УТВЕРЖДЕНЫ
протоколом Правления
МКК ФПМП Забайкальского края (фонд)
№ 59 от 26.12.2023г.

П Р А В И Л А
предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства Забайкальского края, осуществляющим деятельность в сфере туризма МКК ФПМП Забайкальского края (фонд)

1. Общие положения

1.1. Настоящие **Правила предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в сфере туризма** (далее – *Правила*), разработаны в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской федерации;
- Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 года №151-ФЗ (далее – Закон №151-ФЗ);
- Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства» от 24.07.2007 года №209-ФЗ (далее – Закон №209-ФЗ);
- Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 года №152-ФЗ;
- Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года №115-ФЗ;
- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (Утвержден Банком России 22.06.2017 года);
- Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утвержден Банком России - Протокол № КФНП-2 от 19 января 2023 года);
- Приказа Минэкономразвития России «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» от 26.03.2021 года №142;
- Устава МКК ФПМП Забайкальского края (фонд) (далее – Фонд);
- иных нормативных правовых актов Российской Федерации, субъекта Российской Федерации.

1.2. Настоящие *Правила* определяют общие условия, принципы и порядок предоставления займов МКК ФПМП Забайкальского края (фонд) (далее – Фонд) субъектам малого и среднего предпринимательства Забайкальского края.

1.3. В настоящих *Правилах* используются следующие понятия:

Бенефициарный (-ые) собственник (-и) бизнеса – лицо или несколько лиц, которые прямо или косвенно владеют юридическим лицом / бизнесом индивидуального предпринимателя или оказывают существенное влияние на принятие им решений. Бенефициарный собственник

(владелец) может быть не указан в правоустанавливающих документах, являясь при этом фактическим собственником всех активов и извлекая выгоду из деятельности организации, не раскрывая при этом свою личность.

Группа связанных компаний / Группа связанных заёмщиков – группа компаний (юридических лиц и / или физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей) / группа Заёмщиков, связанных между собой по данным Фонда экономическими и/или юридическими взаимоотношениями таким образом, что изменение финансового положения одного из них делает вероятным изменение финансового положения другого;

Деятельность в сфере туризма - определяемая на основании Общероссийского классификатора видов экономической деятельности совокупность видов экономической деятельности, относящихся к туризму, в том числе:

- класс по ОКВЭД 79 «Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма»;

- класс по ОКВЭД 55 «Деятельность по предоставлению мест для временного проживания» (за исключением группировки 55.9. Деятельность по предоставлению прочих мест для временного проживания (для студентов и проч.). К деятельности в сфере туризма не относится деятельность по «предоставлению домов и меблированных или немеблированных квартир, комнат для краткосрочного / долгосрочного проживания»);

Заёмщик – СМСП – юридическое лицо (далее – ЮЛ), в том числе осуществляющий деятельность в сфере туризма, заключивший договор займа с Фондом.

Залогодатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, предоставляющее Фонду свое имущество в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заёмщиком по предоставленному Фондом займу.

Залог (имущественное обеспечение) – имущество, предоставляемое юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом Фонду в качестве обеспечения исполнения обязательств Заёмщиком по займу.

Заём – денежные средства, предоставляемые Заёмщику Фондом в соответствии с договором займа.

Заявка на заём – совокупность заявления на предоставление займа, а также иных документов, предоставляемых Заявителем в целях получения займа.

Заявитель – СМСП (ЮЛ), подавший в Фонд Заявление на предоставление займа.

Заявление на предоставление займа – документ, содержащий информацию о запрашиваемом СМСП займе, предлагаемом обеспечении и другую информацию, необходимую для рассмотрения Заявления о предоставлении займа.

Методика оценки платёжеспособности (кредитоспособности) (далее – **Методика**) – внутренний нормативный документ Фонда, устанавливающий подходы, методы и критерии оценки финансового положения Заявителя / Поручителя с учётом отраслевых особенностей, позволяющие сделать вывод о его способности полностью и в срок рассчитаться по договору займа.

Негативная деловая репутация – определяется при выявлении в том числе (но не исключительно) следующей информации:

а) наличие негативной информации о СМСП, его учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, бенефициарных собственниках бизнеса;

б) наличие фактов нарушения СМСП условий договоров микрозайма/займа с Фондом, иными кредиторами;

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 займа, процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве);

е) наличие неисполненных решений суда, исполнительных производств в сумме более 10 000 (Десяти тысяч) рублей – для физических лиц (в т.ч. неоконченных исполнительных производств в отношении единоличного исполнительного органа и учредителей); для юридических лиц – значительные иски, незавершенные арбитражные/судебные дела на существенную сумму, превышающую среднемесячную выручку/доход, а для ЮЛ, также превышающую размер собственного капитала;

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 – для физических лиц, в совокупном размере более 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей – для СМСП;

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;

Обеспечения исполнения Заёмщиком обязательств по договору займа – способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации;

Поручитель – юридическое лицо, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, предоставляющее Фонду свое поручительство в качестве обеспечения исполнения обязательств Заёмщиком по предоставленному Фондом займу.

Поручительство Гарантийного фонда Забайкальского края (далее - РГО) – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому РГО (ООО «Гарантийный фонд Забайкальского края», ИНН 7536096145) обязуется отвечать перед Фондом как Поручитель за исполнение Заёмщиком обязательств по договору займа на условиях, определенных в договоре поручительства.

Правление Фонда – высший орган управления Фонда, который в пределах своих полномочий принимает решение о предоставлении (об отказе в предоставлении) займа по заявкам СМСП на предоставление займа.

Программа финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в сфере туризма (далее – «Программа финансирования») – внутренний нормативный документ Фонда, содержащий основные параметры и условия выдачи займов Фондом (Приложение №1 к настоящим Правилам»).

Профильные службы – специалисты структурных подразделений Фонда, участвующие в рассмотрении заявки на предоставление займа СМСП, в том числе специалист ЦОУ, специалист кредитного отдела, специалист службы по экономической безопасности, специалист юридического отдела, специалист отдела по управлению рисками.

Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП, СМСП) – юридические лица / индивидуальные предприниматели, зарегистрированные и осуществляющие деятельность в сфере туризма на территории Забайкальского края, отвечающие требованиям, установленным статьей 4 ФЗ №209-ФЗ.

Субъекты деятельности в сфере туризма – СМСП - юридические лица, осуществляющие деятельность в сфере туризма.

Реструктуризация задолженности - решение Правления Фонда о возможности изменения условий, порядка и (или) срока возврата действующего займа и/или уменьшение или

неприменение неустойки (штрафа, пени), направленное на снижение финансовой нагрузки на Заёмщика с целью сохранения его платёжеспособности и минимизации кредитных рисков Фонда.

Типовые формы кредитно-обеспечительной документации – типовые формы кредитно-обеспечительной документации, заключаемые между Фондом и участниками сделки при предоставлении займа СМСП.

2. Условия финансирования

2.1. Общие условия

2.1.1. **Виды займов и основные существенные условия их предоставления СМСП определяются «Программами финансирования»** (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

2.1.2. Займы предоставляются Фондом в валюте Российской Федерации на основании договора займа.

2.1.3. Займы предоставляется на условиях платности, срочности, обеспеченности и возвратности, путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заёмщика.

2.1.4. Размер займа, предоставляемого одному субъекту МСП, должен быть **не менее 5 000 001,00 рубля** и **не может превышать 60 000 000,00 рублей** (совокупно по всем действующим договорам займа / микрозайма, заключенным Заёмщиком с Фондом).

При этом общий размер основного долга перед Фондом по Группе связанных заёмщиков **не может превышать 10 процентов размера собственных средств (капитала) Фонда** по одновременно действующим договорам займа / микрозайма.

2.1.5. Займы предоставляются за счет средств Фонда, выделенных на реализацию программы финансирования СМСП, осуществляющих деятельность в сфере туризма, источником формирования которых являются средства субсидий из бюджета Забайкальского края и/или бюджета Российской Федерации.

Займы предоставляются субъектам МСП в пределах свободных объемов денежных средств, имеющихся у Фонда на эти цели.

2.1.6. Сумма предоставляемого займа, сроки и график погашения для каждого Заёмщика определяются Фондом с учётом:

- финансового положения и платёжеспособности (кредитоспособности) Заёмщика;
- кредитной нагрузки Заёмщика;
- стоимости и качества обеспеченности займа;
- потребности Заёмщика в заёмных средствах.

До принятия решения о выдаче займа Фонд в обязательном порядке проводит оценку финансового положения и платёжеспособности (кредитоспособности) **Заёмщика**.

Источником исходной информации для анализа финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика/Залогодателя/Поручителя могут являться:

- официальная годовая бухгалтерская (финансовая) и налоговая отчетность, сданная в налоговый орган (с отметкой/квитанцией о принятии);
- внутригодовая бухгалтерская (финансовая) и налоговая отчетность, составленная компаниями, находящихся на общей системе налогообложения, на 30.03 (первый квартал), на 30.06 (полугодие), 30.09 (девять месяцев);
- отчетность, предоставленная путем составления «Управленческого бухгалтерского баланса» и «Управленческого Отчета о прибылях и убытках» по рекомендованным формам Фонда для компаний, находящихся на специальных режимах налогообложения.

