

УТВЕРЖДЕНЫ  
Протоколом Внеочередного  
общего собрания участников  
ООО МК ЗМЦ  
№20 от 02.12.2019г.  
в ред. Протокола Внеочередного  
общего собрания участников  
ООО МК ЗМЦ №4 от 07.04.2020г.

**ПРАВИЛА**  
**предоставления микрозаймов**  
**субъектам малого предпринимательства**  
**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).

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

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

**1.4.** Предоставление микрозаймов осуществляется ООО МК 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 и индивидуальные предприниматели), 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** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), 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);

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

- **Заявитель** – СМП, подавший в МФО Заявление на предоставление микрозайма;
- **Заявление на предоставление микрозайма** – документ, содержащий информацию о запрашиваемом СМП микрозайме, обеспечении и другую информацию, необходимую для рассмотрения Заявления о предоставлении микрозайма (далее по тексту – **Заявление**);
- **Анкета заявителя** – документ, содержащий информацию о СМП, необходимую для рассмотрения Заявления и принятия решения о предоставлении (об отказе в предоставлении) микрозайма;
- **Заёмщик** – СМП, заключивший договор микрозайма с МФО;
- **Группа связанных компаний / Группа связанных заёмщиков** – группа компаний / группа Заёмщиков – (СМП), 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 и документов Заявителя.
- **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 или юридическое лицо, 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 СМП, его учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах;
  - б) наличие фактов нарушения СМП 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 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 совокупном размере **более 1 000 (Одной тысячи) рублей**;

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.

*Положение о Комитете по микрозаймам* утверждается Общим собранием участников МФО;

– **Эксперт по микрозаймам** – специалист МФО, выполняющий работу по консультированию об условиях предоставления микрозаймов и/или непосредственно осуществляющий приём документов и выдачу микрозаймов;

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

– **Лист ожидания** – перечень СМП, 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

### 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 т.ч. через представителя) / посредством размещения через личный кабинет на сайте [www.zabbusiness.ru](http://www.zabbusiness.ru) / через МФЦ документы в соответствии с Перечнем документов на получение микрозайма (*Приложения 2.1-2.3* к настоящим Правилам (далее – Перечень документов)).

**2.1.3.** Заявитель должен быть платежеспособным. Платёжеспособность определяется на основании Методики оценки платежеспособности, принятой МФО.

**2.1.4.** 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 с Видами микрозаймов, определёнными в *Приложении 1* к настоящим Правилам). Залоговая стоимость обеспечения должна быть **не менее суммы микрозайма и процентов по нему за первый год пользования микрозаймом**. Предлагаемое обеспечение должно соответствовать требованиям, установленным разделом 2.3 настоящих Правил.

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

**2.1.6.** Микрозаймы предоставляются в валюте Российской Федерации.

**2.1.7.** Минимальный размер микрозайма составляет **50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей**. 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, заключенным с МФО, также не должен превышать максимальный размер, установленный Законом № 151-ФЗ.

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

**2.1.9.** Комитетом по микрозаймам МФО принято решение о предоставлении микрозайма.

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

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;
- любые операции с ценными бумагами;
- предоставление займов внутри Группы связанных компаний и третьим лицам;
- осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;
- оплата сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности СМП;
- погашение задолженности по заработной плате.

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

СМП, получившие микрозайм, на ежегодной основе по запросу МФО предоставляют информацию о достигнутых социально-значимых эффектах в результате получения льготной финансовой поддержки от МФО.

**2.1.12.** Размер предельной суммы микрозайма рассчитывается исходя из залоговой стоимости предоставляемого Заявителем обеспечения и финансовых возможностей Заявителя (Группы компаний, в которую Заявитель входит), при этом максимальный размер ежемесячного платежа по микрозайму (в

т.ч. в погашение основного долга и процентов за пользование микрозаймом) **не должен превышать 85% от чистой прибыли** Заявителя (Группы компаний, в которую Заявитель входит) с учётом платежей Заявителя (Группы компаний, в которую Заявитель входит) по всем имеющимся у него (у Группы компаний, в которую Заявитель входит) обязательствам.

