

Приложение №1 к
протоколу Совета директоров
Акционерного общества
«Микрофинансовая компания
предпринимательского
финансирования Пермского края» от
13.06.2023 №9 (в редакции
протокола Совета директоров от
03.07.2023г. №10, от 04.08.2023г.
№12, от 10.10.2023г. №13, от
27.11.2023г. №15, от 18.03.2024 №2)

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ПЕРМСКОГО КРАЯ»**

г. Пермь
2023 г.

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Общие условия предоставления займов.....	6
3. Требования к Заявителю	8
4. Требования к обеспечению.....	8
5. Порядок подачи заявления на предоставление займа и порядок его рассмотрения..	10
6. Основания для отказа в предоставлении займа.....	12
7. Порядок заключения договора займа, поручительства, залога и порядок предоставления заемщику графика платежей	13
8. Заключительные положения.....	14

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления займов Акционерного общества «Микрофинансовая компания предпринимательского финансирования Пермского края» (далее – Правила) разработаны в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ);
- Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - Закон № 209-ФЗ);
- Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утв. Банком России (протокол № КФНП-2 от 19 января 2023 г.);
- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России 22.06.2017 г.);
- иных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства, порядок подачи и рассмотрения документов на предоставление займа, порядок заключения договоров займа, поручительства и залога, предоставления заемщику графика платежей, иные условия.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие термины:

1.3.1. **Общество** – Акционерное общество «Микрофинансовая компания предпринимательского финансирования Пермского края» (АО «Микрофинансовая компания Пермского края»);

1.3.2. **субъект малого или среднего предпринимательства** (далее – **СМСП**) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр СМСП;

1.3.3. **аннуитетный платеж** – равная сумма ежемесячного платежа по займу, включающая в себя сумму основного долга и начисленных процентов по займу;

1.3.4. **группа связанных заемщиков** – группа Заемщиков, связанных между собой по данным Общества экономическими и (или) юридическими взаимоотношениями таким образом, что изменение финансового положения одного из них делает вероятным изменение финансового положения другого;

1.3.5. **дополнительное обеспечение** – поручительство физических или юридических лиц, соответствующих общим требованиям к поручителям, не учитываемое при расчете обеспеченности предоставляемого займа, а именно:

✓ если Заявителем является юридическое лицо: поручительство учредителей (участников) юридического лица, обладающих 25 и более процентами уставного капитала;

✓ если Заявителем является индивидуальный предприниматель: поручительство супруга (супруги), при наличии зарегистрированного брака или поручительство иного лица (по решению Комиссии);

✓ по решению Комиссии – поручительство иных физических и (или) юридических лиц.

1.3.6. **заёмщик** – СМСП, заключивший договор займа с Обществом;

1.3.7. **залогодатель** – лицо, с которым у Общества заключён договор залога, либо лицо, имеющее намерение предоставить в залог имущество, принадлежащее ему на праве собственности, в целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств по договору займа;

1.3.8. **заявитель** – СМСП, осуществляющий свою деятельность на территории Пермского края в сфере обрабатывающего производства (Раздел С Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОК 029-2014 (КДЕС Ред.2)), туризма и гостиничного бизнеса (виды деятельности, включенные в класс 55 (за исключением кодов 55.9 и 55.90), и/или класс 79 Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОК 029-2014 (КДЕС Ред.2)), подавший заявку в Общество;

1.3.9. **заявка** – заявление на предоставление займа, состоящее из заявления-анкеты, составленного по форме, утвержденной Приказом Общества, и документов, предоставление которых предусмотрено Перечнем документов на получение займа (Приложение № 2 к настоящим Правилам);

1.3.10. **Комиссия** – комиссия по предоставлению займов/микрозаймов, действующая в соответствии с Положением о комиссии по предоставлению займов/микрозаймов Общества, уполномоченная рассматривать заявку и принимать решение о предоставлении займа/микрозайма или об отказе в предоставлении займа/микрозайма, рассматривать заявления и принимать решение о реструктуризации и урегулировании задолженности, о внесении изменений в договоры займа, микрозайма, залога, поручительства;

