предоставлении (об отказе в предоставлении) микрозайма;

- Заёмщик – СМП/самозанятый гражданин, заключивший договор микрозайма с МФО;

- Группа связанных компаний / Группа связанных заёмщиков – группа компаний / группа Заёмщиков, связанных между собой по данным МФО экономическими и/или юридическими взаимоотношениями таким образом, что изменение финансового положения одного из них делает вероятным изменение финансового положения другого.

- Обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему – способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации;

- Залог – способ обеспечения обязательств Заёмщика, при котором МФО приобретает право в случае неисполнения обязательства Заёмщика получить удовлетворение за счёт заложенного имущества;

- Залогодатель – физическое лицо, индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированные на территории РФ, предоставившие в залог имущество, принадлежащее им на праве собственности, в целях обеспечения исполнения обязательств Заёмщика по возврату суммы микрозайма;

- Залоговая стоимость обеспечения – рыночная стоимость передаваемого в залог имущества с учётом применения коэффициента (дисконта), включающего в себя возможные издержки, которые понесет МФО в случае реализации имущества, а также возможный износ такого имущества;

- Ликвидное имущество – имущество, срок возможной реализации которого не превышает 360 календарных дней по рыночной цене, сложившейся в Забайкальском крае на момент рассмотрения Заявления;

- Оборудование – оборудование, устройства, механизмы, станки, приборы, аппараты, совокупность машин, функционирующих как единое целое для достижения одной и той же цели (например, производственное, сельскохозяйственное, медицинское оборудование, иное), **за исключением** оборудования, предназначенного для осуществления **оптовой и розничной торговой** деятельности СМП;

- Дисконт – коэффициент определения залоговой стоимости имущества путём снижения его рыночной стоимости;

– **Поручительство** – способ обеспечения обязательств Заёмщика, по которому Поручитель обязуется перед МФО отвечать за исполнение Заёмщиком его обязательств по договору микрозайма на условиях, определенных в договоре поручительства;

– **Поручитель** – физическое лицо (ФЛ), в том числе индивидуальный предприниматель (ИП), или юридическое лицо (ЮЛ), принявшее на себя обязательство отвечать солидарно и в полном объёме за исполнение Заёмщиком своих обязательств по договору микрозайма и заключившее договор поручительства с МФО.

– **Поручительство Гарантийного фонда** – способ обеспечения обязательств Заёмщика, по которому Поручитель в лице ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края» обязуется перед МФО отвечать за исполнение Заёмщиком его обязательств по договору микрозайма на условиях, определенных в договоре поручительства;

– **Анкета Поручителя, Залогодателя** – документ, содержащий информацию о лице, выразившем свое согласие предоставить Поручительство (залог) в целях обеспечения выполнения Заёмщиком обязательств по договору микрозайма, необходимую для принятия решения о выдаче микрозайма и заключения договора поручительства (залога);

– **Негативная деловая репутация:**

а) наличие негативной информации о **самозанятом гражданине/СМП**, его учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах;

б) наличие фактов нарушения **СМП/самозанятым гражданином** условий договоров микрозайма с МФО;

в) наличие фактов несоблюдения действующего законодательства, договорных отношений; привлечение к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления;

г) наличие судебных споров (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти РФ, Банком России, органами местного самоуправления, а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, удовлетворение исковых требований по которым негативно повлияет на финансовое положение Заявителя, Поручителя, Залогодателя;

д) осуществление в отношении Заявителя, Поручителя, Залогодателя в течение двух лет (либо меньшего срока – в зависимости от срока хозяйственной деятельности Заявителя, Поручителя, Залогодателя), предшествующих дате обращения за получением микрозайма, процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве);

е) наличие неисполненных решений суда, исполнительных производств в **сумме более 10 000 (Десяти тысяч) рублей** (для юридических лиц – также неоконченных исполнительных производств в отношении единоличного или коллегиального исполнительного органа и учредителей в качестве должника);

ж) наличие просроченной задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов перед бюджетами всех уровней бюджетной системы Российской Федерации **в любом размере – для самозанятых граждан, в совокупном размере более 1 000 (Одной тысячи) рублей – для СМП**;

з) наличие деятельности, не соответствующей основным целям деятельности организации, и (или) которая может быть связана с отмыванием доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма;

и) иные факторы, которые оказывают негативное влияние на деловую репутацию лица;

– **Методика оценки платежеспособности** – подходы, методы и критерии оценки финансового состояния Заявителя/Поручителя с учётом отраслевых особенностей, позволяющие сделать вывод о его способности полностью и в срок рассчитаться по договору микрозайма;

– **Комитет по микрозаймам** – постоянно действующий коллегиальный орган МФО, который в пределах своих полномочий принимает решение о предоставлении (об отказе в предоставлении) микрозайма по заявкам **СМП/самозанятых граждан**. *Положение о Комитете по микрозаймам* утверждается Общим собранием участников МФО;

– **Эксперт по микрозаймам** – специалист МФО, в том числе специалист ЦОУ, кредитного отдела МФО, выполняющий работу по консультированию об условиях предоставления микрозаймов

и/или непосредственно осуществляющий приём документов для дальнейшего принятия решения о возможности предоставления микрозайма Заявителю уполномоченным органом МФО;

– **Технико-экономическое обоснование** – анализ, расчёт, оценка экономической целесообразности осуществления предлагаемого проекта, основанного на сопоставительной оценке затрат и результатов;

– **Лист ожидания** – перечень СМП/**самозанятых граждан**, формируемый в порядке очередности финансирования одобренных заявок в связи с возможным отсутствием денежных средств в МФО;

– **Договор микрозайма** – обязательство, согласно которому Заёмщик получает от МФО в собственность денежные средства и обязуется возратить их МФО с процентами в срок и в порядке, предусмотренном указанным договором;

– **Договор залога** – договор, согласно которому МФО по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения Заёмщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

– **Договор поручительства** – договор, в силу которого Поручитель обязуется перед МФО солидарно с Заёмщиком отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых Заёмщиком, полностью;

– **Должник** – Заёмщик, имеющий неисполненные обязательства по договору микрозайма в установленный указанным договором срок;

– **Задолженность** – задолженность Заёмщика перед МФО по предоставленному микрозайму, включающая в себя денежные средства, выданные МФО (основной долг), начисленные проценты за пользование предоставленными денежными средствами в соответствии с условиями договора микрозайма, а также начисленные в соответствии с Договором микрозайма пени и штрафы.

– **Реструктуризация задолженности** – решение МФО в отношении задолженности Заёмщика, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата и (или) размера задолженности, в том числе, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы микрозайма, рассрочка и (или) отсрочка платежа, отказ от применения мер по взысканию задолженности без её прощения.

К реструктуризации задолженности не относятся случаи досрочного погашения задолженности по микрозайму и случаи изменения даты погашения задолженности при сохранении действующего размера и периодичности оплаты.

– **Реструктурированный микрозаём** – микрозаём, по которому заключено и вступило в силу дополнительное соглашение, изменяющее существенные условия первоначального договора микрозайма либо условий возврата задолженности, на основании которого Заёмщик получает право исполнять обязательства по договору микрозайма в более благоприятном режиме (например, изменен срок погашения микрозайма, изменен график платежей).

2. Условия предоставления микрозаймов СМП/самозанятым гражданам****

2.1. Общие условия предоставления микрозаймов

2.1.1. Заявитель, Поручитель и Залогодатель соответствуют требованиям, установленным пунктами 2.2-2.3 настоящих Правил.