**2.1.13.** На день принятия решения Комитетом по микрозаймам МФО общая сумма основного долга перед МФО по Группе связанных заёмщиков **не превышает 10 (Десяти) процентов размера собственных средств (капитала) МФО.**

## **2.2. Общие требования к Заявителю**

**2.2.1.** Заявитель является СМП, в т.ч. согласно сведениям из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.

**2.2.2.** СМП состоит на налоговом учёте в территориальных налоговых органах Забайкальского края и осуществляет деятельность на территории Забайкальского края.

**2.2.3.** Возраст Заявителя (индивидуального предпринимателя, учредителя (участника) юридического лица) от 18 лет на дату заключения договора микрозайма и не более 70 лет к моменту окончания срока, на который предоставляется микрозайм.

**2.2.4.** 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.

**2.2.5.** СМП не находится на стадии ликвидации, реорганизации или проведения процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в течение 2 (Двух) лет до даты обращения в МФО.

### **2.2.6. 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.

**2.2.7.** СМП **не имеет** неисполненной обязанности в совокупном размере **более 1 000 (Одной тысячи) рублей** 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.

**2.2.8.** У СМП отсутствуют ограничения по банковским счетам, очередь неисполненных в срок распоряжений к банковским счетам.

**2.2.9.** У СМП отсутствуют случаи нарушения графика погашения микрозаймов/иных кредитов, займов Заявителем, а также его учредителями/руководителями в соответствии с **п.2.5.10.**

**2.2.10.** 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).

**2.2.11.** 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 индивидуального 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. Также 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;

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»;

6) СМП осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии и спортивной отрасли;

7) СМП, создан физическим лицом, возрастом не **менее 45 лет и не более 65 лет** 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. Также должны быть соблюдены условия:

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

б) указанное лицо (СМП) за последние 3 года до даты регистрации в качестве СМП не являлось учредителем юридического лица, а также не было зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя;

8) СМП, осуществляющие производственную деятельность на территории исправительных учреждений УФСИН России по Забайкальскому краю (указанный факт подтверждается документально – соглашение, договор, прочее);

9) СМП, являющие субъектами социального предпринимательства в соответствии с п.2.2.12.

**2.2.12. Требования для СМП – субъектов социального предпринимательства** (СМП, осуществляющие социально-ориентированную деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей, улучшение условий жизнедеятельности граждан и (или) расширение его возможностей самостоятельно обеспечивать свои основные жизненные потребности, а также на обеспечение занятости, оказание поддержки инвалидам, гражданам пожилого возраста и лицам, находящимся в трудной жизненной ситуации) – соответствие хотя бы одному из следующих критериев:

а) СМП обеспечивает занятость следующих категорий граждан при условии, что по итогам предыдущего календарного года среднесписочная численность лиц, относящихся к любой из указанных категорий (нескольким или всем указанным категориям), среди работников СМП составляет не менее 50 %, а доля в фонде оплаты труда – не менее 25 %:

– инвалиды и (или) иные лица с ограниченными возможностями здоровья;

– одинокие и (или) многодетные родители, воспитывающие несовершеннолетних детей и (или) родители детей-инвалидов;

– пенсионеры и (или) лица предпенсионного возраста (в течение пяти лет до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно);

– выпускники детских домов в возрасте до 23 лет;

– лица, освобожденные из мест лишения свободы и имеющие неснятую или непогашенную судимость;

– беженцы и вынужденные переселенцы;

– граждане, подвергшиеся воздействию вследствие Чернобыльской и других радиационных аварий и катастроф;

– иные категории граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, перечень которых установлен нормативными правовыми актами Забайкальского края;

б) СМП обеспечивает доступ производимых лицами, указанными в подпункте «а» настоящего Понятия, товаров (работ, услуг) к рынку сбыта;

в) СМП осуществляет деятельность, направленную на производство и реализацию товаров (работ, услуг), которые ориентированы на лиц, указанных в подпункте «а» настоящего Понятия, предназначены для преодоления, замещения (компенсации) ограничений жизнедеятельности и направлены на создание им равных с другими гражданами возможностей участия в жизни общества;