1.3.11. **ключевая ставка** – процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора, которая устанавливается Советом директоров Банка России и размещается на официальном сайте Банка России www.cbr.ru в подразделе «Инструменты денежно-кредитной политики Банка России» раздела «Денежно-кредитная политика»;

1.3.12. **лимит денежных средств** – установленный решением Совета директоров Общества объем прав в денежном выражении на принятие Обществом обязательств по предоставлению займов в зависимости от источника финансирования, срока, вида, размера займа либо наличия (отсутствия) обязанности предоставить обеспечение по займу;

1.3.13. **заём** – денежные средства, предоставляемые Обществом Заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в том числе на условиях срочности, платности и возвратности, в сумме от 5 000 001 (пять миллионов одного) до 15 000 000 (пятнадцати миллионов) рублей (включительно). Заём предоставляется на следующие цели: приобретение, реконструкция, модернизация, ремонт основных средств, строительство зданий и сооружений;

1.3.14. **методика оценки платежеспособности** – Методика оценки платежеспособности Заявителя, Поручителя и оценки предметов залога по займам Общества, утверждённая решением Совета директоров Общества;

1.3.15. **МФЦ** – Государственное бюджетное учреждение Пермского края «Пермский краевой многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг», осуществляющее приём документов Заявителя на основании соглашения (договора) с Обществом;

1.3.16. **негативная деловая репутация** – подтверждение наличия в отношении Заявителя, Поручителя, Залогодателя, связанных с ними лиц, следующих обстоятельств:

- а) наличие у Заявителя, его учредителей (участников)/ участников сделки случаев нарушения условий договора займа (микрозайма), заключённого с Обществом, в том числе:
- текущая просрочка платежа по займу/микрозайму, не погашенная на дату рассмотрения заявки;
 - просрочка платежа непрерывно 30 и более дней в течение 3 лет, предшествующих дате регистрации заявки;
 - просрочки платежа совокупно 90 и более дней в течение 12 месяцев, предшествующих дате регистрации заявки;
 - не предоставление отчёта о целевом использовании средств займа/микрозайма Общества в течение 3 лет, предшествующих дате регистрации заявки¹.

¹ За исключением случаев, когда срок предоставления документов о целевом использовании средств займа/микрозайма не наступил

б) наличие у Заявителя/ участников сделки случаев просроченной задолженности по кредитным договорам, договорам микрозайма, займа, лизинга, заключенных с финансовыми организациями, иными юридическими и физическими лицами:

- сроком 90 и более дней в течение 12 месяцев, предшествующих дате регистрации заявки; - наличие текущей просрочки платежа, не погашенной на дату рассмотрения заявки в сумме более 100 рублей;

в) наличие у Заявителя фактов реструктуризации, либо обращения за реструктуризацией по кредитным, заёмным (в том числе по договорам микрозайма), лизинговым и иным финансовым обязательствам (за исключением кредитных каникул, предоставленных в соответствии с Федеральными законами Российской Федерации) в течение 12 месяцев предшествующих дате регистрации заявки;

г) участие в качестве ответчика в судебных процессах (в том числе оконченных) с кредитными, некредитными финансовыми организациями (в том числе с Обществом), а также с иными лицами по иску о взыскании задолженности по договорам займа, микрозайма, кредита, лизинга (в случае, если исковые требования по отношению к лицу удовлетворены), в течение 5 лет, предшествующих дате регистрации заявки;

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

е) наличие у Заявителя неисполненных решений суда (вступивших в законную силу), исполнительных производств в сумме более 50 000 рублей²;

ж) исключение Заявителя из членов саморегулируемой организации (если членство в саморегулируемой организации обязательно для осуществления соответствующего вида деятельности) на дату регистрации заявки;

з) включение Заявителя в реестр недобросовестных поставщиков, в течение 2 лет, предшествующих дате регистрации заявки;

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

к) иные факторы, которые оказывают негативное влияние на деловую репутацию или могут вызвать сомнения в добросовестности.