Оценка финансового положения и платёжеспособности (кредитоспособности) **Поручителя** проводится Фондом в случаях и порядке, предусмотренных внутренними нормативными документами Фонда.

Оценка финансового положения и платёжеспособности (кредитоспособности) Заёмщика/Поручителя осуществляется Фондом в соответствии с Методикой путём проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников.

2.1.7. Основанием для предоставления займа является договор займа.

В договоре займа указывается размер займа, его целевое назначение, процентная ставка, срок, а также порядок представления отчёта об использовании займа, обеспечение займа, наличие отлагательных условий, согласие Заёмщика на осуществление Фондом проверок соблюдения Заёмщиком условий, целей и порядка предоставления займа.

График погашения займа, предоставляется Заёмщику при подписании договора займа / при осуществлении фактической выдачи займа Заёмщику и является неотъемлемой частью договора займа.

Датой исполнения обязательства по договору займа считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда, указанный в договоре займа.

Заёмщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены договором займа и настоящими Правилами.

2.1.8. Проценты за пользование денежными средствами, выданными Заёмщику на основании договора займа, начисляются не ранее чем со дня, следующего за днем выдачи займа (за исключением случаев погашения займа в день его выдачи) и по день возврата займа включительно.

2.1.9. Фонд применяет дифференцированный подход к определению процентной ставки за пользование займом в зависимости от условий Программы финансирования (Приложение № 1 к настоящим Правилам), в соответствии с которой рассматривается заявка на заём.

2.1.10. Заёмщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Фонд в письменном виде в любое время до момента получения займа.

2.1.11. Денежные средства перечисляются на расчётный счёт Заёмщика, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации после исполнения условий, в том числе отлагательных, утвержденных Правлением Фонда, при наличии:

а) надлежащим образом заключенного договора займа,

б) надлежащим образом заключенных договоров залога, при этом:

- в случае предоставления в качестве залога объектов недвижимости, денежные средства перечисляются Фондом на расчётный счет Заёмщика после государственной регистрации договора залога недвижимого имущества в Росреестре;
- в случае предоставления в качестве залога объектов движимого имущества, денежные средства перечисляются Фондом на расчетный счет Заёмщика после внесения записи о залоге движимого имущества в Реестр залогов движимого имущества ФНП РФ.

в) надлежащим образом заключенных договоров поручительства.

Расходование средств займа осуществляется Заёмщиком с расчетного счета, указанного в договоре займа, в соответствии с требованиями *Раздела 7* настоящих Правил.

2.1.12. СМСП имеет право на повторное (неоднократное) получение займа при соблюдении им условий финансирования, установленных настоящими Правилами, при этом максимальная совокупная задолженность по предоставленным займам на одного Заёмщика не должна превышать сумму, установленную настоящими Правилами, за исключением случая если ранее в отношении Заёмщика было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания не истекли. В этом случае Заёмщик вправе обратиться за повторным получением займа только при условии полного погашения действующего займа, предоставленного на аналогичные цели. При этом не запрещается одновременное получение Заёмщиком разных форм поддержки в виде займа и микрозайма независимо от их целей.

2.1.13. Фонд не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам займа, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров.

2.1.14. Фонд имеет право уступить свои права и обязанности по договору займа в пользу третьих лиц с последующим (в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования) уведомлением Заёмщика, способом, указанным в договоре займа.

2.1.15. Фонд не вправе применять к Заёмщику, досрочно полностью или частично возвратившему Фонду сумму займа и предварительно письменно уведомившему о таком намерении Фонд не менее **чем за 5 рабочих дней,** штрафные санкции за досрочный возврат займа.

2.1.16. Фонд в обязательном порядке осуществляет проверку документов и информации по Заёмщикам/ Залогодателям/ Поручителям в соответствии с утвержденными в Фонде Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.1.17. Фонд при рассмотрении заявки на заём в обязательном порядке осуществляет анализ и оценку кредитной истории Заёмщика/ учредителей Заёмщика/ Залогодателя/ Поручителя. Также может быть проведен анализ и оценка кредитной истории выявленных бенефициарных собственников бизнеса.

2.1.18. Фонд в обязательном порядке передает сведения, определенные статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 года №218-ФЗ, в бюро кредитных историй. Право выбора бюро кредитных историй остается за Фондом.

2.1.19. Фонд несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за разглашение третьим лицам информации, полученной от Заёмщика/ Залогодателя/ Поручителя в ходе осуществления своей деятельности.

2.1.20. Настоящими Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору займа. В случае установления в настоящих Правилах предоставления займов условий, противоречащих условиям договора займа, заключенного с Заёмщиком, применяются положения договора займа.

2.1.21. Фонд имеет право потребовать досрочного возврата всей суммы выданного займа, уплаты процентов, и неустойки (пени), в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора займа в случае наступления обстоятельств, являющихся основанием для ликвидации Заёмщика, либо в случае реорганизации Заёмщика с последующим прекращением его деятельности.

2.1.22. В случае наступления обстоятельств, являющихся основанием для ликвидации Заёмщика, либо в случае реорганизации Заёмщика с последующим прекращением его деятельности, Заёмщик имеет право обратиться в Фонд с предложением перевода долга (задолженности по займу) (на условиях, поименованных в Гражданском кодексе РФ) на иное лицо. При этом лицо, на которое планируется перевести долг (задолженность по займу), должно быть согласовано с Фондом и должно соответствовать требованиям внутренних нормативных документов Фонда (Правила и Методика).

2.1.23. Информирование о порядке и условиях предоставления займов, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, его правах и обязанностях, о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением Заёмщиками своих обязательств по договору займа и о последующих этому возможных негативных финансовых последствиях, производится бесплатно, в доступной форме, на равных правах и равном объёме, путём размещения настоящих Правил и типовых форм договора займа и иной соответствующей информации в информационно-коммуникационной сети Интернет на официальном сайте Фонда https://мойбизнес75.рф.

Одновременно с этим настоящие Правила и иная соответствующая информация размещаются в помещении, занимаемом Фондом, в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица (Забайкальский край, г. Чита, ул. Бабушкина, д. 52, пом. 4).

Для предоставления информации Заёмщику Фонд использует согласованные с Заёмщиком при заключении договора займа информационные носители и каналы связи, включая, по крайней мере, телефонную и почтовую связь.

Фонд обеспечивает возможность взаимодействия с Заёмщиком по тем каналам связи, которые использовались Заёмщиком при заключении договора займа.

2.1.24. Права Заёмщика при осуществлении Фондом процедуры взыскания просроченной задолженности по договору займа закреплены в договоре займа и в нормативных правовых актах РФ.

Информацию о способах защиты прав Заёмщика, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора и о порядке разъяснения условий договоров займа и иных документов в отношении финансовой услуги (предоставление займа) Заёмщик может получить у сотрудников Фонда следующими способами:

- посредством телефонной связи: 8 800 100 1022;
- непосредственно обратившись в Фонд по адресу: Забайкальский край, г. Чита, ул. Бабушкина, дом 52, помещение 4;
- на официальном сайте Фонда https://мойбизнес75.рф/.

2.1.25. В деятельности Фонда не допускается применение недобросовестных практик, в том числе:

- передача Фондом в бюро кредитных историй или иные организации недостоверной информации с целью воспрепятствовать заключению Заёмщиком договора об оказании финансовой услуги с другой финансовой организацией;
- оказание психологического давления на Заёмщика с целью склонения к выбору той или иной финансовой услуги;
- стимулирование заключения Заёмщиком иного договора займа с целью возврата первоначального займа, оформленного Заёмщиком на лучших для него условиях;
- премирование работников Фонда за реализацию мер, направленных исключительно на увеличение размера задолженности Заёмщика перед Фондом.

Фонд не вправе заниматься деятельностью, связанной с консультированием Заёмщиков (в том числе финансовых услуг, оказываемых другими финансовыми организациями) по вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) уклонения от ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

Основными принципами предоставления Фондом информации Заёмщикам являются: добросовестность, полнота и достоверность сообщаемых сведений.

2.1.26. В случае возникновения у Заёмщика вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон при реализации настоящих Правил или договора займа, Фонд обязан предоставить Заёмщику мотивированный ответ по существу такого вопроса и иные соответствующие разъяснения.

2.1.27. Фонд, в соответствии с условиями договора займа, вправе осуществлять контроль финансового положения Заёмщика, сохранности предметов залога (в случае если Заёмщик является Залогодателем), для чего имеет право запрашивать у Заёмщика/Залогодателя необходимую информацию, а также посещать места осуществления предпринимательской деятельности Заёмщика и (или) местонахождения предметов залога.

2.1.28. У Фонда отсутствуют договоры (соглашения), заключенные со страховыми организациями, предусматривающие необходимость страхования жизни, здоровья и имущества Заёмщика/ Залогодателя/ Поручителя.

2.1.29. Соглашаясь с настоящими Правилами, Заёмщик/ Залогодатель/ Поручитель уведомлены, что обнаружение Фондом ложных и скрытых сведений является достаточным основанием для прекращения рассмотрения заявки на заём.