2.1.2. Заявитель предоставил в МФО лично (в том числе через представителя) / посредством размещения через личный кабинет на официальном сайте МФО документы в соответствии с Перечнем документов на получение микрозайма (*Приложения 2.1-2.4 к настоящим Правилам* (далее – Перечень документов)).

2.1.3. Виды, параметры микрозаймов определены в *Приложении 1* к настоящим Правилам.

2.1.4. Микрозаймы предоставляются в валюте Российской Федерации.

2.1.5. Параметры определения размера микрозайма.

2.1.5.1. Минимальный размер микрозайма составляет **30 000 (Тридцать тысяч) рублей – для самозанятых граждан, 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей – для СМП.**

Максимальный размер микрозайма устанавливается в соответствии с условиями по Видам микрозаймов (*Приложение 1* к настоящим Правилам), но не более размера, установленного Законом № 151-ФЗ. Максимальный размер задолженности по основному долгу по всем действующим договорам микрозайма СМП/**самозанятого гражданина**, заключенным с МФО, также не должен превышать максимальный размер, установленный Законом № 151-ФЗ.

2.1.5.2. Предельный размер микрозайма рассчитывается с учётом финансовых возможностей Заявителя (Группы компаний, в которую Заявитель входит), в том числе:

максимальный размер ежемесячного платежа по микрозайму (основной долг и проценты за пользование микрозаймом) **не должен превышать 85% от чистой прибыли** Заявителя с учётом платежей Заявителя по всем действующим (планируемым к заключению) обязательствам Заявителя кредитного характера;

в случае анализа финансово-хозяйственной деятельности Группы связанных компаний/заёмщиков (её части), в которую входит Заявитель/Заявители, указанное в настоящем подпункте соотношение платежей кредитного характера, в том числе по планируемым к заключению обязательствам, и показателя чистой прибыли, также должно соблюдаться в отношении рассматриваемой Группы связанных компаний /заёмщиков.

2.1.5.3. Предельный размер микрозайма определяется с учётом залоговой стоимости предоставляемого Заявителем обеспечения, в том числе:

обязательным условием выдачи микрозайма является предоставление СМП/**самозанятым гражданином** обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему в виде Поручительства и Залога (за исключением микрозаймов, выдаваемых без залогового обеспечения **или без поручительства и залогового обеспечения – для самозанятых граждан**, в соответствии с Видами микрозаймов, определёнными в *Приложении 1* к настоящим Правилам). Залоговая стоимость обеспечения должна составлять **не менее размера микрозайма и процентов по нему за первый год** пользования микрозаймом. Предлагаемое обеспечение должно соответствовать требованиям, установленным разделами 2.3, 2.4 настоящих Правил.

2.1.5.4. На день принятия решения о предоставлении микрозайма (-ов) общий размер основного долга перед МФО по Группе связанных заёмщиков **не может превышать 10 (Десяти) процентов размера собственных средств (капитала) МФО.**

2.1.5.5. Совокупный размер задолженности Заявителя по микрозаймам, предоставляемым без залогового обеспечения, одновременно **не может превышать 500 000 (Пятиста тысяч) рублей.**

2.1.6. Минимальный срок микрозайма составляет **6 (Шесть) месяцев**, максимальный срок **36 (Тридцать шесть) месяцев.**

2.1.7. Процентная ставка за пользование микрозаймом устанавливается на дату подписания договора микрозайма и является фиксированной на период действия указанного договора.

Размер процентной ставки по микрозайму зависит от категории Заёмщика, от наличия/отсутствия залогового обеспечения, цели финансирования в соответствии с Видами микрозаймов, действующими в МФО (*Приложение 1* к настоящим Правилам). Процентная ставка рассчитывается путём умножения коэффициента по Видам микрозаймов на Ключевую ставку Банка России, установленную на дату подписания Договора микрозайма, и округляется до сотых (до второго знака после запятой).

2.1.8. Целевое назначение микрозайма – в соответствии с условиями по Видам микрозаймов (*Приложение 1* к настоящим Правилам).

Средства микрозайма могут быть направлены исключительно на цели, связанные с предпринимательской деятельностью (пополнение оборотных средств, финансирование текущей деятельности, инвестиционные цели), в том числе цель финансирования начинающих самозанятых граждан – организация и развитие предпринимательской деятельности.

Микрозаймы **не выдаются** на следующие операции:

– оплата долговых обязательств перед другими кредиторами;

- оплата налоговых платежей и сборов, исполнительных листов, штрафов, пеней, неустоек, недоимок, платежных требований и инкассовых поручений;
- погашение задолженности по заработной плате;
- оплата/предоплата арендных платежей;
- любые операции с ценными бумагами;
- предоставление займов внутри Группы связанных компаний и третьим лицам;
- любые расчёты с контрагентами, входящими с Заёмщиком в Группу связанных компаний;
- осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;
- оплата сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности СМП.

2.1.9. Микрозаймы предоставляются СМП/самозанятым гражданам, предусматривающим увеличение налоговой базы и (или) повышение уровня заработной платы и (или) создание (сохранение) рабочих мест в результате получения микрозайма (бюджетно- и социально-значимые эффекты).

СМП/самозанятые граждане, получившие микрозаём, на ежегодной основе в случае запроса МФО предоставляют информацию о достигнутых бюджетно- и социально-значимых эффектах в результате получения льготной финансовой поддержки от МФО.

2.2. Общие требования к Заявителю

2.2.1. Заявитель / учредители (участники) или акционеры юридического лица - Заявителя, владеющие не менее 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее 50% голосующих акций акционерного общества, являются гражданами Российской Федерации / иностранными гражданами, имеющими вид на жительство на территории Российской Федерации.

2.2.2. Заявитель является СМП/самозанятым гражданином, в том числе согласно сведениям из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.2.3. СМП/самозанятый гражданин состоит на налоговом учёте в территориальных налоговых органах Забайкальского края и фактически осуществляет деятельность на территории Забайкальского края.

2.2.4. Возраст Заявителя (самозанятого гражданина, индивидуального предпринимателя, учредителя (участника) юридического лица, чья доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет от 50% и более, либо владеющего от 50% и более голосующих акций акционерного общества) от 18 лет на дату заключения договора микрозайма и не более 70 лет к моменту окончания срока, на который предоставляется микрозаём.

2.2.5. Руководители, члены коллегиального исполнительного органа юридического лица, физические лица соответствуют требованиям: не имеют непогашенной или неснятой судимости за преступления в сфере экономики, перечень которых установлен разделом VIII Уголовного кодекса Российской Федерации.

2.2.6. В отношении Заявителя не применяются / не применялись в течение 2 (Двух) лет до даты обращения в МФО процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию). Также Заявитель не находится на стадии реорганизации на дату обращения в МФО / получения микрозайма.

2.2.7. СМП не являются:

- кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- участниками соглашений о разделе продукции;
- организациями, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

- организациями, являющимися в порядке, установленном действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- организациями, осуществляющими производство и/или реализацию подакцизных товаров в случаях: фактического осуществления данных видов экономической деятельности на дату подачи Заявления; указания в качестве основного вида экономической деятельности по ОКВЭД в Выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, а также в налоговой отчетности за последний отчетный налоговый период;
- организациями, занимающимися добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- организациями, осуществляющими производство и торговлю оружием.

2.2.8. Заявитель должен быть платежеспособным. Платежеспособность определяется на основании Методики оценки платежеспособности, утвержденной МФО.

2.2.9. Заявитель **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 и Забайкальского края **в любом размере – для самозанятых граждан, в совокупном размере более 1 000 (Одной тысячи) рублей – для СМП.**

2.2.10. На дату подачи заявления на предоставление микрозайма у Заявителя отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (для СМП, имеющих работников).