1.3.17. **недвижимое имущество** – жилые и нежилые помещения, здания, сооружения, земельные участки;

1.3.18. **основное обеспечение** – залог недвижимого имущества (имеющееся и/или приобретаемое за счет средств займа Общества).

1.3.19. **отчёт об оценке** – отчёт об оценке имущества, предлагаемого в залог Общества, составленный оценщиком в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» в течение 6 месяцев предшествующих дате регистрации заявки;

1.3.20. **поручитель** – физическое лицо или юридическое лицо, заключившее или имеющее намерение заключить с Обществом договор поручительства, обязывающий его отвечать за исполнение обязательств Заемщика перед Обществом по договору займа в полном объеме;

1.3.21. **представитель Заявителя** – лицо, уполномоченное на подачу в Общество заявки от имени Заявителя на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.3.22. **процентная ставка за пользование займом** – ставка, установленная на дату заключения договора займа;

² Заявитель вправе представить документы, подтверждающие отсутствие задолженности по выявленным искам и исполнительным производствам

1.3.23. **связанные лица** – это юридические и/или физические лица, влияющие или имеющие возможность влиять на деятельность Заявителя и/или участников сделки;

1.3.24. **специалист МФЦ** – сотрудник МФЦ, осуществляющий прием документов Заявителя и организующий их передачу в Общество для рассмотрения;

1.3.25. **уполномоченные лица** – специалисты Общества (службы микрофинансирования, юридической службы, службы экономической безопасности, службы риск-менеджмента), осуществляющие приём, проверку полноты заявки и (или) экспертизу документов, поступивших в составе заявки, проверку Заявителя, Поручителя, Залогодателя, залога на соответствие требованиям и условиям предоставления займа, установленным настоящими Правилами, их правовую оценку, оценку деловой репутации, кредитоспособности и платежеспособности, подготовку соответствующих заключений;

1.3.26. **участники сделки** – стороны по сделке на предоставление займа (заявитель/заемщик, поручитель, залогодатель).

1.3.27. **целевое использование средств займа** – расходование средств займа на реализацию цели, указанной в заявке. Средства займа не могут быть отвлечены на личные нужды, размещения для получения процентного дохода, а также иные цели, связанные с нецелевым использованием средств займа.

1.4. Займы предоставляются в валюте Российской Федерации, в безналичном порядке путем перечисления суммы займа на расчетный счет Заемщика, являющегося субъектом малого и среднего предпринимательства;

1.5. В целях получения займа Заявитель вправе обратиться в Общество лично либо через представителя, в том числе:

- подав заявку в центр «Мой бизнес» г. Пермь;
- через отделения МФЦ;

1.6. Виды, условия займов определены в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

1.7. Течение сроков, установленных настоящими Правилами, начинается на следующий день после даты или наступления события, которым определено начало течения срока.

2. Общие условия предоставления займов

2.1. Заявитель обратился в Общество с заявкой, соответствующей требованиям настоящих Правил.

2.2. В отношении Заявителя, его учредителей (участников) /Поручителя/Залогодателя, в течение двух лет (либо меньшего срока), предшествующих дате подачи заявки на заём не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

2.3. В отношении Заявителя не применяются процедуры аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

2.4. Заявитель не является кредитной и (или) страховой организацией, страховым или кредитным потребительским кооперативом, лизинговой компанией, факторинговой компанией, микрофинансовой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом или иной некредитной финансовой организацией, а также не осуществляет иную деятельность в сфере финансового посредничества (на дату подписания договора займа выписка из ЕГРЮЛ, ЕГРИП не должна содержать ОКВЭД по указанным видам деятельности);

2.5. Заявитель не является участником соглашений о разделе продукции;