2.1.30. Возможные расходы Заёмщика/ Залогодателя/ Поручителя на оформление необходимых для получения займа документов не влекут возникновения у Фонда обязательства по предоставлению займа или возмещению понесенных Заёмщиком/ Залогодателем/ Поручителем издержек.

2.1.30. Фонд вправе не осуществлять оценку финансового положения и платёжеспособности (кредитоспособности) Заёмщика по займам, права требования по которым были ему переданы от иной организации.

2.1.31. За нарушение условий и требований настоящих Правил и/или договора займа к Заёмщику могут быть применены меры, предусмотренные Правилами, а также меры в соответствии с ч. 5 ст. 14 Федерального закона №209-ФЗ.

2.2. Цели финансирования

2.2.1. В рамках настоящих Правил целями финансирования являются любые экономически обоснованные и соответствующие законодательству Российской Федерации затраты субъекта МСП **на ведение/ развитие/ обеспечение его предпринимательской деятельности, а именно:**

1) **пополнение оборотных средств**: текущие затраты Заёмщика, в том числе покупка инструментов, инвентаря, расходных материалов, сырья, запасных частей, расходы на получение лицензий, сертификацию, оплату членских взносов в саморегулируемые организации, если это предусмотрено действующим законодательством РФ, расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочие текущие расходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, **за исключением**:

- погашения налоговых платежей, страховых взносов и иных платежей / сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, в том числе просроченных;
- выплаты заработной платы (если иное не предусмотрено Программой финансирования), в том числе просроченной заработной платы;
- оплата/предоплата арендных платежей (если иное не предусмотрено Программой финансирования);
- погашения просроченной кредиторской задолженности;
- погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов (дивидендов), выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале;
- погашения займов, полученных от участников(учредителей) Общества;
- рефинансирования банковских кредитов, лизинговых обязательств, займов;
- рефинансирования просроченной задолженности по банковским кредитам, лизинговым обязательствам, займам;
- оплаты исполнительных листов, штрафов, пеней, возмещения ущерба, исполнения судебных решений;
- приобретения или погашения векселей, эмиссионных ценных бумаг;
- предоставления займов третьим лицам и погашения займов третьих лиц;
- погашения задолженности по договорам займа, заключенным с Фондом;
- возврата субсидий, грантов, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий, полученных за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации, средств местных бюджетов;
- любые расчёты с контрагентами, входящими с Заёмщиком в **Группу связанных компаний / заёмщиков;**
- осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;
- оплата сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности Заявителя.

2) **инвестиционные цели**: финансирование затрат, связанных с приобретением объектов основных средств, в том числе коммерческой недвижимости, земельных участков (если назначение их использования соответствует предпринимательской деятельности), транспортных средств, спецтехники, оборудования, а также с приобретением/производством иного имущества, которое является для Заёмщика основным средством, используемым им для осуществления предпринимательской деятельности, строительство объектов недвижимости, капитальный ремонт, реконструкция объектов недвижимости, внесение авансового платежа по договору лизинга, заключенному / заключаемому в целях приобретения основных средств, и т.п.

По решению Правления Фонда цель предоставления займа может быть конкретизирована с учетом специфики деятельности Заёмщика.

2.2.2. Заявленное целевое использование заёмных средств должно соответствовать характеру осуществляемой / планируемой к осуществлению деятельности Заявителя. Объём

потребности в заёмных средствах также должен соответствовать текущим / прогнозным объёмам его деятельности.

2.2.3. Контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных Заёмщику по договору займа, осуществляется Фондом в соответствии с *Разделом 7* настоящих Правил.

2.3. Общие требования к Заявителю / Поручителю / Залогодателю

2.3.1. Займы предоставляются Заявителям/Заёмщикам, осуществляющим деятельность в сфере туризма, соответствующим следующим требованиям:

- имеющим государственную регистрацию и осуществляющим деятельность на территории Забайкальского края не менее 12 (Двенадцати) месяцев, в том числе деятельность в сфере туризма;
- включенным в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- не находящимся в стадии ликвидации, реорганизации;
- в отношении Заёмщика (а также предлагаемых им поручителей/залогодателей) не применяются / не применялись в течение 2 (Двух) лет до даты обращения в Фонд процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;
- в отношении Заёмщика (а также предлагаемых им поручителей/залогодателей) не применяются аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если основная деятельность подлежит лицензированию);
- отсутствует по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарных дням, предшествующего дате заключения договора займа, просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы в РФ, превышающая 50 000 рублей;
- отсутствует задолженность перед работниками по заработной плате более 3 месяцев;
- отсутствует непогашенная судимость за преступления в сфере экономики, перечень которых установлен разделом VIII Уголовного кодекса Российской Федерации, - у всех участников сделки в рамках предоставлением займа;
- сохраняющим не менее 90% рабочих мест за весь период пользования займом.

Участники, рассматриваемые в рамках заявки на заем: заявитель / Заёмщик, учредители заявителя / Заёмщика-ЮЛ, бенефициары или иные участники, в т. ч. выступающие в качестве залогодателя или поручителя, а также учрежденные ими предприятия**, в которых указанные лица являются/ являлись бенефициарными владельцами, должны также соответствовать следующим критериям:

- отсутствует задолженность по судебным решениям / исполнительным производствам, иная негативная информация, которые привели / могут привести к банкротству или аресту имущества (в том числе предлагаемого в залог) или иным ограничениям на имущество;
- кредитная история Заявителя, поручителей в течение 36 календарных месяцев, предшествующих дате обращения в Фонд, должна быть неотрицательной (количество случаев и продолжительность просроченной задолженность для ФЛ (в том числе ИП) и ЮЛ определяется в соответствии с п. 2.5.9 настоящих Правил), также должна отсутствовать текущая просроченная задолженность по кредитам / займам; отсутствовать грубые нарушения условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров банковской гарантии, договоров займа, лизинга и т. п., в том числе приведшие к признанию долга безнадежным за последние 36 месяцев;
- кредитная история Залогодателя: должна отсутствовать текущая просроченная задолженность по кредитам / займам; отсутствовать грубые нарушения условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров банковской гарантии, договоров займа, лизинга и т. п., в том числе приведшие к признанию долга безнадежным за последние 36 месяцев;

- собственный капитал Заёмщика должен быть положительным, деятельность должна быть рентабельной (положительный совокупный финансовый результат) на последнюю отчетную дату (для общей системы налогообложения на 30.06/30.09/31.12, для УСН и прочих специальных налоговых режимов на дату последней управленческой отчетности, предоставленной Фонду).

Негативная информация, выявленная Фондом в отношении лиц, имеющих право подписи/принимающих решения, а также в отношении супруга/супруги единственного учредителя (при отсутствии между ними брачного контракта, регулирующего взаимные обязательства) может также являться основанием для отказа в рассмотрении займа.

*** по ранее учрежденным предприятиям не является стоп-фактором следующее:*

- *обстоятельства, являющиеся критериями негативной деловой репутации/ негативной кредитной истории возникли у предприятия до вхождения участника в состав учредителей или после выхода из него;*
- *обязательства, послужившие основанием для признания предприятия (в т.ч. ИП) банкротом, были погашены в ходе проведения процедуры банкротства, а дело о банкротстве прекращено;*
- *на основании заключения профильных служб Фонда установлено, что деятельность связанного (аффилированного) предприятия, имеющего негативную деловую репутацию/ кредитную историю не несет существенных рисков для Заёмщика/ залогодателя/ поручителя, рассматриваемых в рамках заявки на заем.*

2.3.2. Займы НЕ предоставляются СМСП:

- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- осуществляющим 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 отчётности за последний отчетный налоговый период;
- являющихся организациями, занимающимися добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением деятельности, связанной с добычей и/или реализацией общераспространенных полезных ископаемых и минеральных питьевых вод.
- являющихся организациями, осуществляющими производство и торговлю оружием.
- подпадающим под требования ч. 5 ст. 14 Закона № 209-ФЗ.

Осуществление вышеперечисленных видов деятельности компаниями, входящими в одну Группу связанных компаний совместно с Заявителем, не является основанием для отказа в предоставлении займа Заявителю при условии, что цель получения займа Заявителем не должна быть направлена прямо либо косвенно на финансирование «запрещенных» видов деятельности Связанных компаний, определённых в настоящем подпункте.

2.4. Обеспечение займа

2.4.1. Если иное не предусмотрено **Программой финансирования**, наличие **обеспечения исполнения Заёмщиком обязательств по договору займа (залог, поручительство)** является обязательным условием предоставления займа СМСП.

2.4.2. При предоставлении займов в соответствии с настоящими Правилами Фондом принимается обеспечение в соответствии с требованиями Программы финансирования (Приложение №1 к настоящим Правилам), соответствующее требованиям настоящих Правил.

2.4.3. Наличие **имущественного** обеспечения (залог) является преимущественным видом обеспечения. Залог оформляется договором залога, заключаемым между Залогодателем и Фондом.

2.4.3.1. Договором залога может быть предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания на предмет залога, за исключением случаев, когда законодательством РФ установлен запрет внесудебного обращения взыскания на заложенное имущество.

2.4.3.2. Залогодателем может являться как сам Заёмщик, так и третье лицо – гражданин Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, либо юридическое лицо, выразившие согласие предоставить принадлежащее им имущество в обеспечение исполнения Заёмщиком обязательств по договору займа, предоставившие Фонду необходимые документы на планируемое к передаче в залог имущество.