2.2.11. У Заявителя отсутствуют ограничения по банковским счетам, очередь неисполненных в срок распоряжений к банковским счетам.

2.2.12. У Заявителя (для ЮЛ: в том числе у его учредителей/руководителей) отсутствуют случаи нарушения графика погашения микрозаймов/иных кредитов, займов, в соответствии с **п.2.5.10.**

2.2.13. Заявитель (или какой-либо из участников Группы связанных компаний, в которую входит Заявитель) не имеет / не имел судебных тяжб с МФО по иску о взыскании задолженности по договорам микрозайма (кроме дел, по которым судом было утверждено и выполнено мировое соглашение в срок).

2.2.14. Требования для отнесения вида деятельности Заявителя к **приоритетным проектам** (при соблюдении одного или нескольких условий):

1) СМП зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития Забайкальского края, особой экономической зоны Забайкальского края и включен в реестр резидентов таких территорий;

2) СМП является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

3) СМП, осуществляющие экспортную деятельность;

4) СМП **создан женщиной (граждане РФ)**, зарегистрированной в качестве предпринимателя **ИЛИ женщиной (-ами) (граждане РФ)**, являющейся (-имися) учредителем (-ями) / участником (-ами) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50%, либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества.

Для юридических лиц должны быть соблюдены следующие условия:

- а) единоличным исполнительным органом юридического лица является женщина;
- б) все участники/акционеры СМП - юридического лица являются физическими лицами.

Виды деятельности – разрешенные для финансирования в соответствии с действующим законодательством, положениями настоящих Правил, за исключением торговли (ОКВЭД 45-47, иные ОКВЭД, содержащие направление «торговля»);

5) СМП является Главой крестьянского (фермерского) хозяйства в соответствии с Федеральным законом № 74-ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве»; сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива – крестьянским(фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (за исключением кредитного кооператива);

6) СМП осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта;

7) СМП относится к молодежному предпринимательству (физическое лицо до 35 лет (включительно) зарегистрировано в качестве ИП; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо до 35 лет (включительно), владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества).

Для ЮЛ должны быть соблюдены следующие условия:

а) единоличным исполнительным органом юридического лица является ФЛ до 35 лет (включительно);

б) все участники/акционеры СМП - юридического лица являются физическими лицами.

Виды деятельности – разрешенные для финансирования в соответствии с действующим законодательством, положениями настоящих Правил, за исключением торговли (ОКВЭД 45-47, иные ОКВЭД, содержащие направление «торговля»);

8) СМП, созданный физическим лицом, возрастом не менее 45 лет и не более 65 лет (включительно) на дату обращения в МФО, то есть: а) указанное физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя ИЛИ б) входит в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица и владеет не менее 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее 50% голосующих акций акционерного общества. При этом должны быть соблюдены условия:

а) СМП является вновь зарегистрированным и действует менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма;

б) СМП за последние 3 года до даты регистрации в качестве СМП не являлось учредителем ЮЛ, а также не было зарегистрировано в качестве ИП.

Виды деятельности – разрешенные для финансирования в соответствии с действующим законодательством, положениями настоящих Правил, за исключением торговли торговли (ОКВЭД 45-47, иные ОКВЭД, содержащие направление «торговля»);

9) СМП, осуществляющие деятельность в сфере социального предпринимательства в соответствии с Законом № 209-ФЗ;

10) СМП, осуществляющие деятельность / реализацию проекта в сфере обрабатывающего производства (группировка по ОКВЭД: классы 10, 11 (за исключением производства дистиллированных алкогольных напитков, этилового спирта из сброженных материалов, виноградного вина, сидра и прочих плодовых вин, прочих недистиллированных напитков из сброженных материалов, пива); 13-18, 20-33 (кроме производства оружия и боеприпасов))

11) СМП, осуществляющие деятельность / реализацию проекта в сфере логистических услуг, группировка по ОКВЭД: 49.3 Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта (в том числе общественный транспорт, такси); 49.4. Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам (все виды перевозок грузов наземным транспортом, кроме перевозок железнодорожным транспортом (в том числе аренда грузового транспорта);

12) СМП, осуществляющие деятельность / реализацию проекта в сфере бытовых услуг, группировка по ОКВЭД: - ОКВЭД 45.2. Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств; ОКВЭД 95. Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения; ОКВЭД 96. Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг (за исключением 96.03. Организация похорон и представление связанных с ними услуг; 96.09. Предоставление прочих персональных услуг, не включенных в другие группировки)

В случае, если Заявитель осуществляет деятельность в нескольких направлениях, отнесение к приоритетным проектам осуществляется, исходя из вида деятельности, в целях финансирования которого запрашивается микрозайм, в том числе на цели открытия нового вида деятельности в приоритетном направлении. В последнем случае, если Заявитель на дату обращения фактически осуществлял деятельность в направлении, отличном от приоритетных, более 12 месяцев, максимальный размер микрозайма на новый вид деятельности в приоритетном направлении устанавливается в соответствии с максимальным значением размера микрозайма для СМП, фактически осуществляющего деятельность более 12 месяцев по продукту «Приоритет». Определение процентной ставки и срока финансирования осуществляется в зависимости от целей финансирования деятельности в приоритетном направлении.

Если микрозайм запрашивается Заявителем на цели финансирования разных видов деятельности, одновременно относящихся к приоритетным направлениям, с разным целевым использованием («оборотное» и «инвестиционное»), рассматривается возможность предоставления Заявителю вида микрозайма «Приоритет» с условиями по цели финансирования «оборотное+инвестиционное». В случае согласования уполномоченным органом МФО предоставления микрозайма Заявителю, с ним может быть заключен 1 договор микрозайма.

Если микрозайм запрашивается Заявителем на цели финансирования разных видов деятельности, относящихся к разным видам микрозаймов, при наличии согласования уполномоченным органом МФО предоставления микрозайма Заявителю, с ним заключаются 2 (два) договора микрозайма по разным направлениям деятельности и на разных условиях.

2.2.15. Дополнительные требования для Заявителя – самозанятого гражданина.

2.2.15.1. Самозанятый гражданин должен иметь регулярный подтвержденный доход на протяжении периода не менее 6 месяцев до даты обращения в МФО, получаемый от профессиональной деятельности, облагаемой налогом на профессиональный доход или доход в виде заработной платы с непрерывным стажем не менее 6 месяцев.

2.2.15.2. Предоставление микрозайма самозанятому гражданину без залогового обеспечения и поручительства возможно в случае наличия у Заявителя постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 6 месяцев, а также в случае признания его платежеспособным в соответствии с Методикой оценки платежеспособности МФО.