2.6. Заявитель не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

2.7. Заявитель не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации

Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

2.8. У заявителя (СМСП) отсутствует по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении займа, просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 рублей;

2.9. У заявителя (СМСП) отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев;

2.10. У заявителя (СМСП) отсутствует просроченная задолженность по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных, в том числе в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;

2.11. С даты признания заявителя совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки:

2.12.1. прошло не менее трех лет, в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов;

2.12.2. прошло не менее одного года, для иных видов нарушений порядка и условий оказания поддержки (за исключением случая более раннего устранения заявителем такого нарушения, при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку).

2.12. Цель, на которую запрашивается заем, соответствует направлению расходования займа (цели), установленному Приложением №1 к настоящим Правилам (по предоставляемому виду займа).

2.13. Срок целевого расходования заемных денежных средств составляет 6 месяцев.

2.14. Целевое использование средств микрозайма должно быть направлено в соответствии с целями, указанными в заявке. Запрещено целевое использование средств в отношении покупки недвижимого и движимого имущества между группой связанных лиц.

2.15. Платежеспособность Заявителя, установленная в соответствии с действующей в Обществе Методикой оценки платежеспособности, является положительной и превышает минимальную сумму займа по предоставляемому виду займа.

2.16. Собственные средства Заемщика в финансировании проекта составляют не менее 20% от предполагаемого объема финансирования инвестиций.

Подтверждением собственных средств является наличие денежных средств на открытом для ведения обособленного учета денежных средств расчетном счете заявителя.

2.17. Общая сумма основного долга Заёмщика перед Обществом по договору (договорам) займа не превышает 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей.

2.18. Между Обществом и заявителем не заключен договор займа, который был предоставлен на аналогичные цели и обязательства не исполнены сторонами в полном объеме.

2.19. Поручитель, Залогодатель и залог, предлагаемый Заявителем, соответствуют требованиям раздела 4 настоящих Правил.

2.20. Совокупный размер основного обеспечения превышает сумму обязательств, включающую в себя сумму основного долга и процентов за весь период пользования займом.

2.21. При предоставлении займа, на приобретение недвижимого имущества, при предоставлении в залог в качестве основного обеспечения приобретаемого за счёт средств займа недвижимого имущества, максимальный размер займа не может превышать:

– 80% оценочной стоимости имущества – при предоставлении в залог недвижимого имущества, расположенного в городе Пермь;

– 70% оценочной стоимости имущества – при предоставлении в залог недвижимого имущества, расположенного в Пермском крае не в городе Перми.

2.22. Общая сумма основного долга перед Обществом по группе связанных заёмщиков меньше 5% собственных средств (капитала) Общества по состоянию на день принятия решения Комиссией.

2.23. Комиссия рассмотрела заявку и приняла решение о предоставлении займа.

2.24. Займы предоставляются Заявителям в пределах устанавливаемых лимитов денежных средств, но не более суммы средств, полученной на реализацию программы по выдаче займов СМСП.

2.25. При наличии нескольких Заёмщиков, заключивших с Обществом договор на предоставление займа при условии ограниченного объема денежных средств по установленному лимиту по видам займов в Обществе, преимущественное право на перечисление средств имеет Заявитель, заявка которого было одобрена ранее (в порядке очередности в соответствии с номером и датой протокола Комиссии).

3. Требования к Заявителю

3.1. Является СМСП.

3.2. Место нахождения юридического лица в соответствии с данными единого государственного реестра юридических лиц расположено на территории Пермского края.

3.3. Юридическое лицо осуществляет свою деятельность на территории Пермского края.

3.4. Срок ведения бизнеса³ заявителя с даты государственной регистрации не менее 12 месяцев на дату подачи заявки, при этом срок ведения бизнеса³ по направлению, указанного в п. 1.3.8., не менее 6 месяцев на дату подачи заявки.

3.5. Единоличный исполнительный орган, учредитель юридического лица является гражданином Российской Федерации (российским юридическим лицом).