При этом возраст залогодателей физических лиц и индивидуальных предпринимателей должен быть от 18 лет до 75 лет на дату окончания договора займа. Деятельность Залогодателя ЮЛ/ИП не должна быть убыточной на дату последней годовой официальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, величина чистых активов (собственного капитала) не должна быть отрицательной (для ЮЛ).

Залогодатели должны соответствовать требованиям Правил, в том числе к деловой репутации и кредитной истории.

2.4.3.3. Под залогом ликвидного имущества понимается залог имущества, возможность реализации которого может быть осуществлена в срок, не превышающий 360 календарных дней по залоговой стоимости (рыночная / оценочная стоимость с учетом залогового дисконта).

2.4.4. В качестве неимущественного обеспечения Фондом принимается поручительство.

2.4.5 **Поручительство** предназначено обеспечивать требования Фонда, вытекающие из условий договора займа, как имеющиеся к моменту их фактического удовлетворения (проценты, неустойка, убытки, причиненные просрочкой исполнения обязательств), так и те, которые могут возникнуть в будущем в случае недобросовестного исполнения Заёмщиком своих обязательств перед Фондом (в том числе судебные расходы), за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

2.4.5.1. **Поручителем** по договору займа может быть физическое лицо – гражданин Российской Федерации, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, выразившие согласие солидарно с Заёмщиком отвечать за выполнение последним обязательств по договору займа, предоставившие необходимые документы в соответствии с настоящими Правилами.

Настоящими Правилами не предусмотрено поручительство ФЛ/ ИП/ ЮЛ в качестве единственного / основного обеспечения по займу.

Фонд вправе запросить **дополнительно** к основному обеспечению:

- ***поручительство физических лиц*** (учредители; бенефициары; супруг/супруга единственного учредителя; лицо, принимающее решения/имеющее право подписи): при этом отрицательная кредитная история или негативная деловая репутация супруга/супруги единственного учредителя/бенефициара также может быть основанием для отказа в предоставлении займа;
- ***поручительство индивидуальных предпринимателей, юридических лиц*** *(в составе группы компаний, залогодателей)*;
- ***поручительство третьих лиц с кредитной историей, соответствующей требованиям Фонда*** и регулярным подтверждённым доходом (не менее 6 месяцев);

– ***поручительство третьих лиц***, если выявлено их непосредственное влияние на бизнес Заёмщика.

Оценка финансового положения Поручителя (ФЛ/ИП/ЮЛ), если его поручительство является дополнительным обеспечением, Фондом может не проводиться.

2.4.5.2. **Поручителем по договору займа может выступать РГО**. Поручительство предоставляется на основании трехстороннего договора поручительства, заключенного между Фондом, РГО и Заёмщиком.

Фондом не осуществляется оценка финансового положения платёжеспособности (кредитоспособности), оценка благонадежности, а также оценка кредитной истории Поручителя - РГО.

Поручительство РГО учитывается при расчете достаточности обеспечения исполнения обязательств по договору займа имущественным залогом.

Максимальный размер обеспечения определяется **Программой финансирования.**

При наличии в структуре обеспечения поручительства РГО, в случае замены залога/ частичного вывода имущественного залога, пропорция между имущественным залогом и поручительством РГО, утвержденная при выдаче займа, должна соблюдаться весь период действия договора займа.

В случае увеличения срока действия договора займа вследствие применения льготного периода или реструктуризации, на основании заявления Заёмщика допускается изменение объема ответственности РГО при условии получения письменного согласия Фонда и принятия со стороны РГО соответствующего решения.

2.4.6. В целях снижения рисков невозврата займа Фондом могут применяться комбинации разных способов обеспечения обязательств по займу.

2.4.7. Залог предназначен обеспечивать требования Фонда, вытекающие из условий договора займа. Фонд имеет право требовать, чтобы залог обеспечивал как имеющиеся к моменту их фактического удовлетворения (проценты, неустойка, убытки, причиненные просрочкой исполнения обязательств), так и те, которые могут возникнуть в будущем в случае недобросовестного исполнения Заёмщиком своих обязательств перед Фондом (расходы, связанные с обращением взыскания на предмет залога с целью удовлетворения Фондом своих требований: судебные расходы, затраты на содержание, хранение, оценку, реализацию заложенного имущества и пр.). При этом рекомендуется, чтобы рыночная / оценочная стоимость залога была соразмерна сумме выдаваемого займа (ст. 348 ГК РФ).

2.4.8.1. В залог преимущественно принимается имущество, зарегистрированное / находящееся в пределах Забайкальского края. Фонд может принять в залог недвижимое имущество, расположенное за пределами Забайкальского края (но в пределах РФ).

2.4.8.2. Имущество, предлагаемое Залогодателем в качестве обеспечения обязательств по займу, должно быть полностью оплачено.

2.4.8.3 Здания жилищного, коммерческого, производственного и другого назначения, сооружения принимаются в залог в качестве обеспечения вместе с земельным участком (долей), на котором они расположены, принадлежащем залогодателю на основании права собственности или права временного долгосрочного землепользования. Исключение составляют помещения жилищного фонда (квартиры), расположенные в многоэтажных жилых зданиях.

2.4.8.4. Помещения и здания жилищного, коммерческого, производственного и другого назначения, сооружения принимаются в залог в качестве обеспечения, в состоянии завершенного строительства (приняты в эксплуатацию).

2.4.8.5. Фонд вправе отказать в принятии предлагаемого Залогодателем обеспечения, если сделка по его приобретению имеет признаки, несущие риски ее признания оспоримой, недействительной, мнимой или ничтожной в соответствии с законодательством РФ.

2.4.8.6. В залог не принимается движимое имущество, с даты выпуска которого прошло:

а) транспортные средства:

– грузовой транспорт - 20 лет и более;
– легковой транспорт - 15 лет и более;

2.4.8.7. Предлагаемое в залог транспортное средство / спецтехника* *(* спецтехника – движимое имущество, имеющее паспорт самоходной машины*) должно быть:

– растаможено (для ввезенных из-за пределов таможенной границы Российской Федерации);
– не обременено правами третьих лиц;
– не ограничено в обороте.

2.4.8.8. **Не принимается Фондом в качестве обеспечения обязательств по предоставленному займу:**

- жилое помещение (либо его часть), являющееся единственным пригодным местом постоянного проживания Залогодателя и членов его семьи, совместно проживающим в принадлежащем Залогодателю жилом помещении (либо его части), в том числе земельные участки, на которых расположено жилое помещение (либо его часть) (ст. 446 ГПК РФ);
- иное имущество, на которое в соответствии со ст. 446 ГПК РФ не может быть обращено взыскание по исполнительным документам или в судебном/досудебном порядке;
- имущество, которое невозможно идентифицировать и проведение надлежащего мониторинга которого невозможно, в том числе в силу физического износа или повреждений или в силу отсутствия правоустанавливающих (правоудостоверяющих) документов на него;
- имущество, право распоряжения которым ограничено вследствие наложения ареста, запрещения, иных ограничений в соответствии с действующим законодательством РФ;
- имущество, обремененное (имеющее ограничения в пользовании/распоряжении) в силу действующего законодательства РФ или в силу договоров, заключенных Залогодателем с третьими лицами;
- товары (сырье), готовая продукция, материалы, инструменты;
- оборудование;
- спортивный инвентарь и спортивное оборудование;
- предметы, изъятые из оборота в соответствии с действующим законодательством РФ;
- животные на выращивании и откорме, племенной рабочий скот;
- сельскохозяйственная продукция;
- воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания;
- имущество, представляющее культурную, археологическую, архитектурную или историческую ценность, объекты культурного наследия (памятники культуры и истории).
- строения, признанные в установленном законом порядке непригодными для пользования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий, взрыва или пожара), в том числе ветхое жилье или жилье подлежащее сносу в соответствии с законодательством РФ;
- самовольно возведенные объекты;
- земельные участки, изымаемые для государственных нужд или подлежащие выкупу для застройки по инвестиционным проектам;
- эмиссионные ценные бумаги;
- ценные бумаги, эмитированные Заёмщиком;
- изделия, содержащие драгоценные металлы, в том числе относящиеся к ювелирным и другим бытовым изделиям, а также полуфабрикаты, содержащие драгоценные металлы, используемые для изготовления изделий, содержащих драгоценные металлы (включая ювелирные и другие бытовые изделия);
- денежные средства, находящиеся на банковском счете;
- имущество, находящееся на праве оперативного управления;
- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден Залогодатель – физическое лицо;
- права требования (в т.ч. по инвестиционным проектам, договорам долевого участия в строительстве, соинвестирования), дебиторская задолженность;
- здания (помещения) и сооружения, обеспечивающие инженерные коммуникации, передаточные и распределительные устройства (например, трансформаторная подстанция, линии электропередач, котельная, автомобильные и железнодорожные пути, очистные сооружения, сети

водо/тепло и газоснабжения/канализации и т.п.) - в качестве основного и/или единственного обеспечения;

- железнодорожный подвижной состав;
- земли железнодорожного транспорта, инфраструктуру железнодорожного транспорта, в том числе охранные зоны, особо опасные и технически сложные объекты инфраструктуры железнодорожного транспорта;
- опасные производственные объекты, в том числе земельные участки, на которых данные объекты расположены.