г) СМП осуществляет деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей, способствующих решению социальных проблем граждан и общества в целом, в одной или нескольких из следующих сфер:

- предоставление социальных услуг в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации»;

- предоставление услуг в сфере здравоохранения, социального туризма (туризм, полностью или частично осуществляемый за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов (в том числе средств, выделяемых в рамках государственной социальной помощи), а также средств работодателей), физической культуры и массового спорта;

- деятельность в области образования;

- культурно-просветительская деятельность (деятельность музеев, театров, библиотек, архивов, школ-студий, музыкальных учреждений, творческих мастерских, ботанических и зоологических садов, домов культуры, домов народного творчества, семейно-досуговых центров);

- выпуск периодических печатных изданий, а также книжной продукции, связанных с образованием, наукой и культурой и включенных в Перечень видов периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, облагаемых при их реализации налогом на добавленную стоимость по ставке 10%, утвержденный постановлением Правительства Российской Федерации от 23 января 2003 г. № 41;

- содействие охране окружающей среды и экологической безопасности.

### **2.3. Требования к Поручителю, Залогодателю**

#### **2.3.1. Требования к Поручителю:**

- Поручитель-физическое лицо является гражданином Российской Федерации;
- возраст Поручителя-физического лица от 18 до 65 лет на дату заключения договора поручительства;

- наличие у Поручителя-физического лица постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 6 месяцев;

- для Поручителя-юридического лица, индивидуального предпринимателя - срок осуществления деятельности не менее 12 месяцев до даты подачи Заявления в МФО;

- Поручитель не имеет неисполненной обязанности в совокупном размере **более 1 000 (Одной тысячи) рублей** 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;

- Поручитель имеет неотрицательную кредитную историю в течение 36 календарных месяцев, предшествующих дате обращения в МФО, в т.ч. согласно справкам с банков/ сведениям из Бюро кредитных историй отсутствует информация 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 или о текущем просроченном обязательстве;

- Поручитель-физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), руководители, члены коллегиального исполнительного органа юридического лица – 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) Поручитель-физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) не находится в процессе банкротства;

- б) Поручитель-юридическое лицо 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 (кроме дел, по которым судом было утверждено и выполнено мировое соглашение).

- доход Поручителя не связан / не зависит от деятельности Заявителя - по беззалоговым микрозаймам;

- является платежеспособным на основании внутренней Методики оценки платежеспособности.

### **2.3.2. Требования к Залогодателю:**

- Залогодатель-физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), руководители, члены коллегиального исполнительного органа юридического лица – 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-физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) не находится в процессе банкротства;

- б) Залогодатель-юридическое лицо 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/залога/поручительства.

## **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**; сельскохозяйственные животные;

- **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 со сроком окончания аренды не ранее срока, на который предоставляется микрозайм;

- объект обладает ликвидностью;

- 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;

- 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 неосвоенные земельные участки сельскохозяйственного назначения.

### **2.4.4. Требования к оборудованию, иному движимому имуществу :**

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

- полностью оплачено;

- 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 залогоу 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 юридического лица / индивидуального предпринимателя; 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).

Уведомления о залоге движимого имущества 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 физическим лицом, в том числе зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, 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 получение **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 суммы микрозайма.

**2.4.12. Поручителем** по договору микрозайма может быть физическое лицо (в т.ч. индивидуальный предприниматель) или юридическое лицо, имеющее подтвержденные доходы, выразившее согласие солидарно с Заёмщиком отвечать за выполнение 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 – юридическим лицом в **обязательном** порядке в качестве дополнительного обеспечения по договору микрозайма предоставляется **поручительство** физических / юридических лиц, являющихся участниками, учредителями, пайщиками, а также руководителем юридического лица-Заёмщика, без оценки платёжеспособности указанных лиц-поручителей.

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

Также решением Комитета по микрозаймам МФО 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;

- поручительство иных физических и (или) юридических лиц.

**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 Комитетом по микрозаймам МФО.

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 т.ч. **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 МФО в нижеуказанных случаях.

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

**2.5.2.** Заявитель, Поручитель, Залогодатель не соответствуют условиям предоставления микрозаймов, установленных пунктом 2.1 настоящих Правил.