3.6. Индивидуальный предприниматель является гражданином Российской Федерации, зарегистрирован и осуществляет деятельность на территории Пермского края.

3.7. Возраст индивидуального предпринимателя на дату заключения договора займа – не менее 18 лет, на дату погашения займа – не более 70 лет⁴.

3.8. Срок деятельности Заявителя соответствует виду предоставляемого займа, установленному в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

3.9. Основной вид деятельности Заявителя по общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД), указанный в ЕГРЮЛ (ЕГРИП) соответствует виду деятельности, фактически осуществляемому Заявителем, что подтверждается соответствующими документами.

3.10. Заявитель осуществляет деятельность на территории Российской Федерации при наличии лицензии (иных разрешительных документов), в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.

3.11. Основной вид деятельности Заявителя по общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД), указанный в ЕГРЮЛ (ЕГРИП), соответствует п. 1.3.8 настоящих Правил.

4. Требования к обеспечению

4.1. Виды основного обеспечения:

³ Период деятельности заявителя, приносящий доходы, подтвержденный финансовой отчетностью и оборотами по расчетному счету.

⁴ При превышении предельно допустимого возраста Заявителя/Поручителя, по решению Комиссии, физическое лицо может выступать Заемщиком/Поручителем, при условии заключения договора страхования жизни и здоровья на срок и размер предоставляемого займа, за свой счет, выгодоприобретателем по указанному договору выступает Общество или при условии предоставления поручительства иного лица, соответствующего требованиям настоящих Правил.

4.1.1. Залог недвижимого имущества (в том числе недвижимого имущества, приобретаемого за счёт средств займа Общества).

4.2. Общие требования к Поручителю, Залогодателю:

4.2.1. Физическое лицо:

- Является гражданином Российской Федерации.
- Зарегистрирован на территории Российской Федерации.
- Возраст на дату подписания договора поручительства не менее 18 лет и не более 70 лет на дату погашения договора займа⁵ (Требование к возрасту не относится к залогодателю-физическому лицу).

4.2.2. Юридическое лицо:

- Место нахождения юридического лица в соответствии с данными единого государственного реестра юридических лиц расположено на территории Пермского края.
- Осуществляет свою деятельность на территории Пермского края.
- Единоличный исполнительный орган, учредитель юридического лица является гражданином Российской Федерации (российским юридическим лицом).

4.3. Общие требования к залоговому имуществу:

- 4.3.1. имеет фактическое местонахождение на территории Пермского края;
- 4.3.2. находится в собственности Залогодателя (ей)⁵, либо приобретается Заявителем за счет средств займа;
- 4.3.3. обладает ликвидностью⁶;
- 4.3.4. не имеет следов повреждений (кроме следов естественного износа);
- 4.3.5. находится в состоянии, позволяющем его эксплуатацию по прямому назначению;
- 4.3.6. отсутствуют права третьих лиц на имущество (кроме права аренды или найма);
- 4.3.7. отсутствуют правовые риски, влекущие недействительность договора залога;
- 4.3.8. не относится к имуществу, на которое, в соответствии с действующим законодательством, не допускается обращение взыскания;
- 4.3.9. полностью оплачено на дату заключения договора залога (за исключением недвижимого имущества, приобретаемого за счет средств запрашиваемого займа);
- 4.3.10. отсутствуют иные обстоятельства, не позволяющие принять в залог предлагаемое имущество.
- 4.3.11. принято в эксплуатацию;
- 4.3.12. степень износа здания (сооружения) не превышает 55%;
- 4.3.13. объект не признан аварийным;
- 4.3.14. при передаче в залог отдельно стоящего объекта недвижимости обязательно наличие права собственности на земельный участок, на котором расположен объект недвижимости, или права долгосрочной аренды, превышающего срок займа на 3 и более года;
- 4.3.15. в отношении имущества не установлены ограничения (особые условия использования земельных участков и режимы хозяйственной деятельности в охранных, санитарно-защитных зонах, сервитуты и иное), не позволяющие использовать его по назначению;
- 4.3.16. границы принимаемых в залог земельных участков определены на местности (за исключением земельных участков, находящихся под принимаемыми в залог помещениями, зданиями или строениями);
- 4.3.17. недвижимое имущество не является земельным участком сельскохозяйственного назначения (ограничение не применяется в случае рассмотрения заявки, поступившей от заявителя, осуществляющего деятельность в сфере «Сельское,