Не рекомендуется принимать в залог:

- земельные участки без координат границ, установленных в соответствии с требованием законодательства РФ, а также имеющие на своей территории неузаконенные строения (здания, сооружения, объекты незавершенного строительства);
- земельные участки, срок договора аренды по которым составляет меньше срока договора займа;
- здания/строения/помещения, в которых имеются незарегистрированные в установленном законом порядке перепланировки и/или переустройства помещений;
- долю земельного участка/помещения/здания, находящихся в общей долевой собственности (за исключением случаев, когда все собственники долей в общем долевом имуществе являются залогодателями).

2.4.9. Последующий залог имущества допускается, если иное не установлено законодательством РФ или договором (не рекомендуется применять последующий залог для обеспечения обязательств более чем по трем договорам займа или не более чем по двум Заёмщикам).

Если предшествующий договор залога предусматривает условия, на которых может быть заключен последующий договор залога, такой договор залога должен быть заключен с соблюдением указанных условий. При нарушении указанных условий предшествующий залогодержатель вправе требовать от залогодателя возмещения причиненных этим убытков.

Залогодатель обязан сообщать каждому последующему Залогодержателю сведения о всех существующих залогах имущества и отвечает за убытки, причиненные последующим залогодержателям вследствие невыполнения этой обязанности, если не докажет, что залогодержатель знал или должен был знать о предшествующих залогах.

2.4.10. При залоге имущества Фонд осуществляет расчет рыночной и залоговой стоимости, а также оценивает ликвидность и достаточность залогового имущества в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда (Правила).

К рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком или рыночной стоимости, определенной Фондом, принимаемого в обеспечение имущества применяется залоговый дисконт в зависимости от вида закладываемого имущества, его качественных характеристик и ликвидности.

Залоговый дисконт используется в связи с возможным снижением цены продажи в момент реализации предмета залога Залогодержателем из-за снижения его стоимости, сокращения сроков реализации и погрешностями при определении рыночной или оценочной стоимости предмета залога при его принятии в залог, а также отражает расходы Фонда, связанные с его возможной реализацией.

Залоговые дисконты к основным видам объектов имущественного залога

Наименование объекта залога	**Залоговый дисконт**
Транспортные средства и спецтехника (до 2-х лет включительно)	0,8
Транспортные средства и спецтехника (свыше 2-х лет)	0,7
Транспортные средства и спецтехника (свыше 10-ти лет)	0,6
Транспортные средства и спецтехника (свыше 15-ти лет)	0,5
Недвижимость (здания, сооружения, нежилые/жилые помещения)	0,8

Земельные участки	0,5

Ликвидность предмета залога определяется Фондом на основании выводов о текущем состоянии товарного рынка, технических и иных характеристик предмета залога и условий его реализации. Фонд вправе отказать в предоставлении займа, если предлагаемое обеспечение признается неликвидным, т.е. невозможна реализация по заявленной Залогодателем или определенной Фондом стоимости в течение 12 месяцев, или снизить залоговую стоимость обеспечения до уровня, когда такой залог может быть реализован в указанный срок.

Залоговая стоимость имущества, предлагаемого в залог, рассчитывается Фондом путем уменьшения его рыночной стоимости на величину залогового дисконта.

2.4.11. **Расходы**, связанные с оформлением залога, **несет Залогодатель**.

2.4.11.1. Правление Фонда в отдельных случаях может:

- обязать Залогодателя застраховать в пользу Фонда передаваемое в залог имущество;
- застраховать жизнь, здоровье и трудоспособность Заёмщика/Поручителя, являющегося индивидуальным предпринимателем/физическим лицом.

2.4.11.2. Расходы по государственной регистрации договора ипотеки (залога недвижимого имущества) в Росреестре несет Залогодатель.

2.4.11.3. Расходы по подготовке и оформлению нотариальной формы договора ипотеки (залога недвижимого имущества), в случаях, предусмотренных законодательством РФ, несет Залогодатель.

2.4.11.4. Расходы по подготовке и оформлению нотариальной формы согласия супруга(и), на предоставление имущества в залог Фонду, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, несет Залогодатель.

2.4.11.5. Расходы по регистрации/ изменению/ исключению Уведомления о залоге движимого имущества в Реестре залогов движимого имущества ФНП РФ несет Залогодатель. Расходы по внесению изменений/исключению записи о залоге движимого имущества в Реестре залогов движимого имущества несет Залогодатель.

2.4.12. Предмет залога или его часть по заявлению Заёмщика и на основании решения Правления Фонда могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям Фонда, либо высвобождены, в случае наличия иного предмета залога, достаточного для обеспечения задолженности по займу/достаточности оставшегося обеспечения.

2.4.13. Изменение структуры залогового обеспечения по действующим договорам займа допускается при условии соблюдения требований *Раздела 2* настоящих Правил, при этом Фондом в ходе рассмотрения вопроса об изменении структуры залогового обеспечения осуществляется:

- внеплановый мониторинг предмета залога, стоимости оставшегося залогового обеспечения, за исключением случаев, когда с даты последней оценки залога, остающегося в структуре обеспечения, прошло менее 12 месяцев;
- оценка нового обеспечения по действующему договору займа в соответствии с настоящими Правилами. Фонд вправе отказать в изменении структуры/вида/замене залога, если вновь предлагаемый залог уступает переданному ранее в обеспечение займа по степени надежности, ликвидности, качественным характеристикам, стоимости и/или признан не равноценным. Фонд вправе отказать в изменении структуры/вида/замене/выводе части залога, если в ходе мониторинга выявлено существенное снижение стоимости оставшегося в структуре обеспечения имущества и/или общая залоговая стоимость обеспечения после изменения его структуры не покрывает оставшееся обязательства Заёмщика перед Фондом.

Рассмотрение обращения Заёмщика/Залогодателя о замене залога/изменении структуры/вида залога рассматривается Фондом в сроки, установленные действующим законодательством. Решение по такому обращению принимает Правление Фонда на основании экспертных/аналитических данных, подготовленных уполномоченными сотрудниками Фонда.

Если договор займа обеспечен в том числе поручительством РГО, замена залога/частичный вывод залога возможны только при условии сохранения принятой ранее пропорции между имущественным обеспечением и поручительством РГО, а также при условии получения согласия РГО на изменение имущественной составляющей обеспечения.

Изменение структуры имущественного залогового обеспечения оформляется соответствующими дополнительными соглашениями к договору займа/залога или заключением договоров залога.

Комиссия за изменение состава обеспечения по займу, взимаемая Фондом с Заёмщика, составляет 5 000 (Пять тысяч) рублей за каждый случай изменения состава обеспечения по займу, 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 займа

В предоставлении займа может быть отказано по решению Правления Фонда в нижеуказанных случаях.

2.5.1. Не выполнены общие условия предоставления займов, в том числе установленные настоящими Правилами.

2.5.2. Заявитель, Поручитель, Залогодатель не соответствуют требованиям настоящих Правил, в том числе, но не исключительно:

- Заявитель признан неплатежеспособным в соответствии с Методикой, в том числе (но не исключительно) величина результирующего денежного потока в прогнозе движения денежных средств Заявителя / Группы компаний на период действия займа является отрицательной, за исключением случаев предоставления займа для цели вывода СМСП на рентабельные показатели, при условии, что Заявитель предоставил, а Фонд одобрил бизнес-план (технико-экономическое обоснование) по выводу Заявителя на показатели рентабельности/ платежеспособности за счёт средств займа, предоставляемого Фондом. В случае наличия сомнений у членов Правления Фонда в эффективности мер, изложенных Заявителем в предоставленном бизнес-плане (технико-экономическом обосновании), в предоставлении займа отказывается;
- высокая кредитная нагрузка Заявителя (Заёмщика) / Группы связанных компаний, (заёмщиков);
- нерегулярность и нестабильность поступлений выручки/дохода Заёмщика / Группы связанных компаний (заёмщиков);
- сомнительная хозяйственная деятельность Заявителя (Заёмщика);
- финансовое положение Заявителя (Заёмщика) / Залогодателя признано неудовлетворительным или его финансовая деятельность убыточна, в том числе наличие отрицательного собственного капитала (для ЮЛ);
- имеются достоверные данные о направлении в суд заявления о признании Заёмщика/Залогодателя/Поручителя несостоятельным (банкротом);
- имеются достоверные данные о наложении ареста, запрещений на имущество Заёмщика, либо на имущество, рассматриваемое как обеспечение по займу;
- имеются достоверные данные о неполучении либо об отзыве действующих лицензий по основной деятельности Заёмщика, связанных с целью заимствования;
- имеются достоверные данные о принятии Заёмщиком (Поручителем, Залогодателем – ЮЛ/ИП) решения о ликвидации или несостоятельности (банкротстве);
- появление информации о ликвидации/реорганизации Заёмщика;
- появление информации о применении 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) в отношении Заёмщика (а также предлагаемых им поручителей/залогодателей);
- неоднократное нарушение Заёмщиком законодательства РФ, приводящее к возникновению существенных убытков и/или ухудшению деловой репутации, приостановлению деятельности Заёмщика в соответствии с законодательством РФ.