2.3. Общие требования к Поручителю, Залогодателю

2.3.1. Требования к Поручителю:

- Поручитель-ФЛ (в том числе ИП) является гражданином Российской Федерации;
- возраст Поручителя-ФЛ от 18 до 60 лет на дату заключения договора поручительства;
- наличие у Поручителя-ФЛ постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 6 месяцев;
- для Поручителя-ЮЛ, ИП - срок осуществления деятельности не менее 12 месяцев до даты подачи Заявления в МФО;
- Поручитель (ЮЛ, ФЛ, в т.ч. учредитель/руководитель ЮЛ) имеет неотрицательную кредитную историю в течение **36 календарных месяцев**, предшествующих дате обращения в МФО (количество случаев и продолжительность просроченной задолженности для ФЛ (в том числе ИП) и ЮЛ определяется в соответствии с пп.1) и 2) п. 2.5.10 настоящих Правил);
- Поручитель - ФЛ (в том числе ИП), руководители, члены коллегиального исполнительного органа ЮЛ – Поручителя не имеют непогашенной или неснятой судимости за преступления в сфере экономики, перечень которых установлен разделом VIII Уголовного кодекса Российской Федерации.
- в течение 2 (Двух) лет до даты обращения в МФО:
 - а) Поручитель-ФЛ (в том числе ИП) не находится в процессе банкротства;
 - б) Поручитель-ЮЛ не находится на стадии ликвидации, реорганизации или проведения процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– Поручитель не имеет / не имел судебных тяжб с МФО по иску о взыскании задолженности по договорам микрозайма/поручительства/залога (кроме дел, по которым судом было утверждено и выполнено мировое соглашение в срок).

– доход Поручителя не связан / не зависит от деятельности Заявителя - по беззалоговым микрозаймам, **а также по микрозаймам, выдаваемым самозанятым гражданам;**

– является платежеспособным на основании внутренней Методики оценки платежеспособности.

2.3.2. Требования к Залогодателю:

– Залогодатель - ФЛ (в том числе ИП), руководители, члены коллегиального исполнительного органа ФЛ – Залогодателя не имеют непогашенной или неснятой судимости за преступления в сфере экономики, перечень которых установлен разделом VIII Уголовного кодекса Российской Федерации;

– в течение 2 (Двух) лет до даты обращения в МФО:

а) Залогодатель – ФЛ (в том числе ИП) не находится в процессе банкротства;

б) Залогодатель – ЮЛ не находится на стадии ликвидации, реорганизации или проведения процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– Залогодатель не имеет / не имел судебных тяжб с МФО по иску о взыскании задолженности по договорам микрозайма/поручительства/залога (кроме дел, по которым судом было утверждено и выполнено мировое соглашение в срок);

- Отсутствие в базе кредитных историй по Залогодателю сведений о текущем просроченном обязательстве по оплате любого займа/кредита независимо от срока возникновения периода несвоевременного исполнения обязательств.

2.4. Требования к обеспечению

2.4.1. Обязательным условием выдачи микрозайма является предоставление СМП обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему в виде поручительства и залога (за исключением микрозаймов, выдаваемых без залогового обеспечения в соответствии **Видами микрозаймов**, установленными *Приложением 1* к настоящим Правилам). В целях снижения рисков невозврата Микрозайма могут приниматься комбинации разных способов обеспечения исполнения обязательств.

2.4.2. В качестве залога может выступать ликвидное имущество, в т.ч:

– недвижимое имущество: помещения, здания, земельные участки;

– движимое имущество: транспортные средства; спецтехника (имеющей паспорт самоходной машины); оборудование (в соответствии с формулировкой терминов в п.1.6 настоящих Правил), залоговой стоимостью **не менее 50 000 рублей за единицу с неистёкшим полезным сроком эксплуатации;** чипированные сельскохозяйственные животные (не более 30% от размере микрозайма по залоговой стоимости);

– **приобретаемое** движимое имущество: транспортные средства; спецтехника; **новое** оборудование (не бывшее в эксплуатации).

2.4.3. Требования к недвижимому имуществу:

– относится к объекту завершенного строительства (принят в эксплуатацию);

– находится в собственности Залогодателя (-ей), для земельных участков – в собственности либо в долгосрочной аренде на срок, превышающий срок микрозайма на 2 и более года;

– объект является ликвидным имуществом;

– отсутствуют права третьих лиц на имущество (кроме права аренды и/или найма, залога в рамках обеспечения по договорам займа/микрозайма организаций инфраструктуры поддержки СМП Забайкальского края);

– жилое помещение (квартира, жилой дом с земельным участком) не является единственным пригодным для постоянного проживания помещением Залогодателя и членов его семьи;

- недвижимое имущество, предлагаемое в залог, не относится к вспомогательным сооружениям, выделенным из единых имущественных комплексов (подъездные пути, колодцы, коммуникации, эстакады, путепроводы и т.д.)

- отсутствуют правовые риски, влекущие недействительность сделки;

- не может являться предметом залога имущество, на которое в соответствии с действующим законодательством не допускается обращения взыскания;

- при залоге отдельно стоящего объекта недвижимости в залог также передаётся земельный участок в случае, если он находится в собственности/ долгосрочной аренде Залогодателя;

- отсутствие ограничений, не позволяющих использовать земельные участки по их назначению;

- в залог не принимаются невосделываемые земельные участки сельскохозяйственного назначения.

2.4.4. Требования к оборудованию, иному движимому имуществу :

- принадлежит Залогодателю на праве собственности (подтверждается правоустанавливающими документами);

- может быть идентифицировано среди другого имущества Залогодателя;

- полностью оплачено;

- является ликвидным имуществом;

- для транспортных средств - с года выпуска прошло **не более 20 лет на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма;**

- для спецтехники – без ограничения по году выпуска, возможность принятия в качестве залогового обеспечения определяется МФО индивидуально на основании степени физического износа, ликвидности;

- не обременено правами третьих лиц (кроме залога транспортных средств и спецтехники в рамках обеспечения по договорам займа/микрозайма организаций инфраструктуры поддержки СМП Забайкальского края);

- транспортные средства и спецтехника могут выступать предметом залога в МФО не более чем **по двум** договорам микрозайма одновременно (с учётом обеспечения по договорам займа/микрозайма организаций инфраструктуры поддержки СМП Забайкальского края);

- оборудование, сельскохозяйственные животные могут выступать предметом залога в МФО не более чем **по одному** договору микрозайма одновременно.

2.4.5. Требования к залого приобретаемого движимого имущества:

- в качестве залогового обеспечения может выступать приобретаемое имущество, в том числе спецтехника; транспортные средства, с года выпуска которых прошло не более 10 лет на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма; новое оборудование (не бывшее в эксплуатации).

- в качестве продавца указанного имущества могут выступать производитель, официальный дилер, поставщик, зарегистрированный в качестве ЮЛ / ИП; физическое лицо **не может** выступать в качестве продавца указанного имущества;

- оплата за счёт собственных средств в размере **не менее 20 (Двадцати) процентов** стоимости указанного имущества.

2.4.6. Оценка имущества, предлагаемого в залог, возможность его реализации (ликвидность) по рыночным ценам, принимаемым в расчёт при документальном оформлении залога, и достаточность выручки от продажи для погашения задолженности по договору Микрозайма и другим обязательствам осуществляется МФО путем определения рыночной стоимости имущества.

Дисконтирование рыночной стоимости учитывает возможные затраты МФО на обращение взыскания и реализацию имущества, а также его прогнозную стоимость на момент обращения взыскания.

2.4.7. Имущество, передаваемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, принимается МФО по **залоговой стоимости** (далее –

залоговая стоимость обеспечения). Залоговая стоимость обеспечения должна быть **не менее суммы микрозайма и процентов по нему за первый год** пользования микрозаймом.

Залоговая стоимость имущества определяется по соглашению между МФО и СМП.

2.4.8. При выдаче Микрозаймов с залоговым обеспечением для определения залоговой стоимости имущества используются следующие **коэффициенты (дисконт)**:

а) при залоге объектов недвижимости: земельных участков, зданий, строений, сооружений, жилых помещений – 0,8;

б) при залоге транспортных средств, а также спецтехники:

– для транспортных средств, а также спецтехники, с года выпуска которых прошло не более 2 лет – 0,8;

– для транспортных средств, а также спецтехники, с года выпуска которых прошло от 2 до 10 лет – 0,7;

– для транспортных средств, а также спецтехники, с года выпуска которых прошло от 10 до 15 лет – 0,6.