⁵ при передаче в залог имущества, находящегося в общей совместной или долевой собственности, Залогодателями выступают все собственники указанного имущества

⁶ под ликвидным имуществом понимается имущество, которое может быть реализовано в короткий срок, по цене, максимально приближенной к рыночной цене

лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство» (ОКВЭД раздел А) или являющегося главой крестьянского фермерского хозяйства);

4.3.18. не является объектом культурного наследия.

4.4. Заявитель или Залогодатель вправе в целях установления залоговой стоимости представить отчет об оценке имущества, передаваемого в залог.

5. Порядок подачи заявления на предоставление займа и порядок его рассмотрения

5.1. Заявитель представляет заявку в Общество лично или через представителя, в том числе:

- подав заявку в центр «Мой бизнес» г. Пермь;
- через отделения МФЦ;

5.2. Уполномоченное лицо в течение 3х рабочих дней осуществляет следующие мероприятия:

5.2.1. проверяет заявку на полноту (в том числе полноту заполнения заявления-анкеты и соответствие пакета приложенных к нему документов перечню документов, указанных в Приложении № 2 к настоящим Правилам) и соответствие требованиям настоящих Правил;

5.2.2. получает сведения из общедоступных источников в сети Интернет в целях подтверждения достоверности данных и/или предоставленных документов.

5.2.3. По результатам проведенных мероприятий, уполномоченное лицо принимает одно из следующих решений:

5.2.3.1. регистрирует заявку в Журнале регистрации заявок, при соответствии заявки требованиям настоящих Правил;

5.2.3.2. приостанавливает регистрацию заявки на 10 рабочих дней в следующих случаях:

– предоставление незаполненных (частично не заполненных) документов (заявлений-анкет, согласий и иных, предоставление которых в составе заявки обязательно в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Правилам);

– непредставление документов, предоставление которых обязательно в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Правилам, либо документов, срок действия которых не соответствует требованиям Приложения № 2 к настоящим Правилам;

5.2.3.3. отказывает в регистрации заявки, в следующих случаях:

– отсутствия сведений о Заявителе-СМСП в Едином реестре СМСП;

– несоответствия заявки, участников сделки требованиям настоящих Правил.

– если Заявитель не устранил недостатки заявки, указанные в уведомлении о приостановке регистрации заявки.

5.2.3.4. направляет Заявителю (либо его Представителю) Уведомление о приостановке/отказе/регистрации заявки любым доступным способом (по телефону, электронной почте, указанным в заявлении-анкете, при поступлении документов через МФЦ – через МФЦ) или вручает лично Заявителю (либо его Представителю).

5.3. В случае отказа в регистрации заявки, заявка с приложенными к ней документами может быть истребована Заявителем (передана лично Заявителю (Представителю Заявителя) или направлена Заявителю через МФЦ) в течение 90 календарных дней со дня направления уведомления об отказе в регистрации заявки на электронную почту Заявителя. Если Заявитель (Представитель Заявителя) не получили заявку и приложенные к ней документы по истечении 90 календарных дней со дня направления уведомления об отказе в регистрации заявки, указанные документы подлежат уничтожению.

5.4. Зарегистрированная заявка (в том числе приложенные к заявке документы) не подлежит возврату Заявителю и приобщается в номенклатурное дело.