2.5.3. Обеспечение не соответствует требованиям настоящих Правил, в том числе, но не исключительно, если:

- имущественное обеспечение займа признано недостаточным/ неликвидным/ низколиквидным, неидентифицируемым и (или) имеются правовые ограничения на оформление имущества в залог;
- неимущественное обеспечение займа является недостаточным или Поручитель признан неплатежеспособным или его финансовая деятельность убыточна, в т.ч. наличие отрицательного собственного капитала (для ЮЛ);

2.5.4. Заявитель, Поручитель, Залогодатель не представили / не в полном объёме предоставили документы, необходимые для рассмотрения заявки на предоставление займа.

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 дохода / бизнеса Заявителя / Поручителя с представленными фактическими данными по количеству сотрудников, постоянным и переменным затратам ЛИБО выявление несоответствия данных по одному и тому же показателю в разных источниках информации (в т.ч. в случае повторного обращения – несоответствие текущих данных ранее представленной информации).

2.5.7. Выявление в отношении Заявителя / Поручителя / Залогодателя / их учредителей (для ЮЛ) / бенефициарных собственников оцениваемого бизнеса негативной деловой репутации и/или обстоятельств, свидетельствующих о том, что:

- предоставленный Заявителю заём не будет возвращен в срок И/ИЛИ
- предоставленный заём будет использован не по целевому назначению И/ИЛИ
- заинтересованным лицом в получении займа является третье лицо, не выступающее поручителем / залогодателем по рассматриваемой сделке ЛИБО имеющее негативную деловую репутацию.

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

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

- микрозаймами / займами, выданными Фондом ранее, в том числе (но не исключительно) в случае нецелевого использования ранее полученных средств;
- займами/кредитами, полученными в Фонде, 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 36 календарных месяцев, предшествующих дате обращения Заявителя с Заявлением о предоставлении займа, 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;

2) для ЮЛ – наличие в базе кредитных историй в течение 36 календарных месяцев, предшествующих дате обращения Заявителя с Заявлением о предоставлении займа, 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.

3. Документы, представляемые Заёмщиком для получения займа

3.1. Для получения займа Заявитель (Заёмщик) представляет в Фонд надлежащим образом заверенные документы в соответствии с *Перечнем документов, необходимых для рассмотрения заявки на заём*. Перечень и формы документов утверждаются единоличным исполнительным органом Фонда.

3.2. Документы представляются в копиях, заверенных Заявителем (Заёмщиком). При себе Заявитель (Заёмщик) должен иметь оригиналы документов, либо их нотариально заверенные копии. *Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявки на заём* также содержат список документов, требуемых только в оригинале (на бумажном носителе).

В случае предоставления Заявителем (Заёмщиком) документов в электронном виде, Заявитель (Заёмщик) в ходе рассмотрения заявки на заём в обязательном порядке предоставляет данные документы на бумажном носителе, заверенные им надлежащим образом. При необходимости, часть документов, предоставленных Заявителем (Заёмщиком) / Залогодателем/ Поручителем, может быть заверена сотрудником Фонда, принявшим их.

3.3. Допускается предоставление документов, соответствующих требованиям ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011г. №63-ФЗ «Об электронной подписи», в том числе документов, полученных посредством личного кабинета Клиента в кредитной/лизинговой организации, выгруженные из личного кабинета налогоплательщика на официальном сайте ФНС РФ и/или личного кабинета на официальном сайте ПФР РФ или на портале Госуслуг, личного кабинета на официальном сайте иного органа государственной власти.

Подчистки и исправления в документах не допускаются, за исключением исправлений, заверенных печатью (в случаях, когда законодательством Российской Федерации установлена обязанность иметь печать) и подписью уполномоченного лица (для ЮЛ) или собственноручно заверенных (для индивидуальных предпринимателей, физических лиц).

Все расходы по подготовке пакета документов на заём несёт Заявитель (Заёмщик).

3.4. В процессе оценки финансового положения и платёжеспособности (кредитоспособности) Заявителя (Заёмщика), а также рассмотрения залогового обеспечения или поручительства, Фонд вправе запросить у Заявителя (Заёмщика) / Залогодателя / Поручителя дополнительные документы и/или разъяснения по представленным документам.

3.5. Заявитель (Заёмщик) несёт ответственность за достоверность предоставленной информации при заполнении документов, предусмотренных настоящими Правилами, а также за содержащуюся в представленных документах информацию. Обнаружение Фондом недостоверных, ложных и скрытых сведений является достаточным основанием для прекращения рассмотрения заявки на заём.

3.6. Заявитель (Заёмщик) / Залогодатель / Поручитель дают письменное согласие Фонду на проверку и обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу при сотрудничестве с третьими лицами), обезличивание, блокирование, уничтожение их персональных данных и проверку их кредитной истории.

4. Порядок приёма и рассмотрения заявлений Заёмщика на предоставление займа

4.1. Порядок приёма заявления Заявителя на предоставление займа:

4.1.1. Заявитель имеет право подать документы, необходимые для получения займа следующими способами:

- непосредственно обратившись в Фонд;

- направить надлежащим образом заверенные документы почтой в адрес Фонда при последующем личном присутствии всех участников рассматриваемой сделки.
- через официальный сайт Фонда с последующим предоставлением надлежащим образом заверенных документов в Фонд при личном присутствии всех участников рассматриваемой сделки.

4.1.2. Фонд вправе приостановить рассмотрение заявки на заём на любом этапе (п.4.2.1 - 4.2.2 настоящих Правил) при наличии соответствующего письменного заявления Заявителя, но на срок не более 30 календарных дней. В случае приостановления рассмотрения заявки Заявителя, не требуется проведение повторных экспертиз профильных служб, предусмотренных п.4.2.1 - 4.2.2 настоящих Правил, если с момента проведения экспертиз прошло не более 30 календарных дней и нет изменений в части учредительных / финансовых документов, состава участников сделки, предлагаемого обеспечения.

4.2. Фонд приступает к работе с заявкой на предоставление займа только при поступлении полного пакета документов, соответствующих требованиям настоящих Правил и в соответствии *Перечнем документов, необходимых для рассмотрения заявки на заём.*

Порядок рассмотрения заявления Заявителя на предоставление займа **состоит из следующих этапов**:

4.2.1. **Первый этап** – первичное рассмотрение специалистом Фонда заявки на предоставление займа:

а) Заявитель представляет в Фонд документы в соответствии с *Перечнем документов, необходимых для рассмотрения заявки на заём;*

б) заявка на предоставление займа, поступивший в Фонд, проверяется уполномоченным специалистом Фонда и регистрируется в *Журнале регистрации*, за исключением случаев:

- представления неполного пакета документов (регистрация заявки осуществляется после предоставления всех необходимых настоящими Правилами документов);
- несоответствия заявки на заем требованиям Программы финансирования / настоящим Правилам;
- несоответствие Заёмщика требованиям Программы финансирования / настоящим Правилам;
- несоответствие предложенного обеспечения по рассматриваемой заявке на заём требованиям настоящих Правил.

В случаях отсутствия необходимых документов, необходимости замены неправильно оформленных документов, либо необходимости предоставления дополнительных документов, срок рассмотрения заявки на заём и регистрация Заявления на предоставление заёма приостанавливается до момента получения Фондом требуемых документов либо заявка на заём отклоняется.

Решение о регистрации заявки / отказе в регистрации принимается Фондом не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента её поступления.

После регистрации заявки документы Заявителя / Поручителя / Залогодателя возврату не подлежат, приобщаются в досье заёмщика (кредитное досье).

4.2.2. **Второй этап - проведение экспертиз**, которые заключаются в следующем:

а) проверка Заявителя (а также учредителей, руководителя, бенефициарных собственников бизнеса (в т.ч. выявленных)) / Поручителя / Залогодателя/ специалистами Фонда в части деловой репутации, включая кредитную историю, наличие/ отсутствие судебных разбирательств, исполнительного производства и пр., а также проверка документов на полноту и достоверность;

Отрицательное заключение специалиста Фонда на данном этапе может быть основанием прекращения рассмотрения Заявления на последующих этапах и передаётся на рассмотрение Правления Фонда.

б) оценка платежеспособности (кредитоспособности) Заявителя (Поручителя), в ходе которой проводится качественный и количественный анализ финансово-хозяйственной деятельности Заявителя / Группы компаний / Поручителя, определяется обоснованность привлечения заёмных денежных средств, определяются источники погашения займа, оценивается

личное имущество заявителя, владельцев бизнеса (поручителей), качество управления бизнесом, а также намерение и возможность Заявителя выполнить обязательства перед Фондом в срок и в полном объёме;

в) оценка предмета залога, достаточности предлагаемого залогового обеспечения;

г) оценка рисков по сделке уполномоченным специалистом Фонда на основании экспертиз, проведенных другими профильными подразделениями Фонда.

4.2.3. **Третий этап - принятие решения Правлением Фонда о возможности предоставления займа:** Срок рассмотрения и принятия решения – 1 (один) рабочий день.