– для транспортных средств, с года выпуска которых прошло от 15 до 20 лет, а также для спецтехники, с года выпуска которой прошло более 15 лет – 0,5;

в) при залоге оборудования, сельскохозяйственных животных – 0,5;

г) при залоге приобретаемого Заёмщиком имущества по договору микрозайма залоговая стоимость имущества устанавливается равной стоимости его приобретения по договору купли-продажи с учётом дисконтов:

– для транспортных средств, спецтехники, с года выпуска которых прошло не более 2 лет, для нового оборудования – 0,8;

– для транспортных средств, спецтехники, с года выпуска которых прошло от 2 до 10 лет – 0,7;

При этом МФО осуществляет проверку стоимости имущества, приобретаемого по договору купли-продажи, на соответствие рыночной стоимости. В случае отклонения стоимости приобретаемого имущества по договору купли-продажи за счёт микрозайма от рыночной стоимости аналогичного оборудования на 20% и более (в плюс или в минус) МФО вправе отказать в предоставлении запрашиваемого микрозайма либо запросить дополнительное обеспечение по запрашиваемому микрозайму. В случае недостаточности залоговой стоимости приобретаемого имущества для покрытия суммы микрозайма и процентов за первый год пользования микрозаймом предоставляется дополнительное залоговое обеспечение.

2.4.9. Учёт залога движимого имущества осуществляется путём регистрации уведомлений о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, предусмотренном действующим законодательством РФ (далее – реестр залогов).

Уведомления о залоге движимого имущества в реестр залогов могут направляться как МФО, так и Заёмщиком/Залогодателем самостоятельно.

Изменение сведений о залоге движимого имущества и исключение сведений о залоге движимого имущества (далее – уведомления) из реестра залогов направляются нотариусу МФО самостоятельно.

Оплата нотариального тарифа и прочих услуг нотариуса по регистрации соответствующих уведомлений осуществляется за счёт Залогодателя или Заёмщика.

2.4.10. При заключении договора залога с ФЛ, в том числе зарегистрированным в качестве ИП, должно быть предоставлено **согласие супруга/супруги, в том числе**:

– в случае заключения договора залога недвижимого имущества – согласие, заверенное нотариально;

– в случае заключения договора залога движимого имущества – согласие по форме МФО (*Приложение №6* к настоящим Правилам). Указанное согласие подписывается в присутствии сотрудника МФО либо предоставляется согласие, заверенное нотариально.

2.4.11. В случае недостаточности залогового имущества возможно предоставление **Поручительства ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края»** в качестве обеспечения обязательств Заёмщика, на условиях, определенных трёхсторонним соглашением, заключенным между МФО, ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края» и Заёмщиком, в размере **не более 70%** от размера микрозайма.

2.4.12. Поручителем по договору микрозайма может быть ФЛ (в том числе ИП) или ЮЛ, имеющее подтвержденные доходы, выразившее согласие солидарно с Заёмщиком отвечать за исполнение последним обязательств по договору микрозайма и предоставившее необходимые документы в соответствии с требованиями настоящих Правил.

Поручительство оформляется договором Поручительства, заключаемого между Поручителем и МФО.

2.4.13. В случае заключения договора микрозайма с Заёмщиком – ЮЛ в обязательном порядке в качестве дополнительного обеспечения по договору микрозайма предоставляется поручительство физических / юридических лиц, являющихся участниками, учредителями, пайщиками, в том числе без оценки платёжеспособности указанных лиц-поручителей.

Если доля участников/учредителей/пайщиков в уставном капитале ЮЛ-Заёмщика не превышает 25%, необходимость предоставления ими Поручительства определяется решением Комитета по микрозаймам.

Также решением Комитета по микрозаймам может быть принято **дополнительное поручительство:**

- супруга (супруги) единоличного исполнительного органа, если лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, является учредителем (участником) юридического лица – Заявителя, обладающим 100 процентами уставного капитала;
- выявленного бенефициарного владельца или иного лица, связанного с бизнесом Заявителя;
- руководителя ЮЛ-Заёмщика;
- поручительство иных ФЛ и (или) ЮЛ.

2.4.14 Изменение состава обеспечения по микрозайму, в том числе: замена предмета залога, вывод из залога, принятие дополнительного залога, дополнительного поручительства, замена поручителя, расторжение договора поручительства – производится МФО на основании заявления Заёмщика (рекомендуемая МФО форма представлена в *Приложении 9.1* к настоящим Правилам) при условии наличия согласия всех участников сделки (поручителей/залогодателей).

Решение об изменении состава обеспечения по микрозайму (залог/поручительство) принимается Руководителем МФО. Для принятия решения об изменении структуры обеспечения у Заёмщика/поручителей/залогодателей могут быть запрошены дополнительные документы, информация, в том числе (но не исключительно) для проведения анализа платёжеспособности.

Комиссия за изменение состава обеспечения по микрозайму, взимаемая МФО с Заёмщика, составляет 5 000 (Пять тысяч) рублей за каждый случай изменения состава обеспечения по микрозайму, в том числе **случаи:** замены предмета залога, досрочного вывода из залога, принятия дополнительного залога, принятия дополнительного поручительства, замены поручителя, досрочного расторжения договора поручительства.

2.5. Основания для отказа в предоставлении микрозайма

В предоставлении микрозайма **может быть отказано** по решению Комитета по микрозаймам в нижеуказанных случаях.

2.5.1. Не выполнены общие условия предоставления микрозаймов, установленные пунктом 2.1 настоящих Правил.

2.5.2. Заявитель, Поручитель, Залогодатель не соответствуют требованиям, установленным пунктами 2.2-2.3 настоящих Правил.

2.5.3. Обеспечение не соответствует требованиям пункта 2.4 настоящих Правил.

2.5.4. Заявитель, Поручитель, Залогодатель не представили/не в полном объёме предоставили документы, установленные *Приложением 2* к настоящим Правилам.

2.5.5. Предоставление Заявителем, Поручителем, Залогодателем недостоверных сведений и (или) документов, в том числе (но не исключительно) если из предоставленных Заявителем документов установлен факт подачи недостоверной отчётности Заявителя/Поручителя с целью уклонения от исполнения обязанностей по оплате налогов, сборов, взносов в бюджеты различных уровней.

2.5.6. Выявление несоответствия заявленных объёмов бизнеса СМП с представленными фактическими данными по количеству сотрудников, постоянным и переменным затратам.

2.5.7. Выявление обстоятельств, в отношении Заявителя, Поручителя, Залогодателя, свидетельствующих о том, что предоставленный Заявителю микрозайм не будет возвращен в срок.

2.5.8. Наличие у МФО подозрений, что предоставление микрозайма осуществляется для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2.5.9. Выявление негативной деловой репутации в отношении Заявителя, Поручителя или Залогодателя.