**2.5.3.** Не выполнены условия предоставления микрозаймов, установленные пунктом 2.1 настоящих Правил.

**2.5.4.** Обеспечение не соответствует требованиям пункта 2.4 настоящих Правил.

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

**2.5.6.** Предоставление Заявителем, Поручителем, Залогодателем недостоверных сведений и (или) документов, в т.ч. (но не исключительно) если из предоставленных Заявителем документов установлен факт подачи недостоверной отчетности Заявителя с целью уклонения от исполнения обязанностей по оплате налогов, сборов, взносов в бюджеты различных уровней.

**2.5.7.** Выявление обстоятельств, в отношении Заявителя, Поручителя, Залогодателя, свидетельствующих о том, что предоставленный Заявителю микрозаём 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:

- микрозаймами, выданными МФО ранее, в т.ч. (но не исключительно) в случае нецелевого использования средств микрозайма;

- и/или займами/кредитами, полученными в 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 физических лиц – 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 юридических лиц – 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.** Выявление несоответствия заявленных объёмов бизнеса СМП с представленными фактическими данными по количеству сотрудников, постоянным и переменным затратам.

**2.5.12.** Заявитель признан неплатежеспособным в соответствии с Методикой оценки платежеспособности МФО, в т.ч. величина результирующего денежного потока в прогнозе движения денежных средств СМП на период действия микрозайма является отрицательной, *за исключением* случаев предоставления микрозайма для *цели вывода СМП на рентабельные показатели*, при условии, что Заявитель предоставил, а МФО одобрила **техничко-экономическое обоснование вывода** СМП на показатели рентабельности/ платежеспособности за счёт средств микрозайма, предоставляемого МФО (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 МФО 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 СМП 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, а также формы иных необходимых документов определяются МФО (*Приложения 2.1–2.3* к настоящим Правилам).

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 направлена Заявителем в МФО как при личном участии, так и в электронном виде посредством направления Заявления через личный кабинет на сайте [www.zabbusiness.ru](http://www.zabbusiness.ru), с последующим предоставлением оригиналов документов.

В случае подачи Заявления через отделения МФЦ требуется личное участие Заявителя.

**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, размещенные на официальном сайте государственных органов в сети Интернет: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) (сведения из Единого государственного реестра юридических лиц (далее по тексту «ЕГРЮЛ»), Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее по тексту «ЕГРИП») по Заявителю, Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства ФНС России.

**3.1.5.** Заявление и пакет документов, соответствующие требованиям настоящих Правил, регистрируются в **Журнале регистрации Заявлений получателей Микрофинансовых услуг** (далее – **Журнал регистрации**). При поступлении Заявления через МФЦ номером Заявления в указанном Журнале является регистрационный номер, присвоенный МФЦ.

**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, регистрация Заявления приостанавливается **на 10 рабочих дней**, о чём Заявителю выдаётся **Уведомление** (при поступлении документов через МФЦ уведомление направляется через

МФО). Заявителем должно быть обеспечено 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 возвращается Заявителю (лично, в т.ч. представителю, или через МФО), с указанием факта отказа.

**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 не должен превышать **10 (десять) 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 т.ч., 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 продлевается 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 т.ч. 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) оценка предмета залога;

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

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

- в случае положительного решения уведомление осуществляется посредством телефонной связи, указанного 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 передается на рассмотрение Комитета по микрозаймам МФО.

**3.1.12.** Решение о предоставлении (об отказе в предоставлении) Заявителю микрозайма принимается на заседаниях Комитета по микрозаймам МФО коллегиально и оформляется протоколом.

**Срок действия положительного решения** о предоставлении микрозайма составляет **45 (сорок пять) календарных дней** с момента принятия решения Комитетом по микрозаймам МФО. 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.

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 МФО 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 МФО ранее.

Финансирование Заявителей из «Листа ожидания» осуществляется по мере поступления денежных средств в МФО до полного финансирования каждого Заявителя в размере одобренной Комитетом по микрозаймам МФО суммы.