Правление Фонда в ходе рассмотрения заявки на заём имеет право (с приостановлением рассмотрения заявки или без такового):

- запросить у Заявителя (Заёмщика) / Поручителя / Залогодателя дополнительные документы или сведения, подтверждающие/разъясняющие информацию, указанную Заявителем Заёмщиком / Поручителем / Залогодателем;

- принять решение об оформлении дополнительного обеспечения.

- принять решение с отлагательными условиями, когда заем выдается после исполнения Заёмщиком/Поручителем/Залогодателем таких условий.

Не предоставление Заёмщиком запрошенных Правлением Фонда дополнительных документов/ информации по истечении указанного Правлением Фонда срока и/или неисполнение отлагательных условий является основанием для отказа в предоставлении займа.

Правление Фонда вправе принять решение о выдаче займа на условиях, отличных от рассчитанных в соответствии с настоящими Правилами, Методикой и предлагаемых аналитиком к рассмотрению (в том числе снизить сумму займа, сократить срок займа, потребовать дополнительное обеспечение, страхование предмета основного залога, жизни и здоровья Заёмщика/Поручителя и т.п.) при наличии веских экономических и/или правовых оснований.

4.2.4. Общий срок рассмотрения заявки и принятия решения о предоставлении (об отказе в предоставлении) займа составляет 21 (Двадцать один) рабочий день со дня регистрации таких Заявлений *в Журнале регистраций.*

В случае необходимости предоставления дополнительных сведений, возникшей в процессе рассмотрения и анализа предоставленных Заявителем / Поручителем/ Залогодателем документов/ информации (в том числе, но не исключительно – дополнительный залог, поручительство, данные по Группе связанных компаний), Фонд 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 займа/ займов Группе связанных компаний/ заёмщиков срок рассмотрения Заявления продляется до 45 (Сорока пяти) рабочих дней.

4.2.5. **Этап 4. Уведомление Заявителя о принятом решении о предоставлении (об отказе в предоставлении) займа:**

– 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 займа, а в случае её отсутствия – почтовым отправлением по месту регистрации Заявителя.

Срок уведомления – **3 рабочих дня с даты принятия решения.**

4.2.6. Решение о предоставлении (об отказе в предоставлении) Заявителю займа принимается на заседаниях Правления Фонда коллегиально квалифицированным большинством голосов (2/3 голосов членов Правления Фонда, присутствующих на заседании).

Срок действия положительного решения о предоставлении займа составляет 45 (Сорок пять) календарных дней с момента принятия решения Правлением Фонда. В случае незаключения договоров займа / залога / поручительства в течение указанного срока по обстоятельствам, зависящим от Заявителя / Залогодателя/ Поручителя, принятое решение аннулируется, что не препятствует повторному обращению Заявителя с заявкой на заём в Фонд.

В расчёт срока действия положительного решения о предоставлении займа не включается период нахождения в Листе ожидания, формируемого в соответствии с пп.4.2.7 настоящих Правил.

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

В случае принятия решения об отказе в предоставлении займа Заявитель имеет право повторно обратиться в Фонд с Заявлением не ранее, чем через 3 (Три) месяца с момента принятия решения Правлением Фонда об отказе в предоставлении займа .

4.2.7. В случае отсутствия денежных средств на финансирование мероприятий по предоставлению займов в Фонде, 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, чья заявка на заём была одобрена Правлением Фонда ранее.

Финансирование Заявителей из «Листа ожидания» осуществляется по мере поступления денежных средств в Фонд. Заключение договора с Заявителями из «Листа ожидания» осуществляется после поступления денежных средств в Фонд. При этом Фонд 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.

4.3. При рассмотрении Заявки Фонд гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Заявителей (Заёмщиков) /поручителей/ залогодателей. Все работники Фонда обязаны соблюдать тайну об операциях Заявителей (Заёмщиков) /поручителей/ залогодателей Фонда, а также об иных сведениях, устанавливаемых Фондом, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

5. Порядок заключения договора займа и предоставления Заёмщику графика платежей

5.1. Фонд, в случае принятия Правлением Фонда положительного решения о предоставлении займа, по взаимному согласованию с Заявителем определяет дату подписания кредитно-обеспечительной документации (КОД), но не позднее окончания срока действия положительного решения; подписывает КОД со всеми сторонами сделки (Заёмщик, поручители/залогодатели) договоров**.**

5.2. Фонд обязан до выдачи займа проинформировать Заявителя об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа.

5.3. Договоры оформляются в соответствии с типовыми формами, действующими в Фонде.

5.4. Договор залога недвижимого имущества в обязательном порядке подлежит государственной регистрации в Росреестре.

5.5. В случае подписания договорной документации по доверенности, действительность (сведения об отмене) доверенностей, изготовленных в нотариальной форме, устанавливается посредством портала Федеральной нотариальной палаты Российской Федерации (https://reestr-dover.ru/).

5.6. Согласие супруги(а) на передачу в залог Фонду совместно нажитого супругами недвижимого имущества оформляется в нотариальной форме за счет средств Залогодателя/Заёмщика .

Согласие супруги(а) на передачу в залог Фонду совместно нажитого супругами движимого может оформляться в нотариальной форме за счет средства Залогодателя/Заёмщика или по форме Фонда (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ).

5.7. Заёмщик-юридическое лицо/ Залогодатель-юридическое лицо/ Поручитель-юридическое лицо в день подписания КОД с Фондом обязан предоставить в Фонд оригиналы документов (в том числе изготовленные в нотариальной форме), подтверждающих одобрение участниками Заёмщика/ Поручителя/ Залогодателя заключения с Фондом крупной сделки или сделки с заинтересованностью, если их наличие предусмотрено действующим законодательством РФ или уставными документами Заёмщика/ Поручителя/ Залогодателя.

5.8. Одновременно с договором займа формируется график платежей, который выдается Заёмщику при подписании договора займа / после осуществления выдачи займа Заёмщику и является его неотъемлемой частью.

5.9. Договоры подписываются исключительно в присутствии работников Фонда.

5.10. При подписании договоров Заёмщик, Залогодатели и Поручители обязаны предоставить работнику Фонда оригиналы документов, подтверждающих их личность, а также документы, подтверждающие право собственности на предметы залога.

5.11. При передаче Залогодателем подлинных документов на залоговое имущество специалистами Фонда оформляется акт приема-передачи в 2-х экземплярах, один из которых выдаётся Залогодателю, а второй хранится в досье по займу (кредитное досье) в Фонде.

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

5.13 Информация о предоставленном Фондом займе в обязательном порядке передается Фондом в Бюро кредитных историй.

5.14. Заёмщик имеет право на любом этапе рассмотрения его заявки на заём отказаться от получения займа без указания причин на основании собственного письменного заявления.

6. Кредитное досье Заёмщика

6.1. Документы, поступившие в Фонд в рамках рассмотрения заявки на заём в соответствии с настоящими Правилами, формируются специалистом Фонда в Кредитное досье Заёмщика (досье), подшиваются в досье по мере их предоставления Заёмщиком/ Залогодателем/ Поручителем, либо в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

6.2. На обложке скоросшивателя указывается наименование Заёмщика, номер и дата договора займа. Кредитное досье Заёмщика хранится в Фонде. После полного исполнения Заёмщиком обязательств по договору займа в архиве Фонда должны храниться оригиналы исполненных договоров займа, залога (поручительства) в течение пяти лет.

6.3. Копии, оригиналы документов, имеющихся в досье Заёмщика, предоставляются Фондом Заёмщику/ Залогодателю/ Поручителю по их письменному требованию.

6.4. Все документы, полученные от Замщика/ Поручителей/Залогодателей, являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей, либо в соответствии с законодательством РФ.

7. Контроль за использованием заёмных средств, предоставляемых Заёмщикам

7.1. Договором займа Фонду предоставлено право осуществления контроля за целевым использованием займа с возложением на Заёмщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

Фонд проводит проверку документов, предоставленных Заёмщиком по целевому расходованию средств займа, не позднее 12 (Двенадцати) рабочих дней с даты их предоставления или с даты окончания срока, установленного Договором займа.

В случае непредоставления документов в установленный срок или принятия решения Фондом о ненадлежащем использовании средств займа или выявлении иных нарушений,

связанных с расходованием средств займа, Фонд принимает решение о дальнейших взаимоотношениях с Заёмщиком в соответствии с п.7.2-7.8 настоящих Правил.

После получения займа Заёмщик по мере его использования, но не позднее 90 календарных дней с момента получения займа, обязан подтвердить целевое использование полученного займа.

7.2. В случае невыполнения Заёмщиком условия договора займа о целевом использовании займа Фонд вправе отказаться от дальнейшего исполнения договора займа, потребовать от Заёмщика досрочного возврата предоставленного займа и уплаты причитающихся на момент возврата процентов за пользование займом, если иное не предусмотрено договором займа.

7.3 Фонд вправе предоставить отсрочку по предоставлению целевого использования займа на основании письменного обращения Заёмщика с указанием причин неисполнения вышеуказанного срока.

Решение по предоставлению отсрочки принимается Правлением Фонда на основании письменного заявления Заёмщика и оформляется дополнительным соглашением к договору займа.

7.4. Расходование средств в соответствии с целями, для которых оказана финансовая поддержка в виде займа, Заёмщик обязан осуществлять с расчетного счета, на который предоставлен заём и который указан в договоре займа. При этом указанный расчтёный счет на период, предоставленный Фондом для подтверждения целевого использования средств займа, не должен использоваться Заёмщиком для операций, не связанных с расходованием средств займа.