5.5. При подаче документов на предоставление займа, уполномоченное лицо осуществляет ознакомление Заявителя с порядком и условиями предоставления займа, о возможности и порядке изменения его условий, о перечне и размере платежей, связанных с получением, обслуживанием, возвратом займа, о полной и достоверной информации о

порядке и об условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа, а также с последствиями нарушения условий договора займа. При направлении заявки через МФЦ ознакомление осуществляется специалистом МФЦ — на этапе подачи заявки, а также уполномоченным лицом Общества на этапе подписания договора займа.

5.6. После регистрации заявки в Журнале регистрации заявок уполномоченные лица Общества осуществляют оценку кредитоспособности, в том числе:

5.6.1. проверяют соответствие Заявителя, Поручителя, Залогодателя требованиям раздела 2,3 и 4 настоящих Правил;

5.6.2. проверяют содержание документов, поступивших в составе заявки, на полноту и достоверность;

5.6.3. анализируют кредитную историю Заявителя, Поручителя, Залогодателя;

5.6.4. проверяют деловую репутацию Заявителя, Поручителя, Залогодателя;

5.6.5. осуществляют анализ заявки и Заявителя, Поручителя, Залогодателя на предмет наличия правовых рисков заключения договоров займа, залога, поручительства;

5.6.6. при необходимости выезжают на место ведения бизнеса Заявителя (и других участников сделки), место нахождения передаваемого в залог имущества;

5.6.7. в случае необходимости запрашивают у Заявителя, Поручителя и Залогодателя дополнительные сведения и документы для рассмотрения заявки, в том числе для исполнения Обществом требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5.6.8. осуществляют мероприятия, установленные нормативными актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5.6.9. При соответствии Заявителя требованиям пунктов 2.1.-2.12., требованиям раздела 3 настоящих Правил, соответствия Поручителя и/или Залогодателя пунктам 2.2., 4.2. настоящих Правил, а также отсутствия фактов негативной деловой репутации (пп. а) б), г) к) 1.3.16. настоящих Правил), уполномоченное лицо службы микрофинансирования готовит экспертное заключение и осуществляет:

– оценку технико-экономического обоснования (ТЭО) Заявителя, составленного по форме Общества;

– - оценку бюджета движения денежных средств Заявителя, составленного по форме Общества;

– оценку платежеспособности Заявителя;

– оценку имущества, предлагаемого в залог. Оценочная стоимость передаваемого в залог имеющегося имущества устанавливается на основании заключения независимого оценщика (оценочной компании), заключившего с Обществом договор об оказании оценочных услуг, либо отчёта об оценке, если отчёт об оценке предоставлен в Общество Заявителем.

Оценочная стоимость приобретаемого за счет средств займа и передаваемого в залог имущества устанавливается на основании стоимости, определенной независимым оценщиком (оценочной компанией) в отчёте об оценке, предоставленном Заявителем. Залоговая стоимость имущества определяется на основании оценочной стоимости с применением поправочных коэффициентов.

5.6.10. Если платежеспособность Заявителя, определяемая в соответствии с Методикой оценки платежеспособности, ниже минимально установленной суммы по запрашиваемому займу, оценка основного обеспечения по решению уполномоченного лица службы микрофинансирования может не производиться.

5.6.11. В случае не соответствия Заявителя требованиям пунктов 2.1.-2.12., требованиям раздела 3 настоящих Правил, не соответствия Поручителя и/или Залогодателя пунктам 2.2., 4.2. настоящих Правил, не соответствия участников сделки пп. а) б), г) к) п.1.3.16. настоящих Правил, уполномоченное лицо службы микрофинансирования готовит

служебную записку с указанием причин, факторов и обстоятельств, являющимися основанием для отказа в предоставлении займа.

5.6.12. Подготовленные экспертное заключение (служебная записка), заключения служб по результатам мероприятий, указанных в п. 5.6.1.-5.6.11 настоящих Правил, и пакет документов Заявителя передаются для анализа в службу риск-менеджмента.