2.5.10. Заявителем допущены нарушения порядка и условий пользования (и/или):

- микрозаймами, выданными МФО ранее, в том числе (но не исключительно) в случае нецелевого использования средств микрозайма;

- займами/кредитами, полученными в МФО, других кредитных и микрофинансовых организациях, кредитных кооперативах, лизинговых организациях, в том числе учредителями, участниками, руководителями, членами и т.п. лицами (физическими, юридическими), в том числе:

- 1) для ФЛ – наличие в базе кредитных историй в течение 12 календарных месяцев, предшествующих дате обращения Заявителя с Заявлением о предоставлении микрозайма, следующих сведений:

- о трёх и более периодах несвоевременного исполнения обязательств по оплате любых займов/кредитов сроком от 31 до 60 дней;

- или хотя бы об одном периоде несвоевременного исполнения обязательств по оплате любых займов/кредитов сроком от 61 и более дней;

Если в течение 12 календарных месяцев, предшествующих дате обращения Заявителя с Заявлением о предоставлении микрозайма, у него отсутствует кредитная история на протяжении 6 месяцев и более (непрерывно), но при этом в течение 36 календарных месяцев, предшествующих дате такого обращения, у Заявителя имеются случаи возникновения просроченной задолженности, отраженные в настоящем подпункте 1 пункта 2.5.10, предоставление микрозайма такому Заявителю возможно при выполнении следующих условий:

- предоставлено залоговое обеспечение в соответствии с п. 2.1.4 (предоставление беззалоговых микрозаймов не допускается);

- предоставлено поручительство не менее 2 (Двух) платежеспособных лиц;

- 2) для ЮЛ – наличие в базе кредитных историй в течение 36 календарных месяцев, предшествующих дате обращения Заявителя с Заявлением о предоставлении микрозайма, следующих сведений:

- о трёх и более периодах несвоевременного исполнения обязательств по оплате любых займов/кредитов сроком до 30 дней;

- или хотя бы об одном периоде несвоевременного исполнения обязательств по оплате любых займов/кредитов сроком от 31 и более дней;

- 3) наличие в базе кредитных историй сведений о текущем просроченном обязательстве по оплате любого займа/кредита независимо от срока возникновения периода несвоевременного исполнения обязательств.

2.5.11. Заявитель признан неплатежеспособным в соответствии с Методикой оценки платежеспособности МФО, в том числе величина результирующего денежного потока в прогнозе движения денежных средств Заявителя/Группы компаний на период действия микрозайма является отрицательной, *за исключением* случаев предоставления микрозайма для *цели вывода СМП/самозанятого гражданина на рентабельные показатели*, при условии, что Заявитель

предоставил, а МФО одобрила **технико-экономическое обоснование вывода** СМП на показатели рентабельности/ платежеспособности за счёт средств микрозайма, предоставляемого МФО (рекомендованная форма технико-экономического обоснования, Прогноза планируемых финансовых результатов в *Приложениях №7.2 и №8* к настоящим Правилам). В случае наличия сомнений у членов Комитета по микрозаймам в эффективности мер, изложенных СМП в предоставленном технико-экономическом обосновании, в предоставлении микрозайма отказывается.

3. Порядок совершения операций по выдаче микрозаймов

3.1. Порядок подачи и рассмотрения Заявления

3.1.1. Для получения микрозайма Заявитель обращается в МФО за консультацией по условиям получения микрозайма. Эксперт по микрозаймам МФО даёт полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о правах и обязанностях Заявителя, связанных с получением микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе МФО и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

3.1.2. Перечень документов и сведений, запрашиваемых у Заявителя, а также Поручителя/ Залогодателя, необходимых для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма (*Приложения 2.1–2.4* к настоящим Правилам), а также формы иных необходимых документов (*Приложения №№ 3 - 9* к настоящим Правилам) определяются МФО.

Помимо документов, определённых в Перечне документов, сотрудники МФО могут запросить у Заявителя/ Поручителя/ Залогодателя дополнительные документы в зависимости от специфики деятельности Заявителя/ Поручителя/ Залогодателя и требований действующего законодательства, в том числе для исполнения МФО требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.1.3. Заявление на предоставление микрозайма с приложением необходимых документов может быть предоставлено Заявителем в МФО как при личном участии, так и направлено в электронном виде посредством направления Заявления через личный кабинет на официальном сайте МФО, с последующим предоставлением оригиналов документов.

3.1.4. Эксперт по микрозаймам при поступлении документов Заявителя в МФО в течение **двух рабочих дней:**

- осуществляет проверку пакета документов на соответствие Перечню документов, правильность оформления Заявления;
- получает сведения о статусе Заявителя, размещенные на официальном сайте государственных органов в сети Интернет, в том числе www.nalog.ru: сведения из Единого государственного реестра юридических лиц (далее по тексту «ЕГРЮЛ»), сведения из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее по тексту «ЕГРИП»), сведения из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства ФНС России, [сведения о регистрации лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход](#).

3.1.5. В случае соответствия требованиям настоящих Правил статуса Заявителя, а также поступившего Заявления и пакета документов, указанное Заявление регистрируется в **Журнале регистрации Заявлений получателей Микрофинансовых услуг** (далее – **Журнал регистрации**).

3.1.6. В случае несоответствия Заявления и пакета документов требованиям настоящих Правил, отсутствия сведений о Заявителе в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства ФНС России / [отсутствия сведений о регистрации Заявителя в качестве плательщика налога на профессиональный доход в ФНС России](#), регистрация Заявления приостанавливается **на 10 рабочих дней**, о чём Заявитель уведомляется посредством электронной почты. Заявитель осуществляет действия по корректировке представленного пакета документов, в том числе обеспечивает обновление документов, срок действия которых истекает в период приостановки до даты регистрации Заявления.

По истечении срока приостановки, если запрашиваемые документы не были предоставлены в МФО, Заявление и пакет документов с Уведомлением (с указанием факта отказа) возвращается Заявителю по его требованию.

По истечении 90 календарных дней со дня направления Уведомления в случае не истребования Заявителем пакета документов документы Заявителя подлежат уничтожению.

3.1.7. Срок рассмотрения Заявления и принятия решения о предоставлении (об отказе в предоставлении) микрозайма составляет **12 (Двенадцать) рабочих дней** со дня регистрации таких Заявлений в Журнале регистраций.

В случае необходимости предоставления дополнительных сведений, возникшей в процессе рассмотрения предоставленных Заёмщиком/Поручителем/Залогодателем документов/информации (в том числе, но не исключительно – дополнительный залог, поручительство), МФО проводит совместно с Заявителем необходимые мероприятия по доработке Заявления, а Заявитель осуществляет сбор дополнительной информации и документов. В вышеуказанном случае, а также в случае рассмотрения возможности предоставления микрозайма/микрозаймов Группе связанных компаний/заёмщиков **срок рассмотрения Заявления продляется до 30 рабочих дней.**

3.1.8. После регистрации Заявления с приложением пакета документов, документы Заявителя / Поручителя / Залогодателя возврату не подлежат, приобщаются в кредитное досье.

3.1.9. При рассмотрении Заявления МФО гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Заёмщиков. Все работники МФО обязаны соблюдать тайну об операциях Заёмщиков МФО, а также об иных сведениях, устанавливаемых МФО, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

3.1.10. Порядок рассмотрения Заявления после его регистрации в Журнале регистраций включает следующие этапы:

а) проверка Заявителя (в том числе учредителей, руководителя) / Поручителя / Залогодателя/ специалистами МФО в части деловой репутации, включая кредитную историю, наличие/отсутствие судебных разбирательств, исполнительного производства и пр., а также проверка документов на полноту и достоверность;

б) оценка платежеспособности Заявителя (Поручителя), в ходе которой проводится качественный и количественный анализ финансово-хозяйственной деятельности Заявителя / Группы компаний, определяется обоснованность привлечения заёмных денежных средств, определяются источники погашения микрозайма, оценивается личное имущество заявителя, владельцев бизнеса (поручителей), качество управления бизнесом, а также намерение и возможность Заявителя выполнить обязательства перед МФО в срок и в полном объёме;

в) оценка предмета залога;

г) принятие Комитетом по микрозаймам решения о предоставлении (об отказе в предоставлении) микрозайма;

д) уведомление Заявителя о принятом решении о предоставлении (об отказе в предоставлении) микрозайма:

- в случае принятия положительного решения уведомление Заявителя осуществляется посредством телефонной связи по номеру телефона, указанному в анкете Заявителя;

- в случае отказа уведомление осуществляется посредством электронной почты, указанной в Заявлении на предоставление микрозайма, а в случае её отсутствия – почтовым отправлением по месту регистрации Заявителя.