Допускается использование этого расчетного счета в период расходования средств займа на цели, связанные непосредственно с обслуживанием счета (независимо от цели предоставленного займа), однако при инвестиционной цели займа такие расходы должны быть осуществлены за счет собственных средств Заёмщика.

Не допускается размещение средств займа в депозиты/вклады/ценные бумаги.

Изменение реквизитов расчетного счета, с которого будет осуществляться целевое расходование средств, допускается только по письменному согласованию с Фондом. При осуществлении контроля расходования средств займа Фонд имеет право запросить выписку с расчетного счета, на который поступили средства займа за период с даты поступления средств до даты их полного использования на указанные в договоре займа цели. Несоблюдение Заёмщиком настоящих условий может быть расценено как нарушение условий целевого использования средств займа.

7.5. В случае, если не истек срок подтверждения целевого использования средств займа, а сами средства займа остались неизрасходованными в полном объеме, допускается изменение целевого назначения использования средств по действующему договору займа по письменному согласованию с Фондом. Изменение целевого назначения использования средств по действующему договору займа оформляется дополнительным соглашением к договору займа.

7.6. В случае, если не истек срок подтверждения целевого использования средств займа, а средства займа остались частично неизрасходованными, Заёмщик вправе вернуть неизрасходованную часть суммы займа на основании письменного заявления (с указанием причин, суммы и даты возврата) по согласованию с Фондом. Данное обстоятельство не будет расцениваться как нарушение условий использования предоставленного займа.

7.7. В случае, **если Заёмщик не подтверждает** целевое использование средств займа в установленный договором займа срок, или на основании предоставленных документов Фонд принял решение о ненадлежащем целевом использовании средств займа**,** Заёмщик обязан не позднее 10 рабочих дней с даты истечения срока подтверждения целевого использования средств займа или с даты выявления Фондом нарушений при использовании средств займа, погасить досрочно всю сумму займа или неподтвержденную/некорректно использованную сумму займа (на основании требования Фонда), при этом Фонд вправе применить к Заёмщику меры, предусмотренные ч. 5 ст. 14 Закона 209-ФЗ, или меры, предусмотренные п.7.8 настоящих Правил.

7.8. Если нарушены условия Договора займа или иные условия настоящих Правил, в том числе *Раздела 7*, Фонд на основании решения Правления Фонда вправе отказать Заёмщику в получении поддержки в виде получения займа в течение 1 года с момента погашения действующего договора займа.

8. Контроль за своевременностью уплаты процентов и погашением основного долга по займу и оценка финансового положения и платёжеспособности (кредитоспособности) Заёмщика

8.1. Погашение основного долга и уплата процентов осуществляется Заёмщиком в соответствии с договором займа и графиком погашения займа в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда, указанный в договоре займа.

Допускается как полное, так и частичное досрочное погашение займа, на условиях, определённых договором займа. Заёмщик обязан уведомить Фонд о намерении частичного или полного погашения займа не позднее, чем за 5 рабочих дней до даты предполагаемого погашения. Фонд вправе отказать в досрочном приеме средств при нарушении этого срока. Комиссии и штрафы за досрочное погашение займа не предусмотрены.

Фонд осуществляет ежемесячный контроль за своевременностью и полнотой уплаты процентов и основного долга, предусмотренных договором займа, а также контроль за сохранением Заёмщиком статуса субъекта МСП. В случае исключения Заёмщика из реестра субъектов МСП с одновременным прекращением им предпринимательской деятельности, Фонд вправе потребовать полное досрочное исполнение обязательств по договору займа перед Фондом.

8.2. Фонд, в соответствии с договором займа, вправе осуществлять регулярный контроль за финансовым положением Заёмщика путем получения и анализа его бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности, а также путем ежеквартальных выездов к Заёмщику по месту ведения его бизнеса и по месту нахождения предмета залога, в том числе в случае признания его проблемным (наличие просроченной задолженности по договору займа перед Фондом свыше 30 календарных дней).

8.2.1. В случае признания Заёмщика проблемным, по запросу Фонда Заёмщик обязан предоставлять бухгалтерскую (финансовую) или налоговую отчетность один раз в квартал, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней с последнего дня квартала.

8.2.2. Ежеквартальный выезд к Заёмщику, признанному проблемным, может осуществляется сотрудниками Фонда с целью мониторинга финансового положения Заёмщика, реальности деятельности и осмотра предметов имущественного залога по займу.

Заёмщик/Залогодатель обязан предоставить доступ сотрудников Фонда, либо иным лицам на основании заключенного Фондом договора, к месту ведения бизнеса и предметам имущественного залога по займу, а также предоставить необходимую информацию о своей деятельности.

8.3. Задолженность по предоставленному займу считается полностью погашенной с даты поступления на расчётный счёт Фонда средств (погашения основного долга, уплаты всех процентов, штрафных и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора займа).

8.4. Работа по возврату просроченной задолженности по предоставленным займам осуществляется в соответствии с законодательством РФ и/или внутренними нормативными документами Фонда.

9. Порядок реструктуризации задолженности

9.1. Решение о реструктуризации задолженности Заёмщика (в том числе условия реструктуризации) принимается Правлением Фонда на основании его Заявления о реструктуризации задолженности по договору займа.

9.2. Основанием для проведения реструктуризации задолженности Заёмщика по договору займа является возникновение затруднений в соблюдении установленного договором займа графика платежей. Решение о реструктуризации задолженности предусматривает изменение графика погашения задолженности, в том числе предоставление отсрочки платежей по договору займа.

9.3. Заявление о реструктуризации задолженности по договору займа с указанием причин, повлекших необходимость проведения реструктуризации, подаётся Заёмщиком в Фонд.

При этом Заёмщик должен подтвердить документально информацию /причины (к примеру, резкое ухудшение финансового положения, информация об имуществе, доходах и расходах, потеря трудоспособности, тяжелое заболевание, существенное падение спроса, чрезвычайная ситуация, иные уважительные причины), повлекшие необходимость проведения реструктуризации по договору займа.

Наряду с указанным заявлением/ документами Фонд вправе запросить у Заёмщика дополнительные документы и/или разъяснения по представленным ранее документам, а также информацию / документы, характеризующие его текущее финансовое положение.

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

9.5. Заявление о реструктуризации задолженности по договору займа подлежит рассмотрению Фондом не позднее 12 рабочих дней с даты его регистрации в Журнале обращений получателей финансовых услуг Фонда. О результатах рассмотрения Заявления о реструктуризации Фонд сообщает Заёмщику в форме, указанной им в качестве предпочтительной в Заявлении о реструктуризации задолженности (по телефону, посредством e-mail, почтовым отправлением).

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

9.7. При принятии решения о реструктуризации задолженности по договору займа Фонд вправе потребовать дополнительное обеспечение по договору займа.

9.8. Заключение дополнительного соглашения к договорам займа осуществляется в случае предоставления письменного согласия лиц, обеспечивающих возврат займа (поручителей, залогодателей) на заключение соответствующего дополнительного соглашения Заёмщиком.

Одновременно с дополнительным соглашением к договору займа заключаются соответствующие дополнительные соглашения к договорам залога/ договорам поручительства, заключенным между Фондом и Залогодателем/ Поручителем, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Заёмщик, а также лица, обеспечивающие возврат займа (поручитель, залогодатель) должны одновременно обратиться в Фонд для заключения дополнительных соглашений к договору займа / договору поручительства / договору залога, а также для предоставления согласия на заключение соответствующего дополнительного соглашения Заёмщиком.

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

9.9. Решением Правления Фонда могут быть определены иные условия и порядок проведения реструктуризации задолженности по договору займа.

9.10. Заёмщик имеет право на любом этапе рассмотрения его заявления на реструктуризацию отказаться от ее осуществления на основании собственного письменного заявления.

9.11. По требованию/ заявлению Заёмщика в отдельных случаях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ, ему может быть предоставлен льготный период, в течение которого ему предоставляется право на отсрочку погашения основного долга с последующим продлением срока договора займа на количество месяцев отсрочки.

9.10. В целях урегулирования задолженности Заёмщика в рамках судебного спора по договору займа по согласованию сторон (до вынесения судебного акта) может быть заключено мировое соглашение.

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

10. Порядок обжалования решений и действий (бездействий) Фонда, а также должностных лиц Фонда

10.1. Заёмщик, имеет право на обжалование действий (бездействий) должностных лиц Фонда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящие Правила утверждаются Правлением Фонда простым большинством голосов.

11.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила могут вноситься исполнительным директором Фонда и/или любым из членов Правления Фонда. Изменения в настоящие Правила утверждаются Правлением Фонда.

11.3. Изменения в настоящие Правила вносятся по мере необходимости или в связи с изменением законодательства РФ.

11.4. Фонд обязан хранить настоящие Правила (на электронном или бумажном носителе) не менее 3 лет с момента прекращения обязательств по договорам займа, либо со дня уступки прав требования по договорам займа, заключенным в соответствии с настоящими Правилами.

12. Приложения

1. Программы финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Забайкальского края, осуществляющих деятельность в сфере туризма.

■