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 МФО 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 МФО; 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, утверждёнными 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 права 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 у 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 МФО о предоставлении микрозайма, Заявитель:

**3.2.9.1.** согласовывает с Продавцом стоимость, спецификацию и сроки поставки имущества, в т.ч. 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 МФО решения о предоставлении микрозайма. При этом МФО не несёт обязательств перед Заявителем в случае принятия Комитетом по микрозаймам МФО 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. Обязательному согласованию с МФО подлежат условия договора купли-продажи имущества (в т.ч. техники, транспортного средства и/или оборудования), касающиеся:

- процедуры проверки и передачи техники, транспортного средства и/или оборудования;
- перехода права собственности;
- порядка осуществления расчётов (платежей);
- условия о том, что техника, транспортное средство и/или оборудование, до её полной оплаты по договору купли-продажи, не находится в залоге у Продавца.

**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 МФО 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.** После получения от Продавца уведомления о готовности техники, транспортного средства и/или оборудования к осмотру в случае необходимости Заявитель совместно с представителем МФО осуществляют выезд к месту нахождения указанного имущества за счёт Заявителя - для проведения осмотра.

Договор купли-продажи техники, транспортного средства и/или оборудования заключается в трёх экземплярах, один из которых передаётся представителю МФО. Представитель МФО оформляет акт проверки приобретаемого имущества – будущего залогового обеспечения (в случае необходимости).

**3.2.9.5.** 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)).

**3.2.9.6.** В течение 2 (двух) 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.

**3.2.9.7.** 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. В случае приобретения самоходной техники или транспортного средства Продавец вместе с актом приёма-передачи передает Заёмщику оригинал ПСМ/ПТС.

**3.2.9.8.** Техника, транспортное средство и/или оборудование находится у Продавца до момента подписания акта приёма-передачи.

**3.2.9.9.** 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, 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.

**3.2.9.10.** Решением Комитета по микрозаймам МФО может быть изменён порядок заключения Договора залога приобретаемого имущества, договора микрозайма, иных договоров.

## 4. Контроль

**4.1.** МФО осуществляет контроль по следующим направлениям:

- целевое использование займа;
- 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, предоставленному МФО.

**4.2.** Заёмщик обязан:

- обеспечить МФО возможность осуществления контроля за целевым использованием микрозайма путём своевременного представления МФО 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, предоставленному МФО.

## 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 [www.zabbusiness.ru](http://www.zabbusiness.ru), с обязательным указанием в теме сообщения «Заявление о реструктуризации».

**5.5.** Заявление о реструктуризации задолженности по договору микрозайма подлежит рассмотрению МФО **не позднее 10 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, факсимильной связи, 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 указанный в п. 6.1. Реестр в информационно–телекоммуникационной сети Интернет: **[www.zabbusiness.ru](http://www.zabbusiness.ru)** – в течение **30 (Тридцати) дней** со дня принятия решения об оказании поддержки или решения о прекращении оказания поддержки.

## **7. Приложения**

1. Приложение №1. Виды микрозаймов.
2. Приложения №№ 2.1.–2.3. Перечень документов, необходимых для получения микрозайма, предоставления поручительства/залога индивидуальными предпринимателями юридическими лицами/физическими 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), в т.ч. Упрощенная форма баланса, Отчет о фактических /Прогноз плановых финансовых результатов за период, Расшифровка дебиторской/кредиторской задолженности).
8. Приложение № 8. Форма технико-экономического обоснования.
9. Приложения №№9.1–9.2. Форма Заявления об изменении структуры обеспечения по договору микрозайма; форма Заявления о реструктуризации задолженности по микрозайму.