3.1.11. Отрицательное заключение специалиста МФО на этапе, предусмотренном пп. «а» п.3.1.10 настоящих Правил, является основанием для отказа рассмотрения Заявления на последующих этапах и передаётся на рассмотрение Комитета по микрозаймам.

3.1.12. Решение о предоставлении (об отказе в предоставлении) Заявителю микрозайма принимается на заседаниях Комитета по микрозаймам коллегиально.

Срок действия положительного решения о предоставлении микрозайма составляет **45 (сорок пять) календарных дней** с момента принятия решения Комитетом по микрозаймам. В случае незаключения договоров микрозайма/залога/поручительства в течение указанного срока по

обстоятельствам, зависящим от Заёмщика/ Залогодателя/ Поручителя, принятое решение аннулируется, что не препятствует повторному обращению Заявителя с Заявлением в МФО.

Срок действия положительного решения о предоставлении микрозайма может быть продлён по заявлению Заявителя в случае наличия обстоятельств, подтверждающих невозможность заключения договора микрозайма в срок 45 дней с даты принятия положительного решения о предоставлении микрозайма.

В случае принятия **решения об отказе** в предоставлении микрозайма Заявитель имеет право повторно обратиться в МФО с Заявлением **не ранее, чем через 3 (три) месяца** с момента принятия решения Комитетом по микрозаймам об отказе в предоставлении микрозайма.

3.1.13. В случае отсутствия денежных средств на финансирование мероприятий по предоставлению микрозаймов в МФО, Заявления от Заявителей принимаются, рассматриваются, и решение по ним выносится в обычном порядке. Из одобренных заявок формируется **«Лист ожидания»**. В очередности в «Листе ожидания» приоритет имеет Заявитель, чьё Заявление и документы, необходимые для получения микрозайма, были одобрены Комитетом по микрозаймам ранее.

Финансирование Заявителей из «Листа ожидания» осуществляется по мере поступления денежных средств в МФО. Заключение договора с Заявителями из «Листа ожидания» осуществляется после поступления денежных средств в МФО. При этом МФО имеет право по своему усмотрению запросить у Заявителя / Поручителя/ Залогодателя обновления предоставленных ранее документов для проверки финансово-хозяйственного состояния и платежеспособности Заявителя/ Поручителя/ Залогодателя на текущую дату.

3.2. Порядок заключения договора микрозайма и предоставления Заёмщику графика платежей

3.2.1. В случае принятия Комитетом по микрозаймам положительного решения о предоставлении микрозайма МФО по взаимному согласованию с Заявителем определяет дату подписания договора, но не позднее окончания срока действия решения Комитета по микрозаймам; заключает с Заявителем договор микрозайма и договоры, обеспечивающие исполнение обязательств по договору микрозайма (договоры залога, Поручительства) (далее – договоры).

3.2.2. МФО обязана до выдачи микрозайма проинформировать Заявителя об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе МФО и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

3.2.3. Договоры оформляются в соответствии с типовыми формами, действующими в МФО.

3.2.4. Одновременно с договором микрозайма формируется график платежей, который выдается Заёмщику при подписании договора микрозайма и является его неотъемлемой частью.

3.2.5. Договоры подписываются исключительно в присутствии работников МФО.

3.2.6. При подписании договоров Заёмщик, Залогодатель и Поручители обязаны предоставить работнику МФО документы, подтверждающие их личность, а также документы, подтверждающие право собственности на предметы залога.

3.2.7. При передаче Залогодателем подлинных документов на залоговое имущество специалистами МФО оформляется акт приема-передачи в 2-х экземплярах, один из которых выдаётся Залогодателю, а второй хранится в досье по микрозайму в МФО.

3.2.8. Выдача микрозайма осуществляется путём безналичного перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации на счёт Заёмщика, указанный в договоре микрозайма, в порядке, установленном настоящими Правилами.

3.2.9. В случае предоставления в качестве залогового обеспечения приобретаемого за счёт Микрозайма имущества после принятия положительного решения Комитетом по микрозаймам о предоставлении микрозайма, Заявитель:

3.2.9.1. согласовывает с Продавцом стоимость, спецификацию и сроки поставки имущества, в том числе техники, транспортного средства и/или оборудования;

3.2.9.2. предоставляет для согласования в МФО проект договора купли-продажи. Допускается приём к рассмотрению МФО ранее заключенного между Заявителем и продавцом договора купли-продажи, а также оплата аванса до принятия Комитетом по микрозаймам решения о предоставлении микрозайма. При этом МФО не несёт обязательств перед Заявителем в случае принятия Комитетом по микрозаймам отрицательного решения о предоставлении микрозайма (после анализа представленных Заявителем документов, включая заключенный договор купли-продажи), о чём Заявитель ставится в известность перед принятием от него документов, предоставляемых им для получения микрозайма.

3.2.9.3. Заявитель заключает с Продавцом договор купли-продажи и осуществляет авансовый платёж в пользу Продавца в размере, соответствующем решению Комитета по микрозаймам о сумме предоставляемого микрозайма, но **не менее 20 (двадцати) процентов** от полной стоимости приобретаемого имущества и документально подтверждает внесение авансового платежа.

3.2.9.4. В течение срока действия решения о предоставлении микрозайма МФО и Заявитель подписывают договор микрозайма. На основании договора микрозайма и подписанного Продавцом и Заявителем договора купли-продажи, заключается договор залога. После регистрации уведомления в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества МФО осуществляет выдачу микрозайма, а Заёмщик перечисляет полученные от МФО, а также собственные денежные средства Продавцу для оплаты техники, транспортного средства и/или оборудования (если собственные средства Заёмщика не были перечислены Продавцу по указанному договору купли-продажи ранее, о чём Заёмщик должен предоставить документальное подтверждение МФО (платёжные документы)).

3.2.9.5. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения суммы микрозайма Заёмщик представляет в МФО платёжное поручение о перечислении денежных средств Продавцу в счёт полной оплаты стоимости техники, транспортного средства и/или оборудования.

3.2.9.6. После поступления денежных средств на счёт Продавца в соответствии с условиями договора купли-продажи Продавец передает Заёмщику, а Заёмщик принимает у Продавца технику, транспортное средство и/или оборудование, после чего уполномоченные представители Заёмщика и Продавца подписывают акт приёма-передачи, если договором купли-продажи не предусмотрено иное. В случае приобретения самоходной техники или транспортного средства Продавец вместе с актом приёма-передачи передает Заёмщику оригинал ПСМ/ПТС.

3.2.9.7. Заёмщик регистрирует самоходную технику или транспортное средство по принадлежности в органах Гостехнадзора или ГИБДД и не позднее 5 рабочих дней с даты подписания акта приёма-передачи техники/транспортного средства (если иное не предусмотрено договором купли-продажи), в соответствии с договором о залоге движимого имущества, передает оригинал ПСМ/ПТС (в случае постановки техники на временный учёт – заверенную регистрирующим органом копию, вместо которой, в свою очередь, должен быть передан оригинал не позднее 3 рабочих дней после его получения) в МФО по акту приёма-передачи, а также сверенную представителем МФО с оригиналом копию свидетельства о регистрации техники/транспортного средства в органах Гостехнадзора или ГИБДД.

3.2.9.8. Решением руководителя МФО может быть изменён порядок заключения Договора залога приобретаемого имущества, договора микрозайма, иных договоров, а также сроки предоставления документов, указанных в пп.3.2.9.5, 3.2.9.7 настоящих Правил, в том числе в случае обращения Заявителя в МФО с соответствующим заявлением.

4. Контроль

4.1. МФО осуществляет контроль по следующим направлениям:

- целевое использование микрозайма в соответствии с Договором микрозайма;
- своевременность погашения Заёмщиком основного долга и процентов за пользование микрозаймом в соответствии с графиком платежей;
- контроль за сохранностью имущества, предоставленного Залогодателем в качестве залогового обеспечения по микрозайму, выданному МФО;

– МФО вправе на протяжении всего срока действия договора микрозайма осуществляться мониторинг текущего финансового состояния Заёмщика.

4.2. Заёмщик обязан:

– обеспечить МФО возможность осуществления контроля за целевым использованием микрозайма путём своевременного представления в МФО отчёта о целевом использовании (рекомендованная форма – *Приложение № 11* к настоящим Правилам), а также документов, подтверждающих целевое использование;

– обеспечить МФО возможность осмотра имущества, приобретенного за счёт средств предоставленного микрозайма;

– по запросу МФО предоставлять на осмотр имущество, переданное в качестве залогового обеспечения по микрозайму, выданному МФО;

– по запросу МФО предоставить информацию / документы, необходимые для проведения мониторинга текущего финансового состояния Заёмщика в сроки, указанные в запросе.

5. Порядок реструктуризации задолженности

5.1. Решение о реструктуризации задолженности Заёмщика (в том числе условия реструктуризации) принимается МФО на основании Заявления о реструктуризации задолженности по микрозайму Заёмщика.

5.2. Основанием для проведения реструктуризации задолженности Заёмщика по договору микрозайма является возникновение затруднений в соблюдении установленного договором микрозайма графика платежей. Решение о реструктуризации задолженности предусматривает изменение графика погашения задолженности, в том числе предоставление отсрочки/рассрочки платежей по договору микрозайма. При этом если договор микрозайма заключен на срок 36 месяцев, он не может быть продлен. Если договор микрозайма заключен на срок менее 36 месяцев, он может быть продлен в связи с реструктуризацией до 36 месяцев, но не более, чем на 6 месяцев.

5.3. Заявление о реструктуризации задолженности по договору микрозайма (по форме МФО – *Приложение 9.2* к настоящим Правилам либо в свободной форме) с указанием причин, повлекших необходимость проведения реструктуризации, подаётся Заёмщиком в МФО.

Наряду с указанным заявлением МФО может запросить у Заёмщика документы, подтверждающие причины, повлекшие необходимость проведения реструктуризации, а также информацию о текущем финансовом состоянии бизнеса.

5.4. Заявление о реструктуризации задолженности по договору микрозайма может быть представлено Заёмщиком лично в офис МФО, либо в отсканированном виде направлено посредством личного кабинета на официальном сайте МФО.

5.5. Заявление о реструктуризации задолженности по договору микрозайма подлежит рассмотрению МФО **не позднее 12 рабочих дней** с даты его поступления в МФО. О результатах рассмотрения Заявления о реструктуризации МФО сообщает Заёмщику в форме, указанной им в качестве предпочтительной в Заявлении о реструктуризации задолженности (по телефону, посредством e-mail, почтовым отправлением).

5.6. За проведение реструктуризации задолженности Заёмщика по договору микрозайма устанавливается единовременная комиссия в размере **1 (Одного) %** от текущей задолженности Заёмщика по договору микрозайма на дату заключения дополнительного соглашения (включая основной долг, проценты, пени, штрафы, неустойки), но **не более 10 000 (Десяти тысяч) рублей**.

Комиссия **не взимается при первом обращении** Заёмщика с Заявлением о реструктуризации задолженности по микрозайму при условии, что реструктуризация происходит **в пределах действующего срока** предоставления микрозайма и **без допущения** Заёмщиком **просрочки** по договору микрозайма на момент обращения Заёмщика и ранее.

5.7. Заключение дополнительного соглашения к договорам микрозайма осуществляется в случае предоставления письменного согласия лиц, обеспечивающих возврат микрозайма

(поручителей, залогодателей) на заключение соответствующего дополнительного соглашения Заёмщиком.

Заёмщик, а также лица, обеспечивающие возврат микрозайма (поручитель, залогодатель) должны одновременно обратиться в МФО для заключения дополнительного соглашения к договору микрозайма, а также предоставления согласия на заключение соответствующего дополнительного соглашения Заёмщиком.

Не заключение дополнительного соглашения к договору микрозайма / непредоставление согласия лиц, обеспечивающих возврат микрозайма, в течение 30 календарных дней с момента уведомления Заёмщика о согласовании МФО реструктуризации задолженности считается отказом Заёмщика от проведения реструктуризации по договору микрозайма.

5.8. В целях урегулирования задолженности Заёмщика в рамках судебного спора по договору микрозайма по согласованию сторон может быть заключено **мировое соглашение**.

Комиссия за изменение первоначальных условий по договору микрозайма в случае заключения мирового соглашения составляет **1(Один) %** от текущей задолженности Заёмщика по договору микрозайма на дату заключения мирового соглашения (включая основной долг, проценты, пени, штрафы, неустойки), но **не более 10 000 (Десяти тысяч) рублей**.

6. Порядок ведения реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки за счёт средств бюджета Забайкальского края

6.1. В соответствии с требованиями Закона № 209-ФЗ МФО ведёт **Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства** – получателей поддержки за счёт средств бюджета Забайкальского края (далее – Реестр).

6.2. МФО размещает сведения, содержащиеся в Реестре, до 15-го числа каждого месяца по состоянию на 1-е число текущего месяца на официальном сайте МФО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Сведения, содержащиеся в Реестре, являются общедоступными.

7. Приложения

1. Приложение № 1. Виды микрозаймов.
2. Приложения №№ 2.1.–2.4. Перечень документов, необходимых для получения микрозайма индивидуальными предпринимателями / юридическими лицами / самозанятыми гражданами, для предоставления поручительства/залога физическими лицами (в том числе индивидуальными предпринимателями) юридическими лицами.
3. Приложение № 3. Заявление на предоставление микрозайма (форма).
4. Приложения №№ 4.1 – 4.4. Анкета Заявителя/ Поручителя / Залогодателя / учредителя / руководителя (физического лица/индивидуального предпринимателя/юридического лица).
5. Приложение № 5. Согласие на запрос данных из бюро кредитных историй.
6. Приложение №6. Форма согласия супруга/супруги на передачу в залог совместно нажитого имущества.
7. Приложения № 7.1–7.3. Финансовые показатели деятельности Заявителя (Поручителя ИП/ЮЛ/самозанятого), в том числе Упрощенная форма баланса, Отчет о фактических /Прогноз плановых финансовых результатов за период, Расшифровка дебиторской/кредиторской задолженности).
8. Приложение № 8. Форма технико-экономического обоснования.
9. Приложение № 9.1–9.2. Форма Заявления об изменении структуры обеспечения по договору микрозайма; форма Заявления о реструктуризации задолженности по микрозайму.
10. Приложение № 10. Форма Справки Заявителя о состоянии задолженности по заработной плате.
11. Приложение № 11. Форма Отчёта о целевом использовании средств по договору микрозайма.