**Приложение № 1**  
**к Правилам предоставления микрозаймов**

**Виды микрозаймов**

№ п/п	Вид микрозайма	Категория СМП, в т.ч. (но не исключительно) в зависимости от вида деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД 2 ОК 029-2014) <sup>1</sup>	Срок деятельности СМП <sup>2</sup>	Вид обеспечения			
				Залог+Поручительство		Поручительство	
				Максимальный размер задолженности, руб. <sup>3</sup>	Процентная ставка <sup>4</sup> , % годовых	Максимальный размер задолженности, руб. <sup>3</sup>	Процентная ставка <sup>4</sup> , % годовых
<b>1</b>	<b>ПРИОРИТЕТ</b>	СМП, осуществляющие деятельность в рамках <b>приоритетных проектов на территории Забайкальского края</b> (п.2.2.11 настоящих Правил, в т.ч.: - резиденты ТОР, промышленных парков, технопарков, - экспортно-ориентированные СМП, - Женщины-предприниматели, - Предприниматели 45-65 лет (срок регистрации менее 12 мес.), - СМП, осуществляющие деятельность в области с/х, туризма, экологии, спорта; - СМП, осуществляющие производственную деятельность на территории исправительных учреждений УФСИН России по Забайкальскому краю) - Субъекты <b>социального предпринимательства</b> (п. 2.2.12 настоящих Правил), (группировка по ОКВЭД: классы 86, 87, 88)	более 12 мес.	<b>5 000 000</b>	0,75-кратный размер ключевой ставки БР	<b>500 000</b>	в размере ключевой ставки БР
			до 12 мес.	<b>2 000 000</b>		<b>250 000</b>	
<b>2</b>	<b>МОНОГОРОДА, ПРИГРАНИЧНЫЕ МУНИЦИПАЛЬНЫЕ РАЙОНЫ</b>	СМП, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории <b>моногородов или приграничных муниципальных районов Забайкальского края</b> <sup>7</sup> , независимо от вида осуществляемой деятельности	более 12 мес.	<b>5 000 000</b>	0,5-кратный размер ключевой ставки БР	<b>500 000</b>	в размере ключевой ставки БР
			до 12 мес.	<b>2 000 000</b>		<b>250 000</b>	
<b>3</b>	<b>ТОРГОВЛЯ</b>	СМП, осуществляющие деятельность в сфере <b>оптовой и/или розничной торговли</b> (группировка по ОКВЭД: классы 46-47, соответственно)	более 12 мес.	<b>5 000 000</b>	1,3-кратный размер ключевой ставки БР	<b>500 000</b>	2-кратный размер ключевой ставки БР
			до 12 мес.	<b>1 000 000</b>		<b>250 000</b>	
<b>4</b>	<b>ПРОИЗВОДСТВО</b>	СМП, осуществляющие деятельность в сфере <b>обрабатывающего производства</b> (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))	более 12 мес.	<b>5 000 000</b>	в размере ключевой ставки БР	<b>500 000</b>	1,3-кратный размер ключевой ставки БР
			до 12 мес.	<b>1 500 000</b>		<b>250 000</b>	
<b>5</b>	<b>ВЫСОКИЕ ТЕХНОЛОГИИ</b>	СМП, осуществляющие деятельность в сфере <b>информационных технологий и инновационных разработок</b> (группировка по ОКВЭД: классы 62, 72)	<u>более 36 мес.</u>	<b>5 000 000</b>	в размере ключевой ставки БР	<b>500 000</b>	1,3-кратный размер ключевой ставки БР
<b>6</b>	<b>ПРОЧИЕ</b>	СМП, осуществляющие деятельность в <b>любой сфере</b> , не указанной выше (в п.1-3 Таблицы)	более 12 мес.	<b>5 000 000</b>	1,3-кратный размер ключевой ставки БР	<b>500 000</b>	2-кратный размер ключевой ставки БР
			до 12 мес.	<b>1 500 000</b>		<b>250 000</b>	
<b>7</b>	<b>МАЛЫЕ НАСЕЛЕННЫЕ ПУНКТЫ / КРАЙНИЙ СЕВЕР</b>	СМП, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории <b>сельских населенных пунктов Забайкальского края с численностью населения менее 250 человек</b> <sup>5</sup> , а также в муниципальных образованиях, находящихся в районах Забайкальского края, приравненных к <b>районам Крайнего севера</b> <sup>6</sup> , независимо от вида осуществляемой деятельности	более 12 мес.	<b>250 000</b>	0,75-кратный размер ключевой ставки БР	<b>100 000</b>	в размере ключевой ставки БР
			до 12 мес.	<b>100 000</b>		<b>50 000</b>	

8	ФРАНЧАЙЗИ	СМП – «Франчайзи», планирующие приобретение франшизы (в т.ч. полная реализация инвестиционного проекта на основе приобретаемой франшизы) для использования в секторе МСП, <b>при условии софинансирования</b> расходов на приобретение франшизы / на реализацию инвестиционного проекта по франшизе в размере <b>не менее 20%</b> стоимость франшизы / стоимости проекта (при условии подтверждения возможности финансирования всего проекта)	более 12 мес.	5 000 000	в размере ключевой ставки БР	500 000	1,3-кратный размер ключевой ставки БР
			до 12 мес.	2 000 000		250 000	
9	ЧС	СМП, нуждающиеся в льготной финансовой поддержке для ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного, в том числе локального характера (пожар, затопление), вследствие которых повреждено / уничтожено имущество, используемое СМП как орудие производства / средство для оказания услуг / корма для с/х животных и проч. Факт чрезвычайной ситуации и размер ущерба должен быть подтвержден документами соответствующих государственных органов (в т.ч. Актами обследования объектов). Срок обращения СМП за указанным видом микрозайма не должен превышать 6 (Шести) месяцев с даты происшествия чрезвычайной ситуации	без ограничения срока	в размере, необходимом для ликвидации последствий ЧС, но <b>не более 500 000 рублей</b>	1%	в размере, необходимом для ликвидации последствий ЧС, но <b>не более 250 000 рублей</b>	1%

<sup>1</sup> Определение вида деятельности Заявителя осуществляется при одновременном выполнении следующих условий:

– вид деятельности указан у Заявителя в качестве основного / дополнительного ОКВЭД в выписке из ЕГРЮЛ (ЕГРИП);

– фактическое осуществление вида деятельности Заявителем / открытие нового направления деятельности согласно представленному Техничко-экономическому обоснованию (Бизнес-плану) Заявителя.

В случае, если СМП по критериям отбора попадает под несколько категорий (видов) микрозаймов, ему предлагается более льготный вид микрозайма. Окончательный выбор осуществляется СМП самостоятельно.

<sup>2</sup> Срок регистрации на дату обращения в МФО либо срок фактической деятельности, если деятельность фактически начата позднее срока регистрации Субъекта малого предпринимательства

<sup>3</sup> Указан максимальный размер задолженности по основному долгу по всем действующим договорам микрозайма, заключенным с МФО

<sup>4</sup> Процентная ставка определяется в зависимости от Ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма. Размер процентной ставки за пользование микрозаймом в указанном размере устанавливается по договорам микрозайма, заключенным после даты вступления в силу настоящих Правил и на ранее заключенные договоры микрозайма не распространяется.

<sup>5</sup> Численность определяется на основании официальных данных Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Забайкальскому краю на последнюю отчетную дату или на основании Реестра административно-территориальных единиц и населённых пунктов Забайкальского края, ежегодно утверждаемого Распоряжением Министерства территориального развития Забайкальского края.

<sup>6</sup> Согласно Перечню районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей с ограниченными сроками завоза грузов (продукции), утверждённому постановлением Правительства РФ от 23 мая 2000г. №402), в т.ч. перечень муниципальных образований Забайкальского края на дату утверждения настоящих Правил:

села Неляты, Средний Калар и Чапо-Олого Каларского района; села Зеленое Озеро, Красный Яр, Тунгокочен, Ульдурга, Усть-Каренга и Юмурчен Тунгокоченского района; села Гуля, Заречное, Моклакан и Средняя Олекма Тунгиро-Олекминского района; села Конкино, Менза, Семиозерье, Укыр и Шонуй, прииск Большая Речка Красночикойского района; села Аргун, Большие Боты, Верхние Куларки, Горбица, Лужанки, Мангидай, Нижние Куларки, Старолончаково, Усть-Начин, Усть-Черная, Чалбучи, Шилкинский Завод и поселок Усть-Карск Сретенского района

<sup>7</sup> Приграничные муниципальные районы Забайкальского края: Акшинский, Борзинский, Газимуро-Заводский, Забайкальский, Калганский, Краснокаменский, Красночикойский, Кыринский, Могочинский, Нерчинско-Заводский, Ононский, Приаргунский