5.7. После выполнения мероприятий, указанных в п. 5.6.12. экспертное заключение или служебная записка, заключения служб и заявка с приложенными к ней документами передаются на рассмотрение Комиссии.

5.8. Комиссия рассматривает и принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа в срок не превышающий 1 рабочего дня со дня получения документов, установленных пунктом 5.7. настоящих Правил.

5.9. При принятии решения о предоставлении/отказе в предоставлении займа Комиссия руководствуется Положением о комиссии по предоставлению займов/микрозаймов Общества, утвержденным Советом директоров Общества, требованиями настоящих Правил.

5.10. Общество обеспечивает проведение мероприятий, указанных в п. 5.6. - 5.8. в срок не превышающий 12 рабочих дней с даты регистрации заявки.

5.11. Срок, указанный в п. 5.10. увеличивается:

- на основании обращения Заявителя в случае необходимости замены обеспечения, предоставления дополнительного обеспечения или предоставления дополнительных документов и (или) сведений – не более чем на 7 (семь) рабочих дней;
- при запросе документов в порядке, установленном п. 5.6.7. настоящих Правил - не более чем на 5 (пять) рабочих дней;
- на срок информационной недоступности сайтов www.nalog.ru, www.rosreestr.ru, других официальных информационных сайтов по причинам, не зависящим от Общества.

5.12. Принятое Комиссией решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа доводится до Заявителя уполномоченным лицом любым доступным способом (по указанным в заявлении-анкете телефону, электронной почтой, а при поступлении заявки через МФЦ – через МФЦ) в срок не превышающий 5 рабочих дней со дня принятия Комиссией соответствующего решения.

В случае отказа в предоставлении займа на основании пп. 6.5.-6.7. настоящих Правил, решение Комиссии доводится до Заявителя с указанием даты принятия соответствующего решения и причинах его принятия. В данном случае сообщение об отказе направляется в адрес Заявителя заказным письмом с уведомлением о вручении либо посредством передачи письма лично заявителю с отметкой о получении, либо посредством направления скан-образа письма на электронный адрес Заявителя, указанный в заявке.

6. Основания для отказа в предоставлении займа

6.1. Заявитель не соответствует требованиям, установленным разделами 2, 3 настоящих Правил.

6.2. Поручитель, Залогодатель, основное/дополнительное обеспечение не соответствуют требованиям, установленными разделами 2, 4 настоящих Правил.

6.3. Платежеспособность Заявителя, определяемая в соответствии с Методикой оценки платежеспособности ниже минимально установленной суммы по запрашиваемому займу.

6.4. Общая сумма основного долга перед Обществом по группе связанных заёмщиков, в которую входит Заявитель, равна или превышает 5% размера собственных средств (капитала) Общества.

6.5. Наличие у Общества подозрений, что предоставление займа осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.6. Доменное имя и (или) указатель страницы сайта заявителя содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов,

позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

6.7. Заявитель осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии (иных разрешительных документов), в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.

6.8. Бизнес-проект (БДДС), представленный Заявителем по заявке на заём «Инвестиционный», признан неэффективным и не согласован Комиссией.

6.9. Выявление при рассмотрении заявки негативной деловой репутации в отношении участников сделки и/или связанных лиц.

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

7. Порядок заключения договора займа, поручительства, залога и порядок предоставления заемщику графика платежей

7.1. Заявитель вправе обратиться в Общество с целью заключения договоров займа, поручительства, залога в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты уведомления о принятии Комиссией решения о предоставлении займа.

7.2. В случае принятия Комиссией решения о предоставлении займа уполномоченное лицо осуществляет следующие действия:

7.2.1. готовит проекты договоров займа, залога, поручительства и график платежей по форме, установленной в Приложении 3 к настоящим Правилам;

7.2.2. знакомит Заявителя, Поручителя, Залогодателя с проектами договоров займа, поручительства, залога и графиком платежей любым доступным способом (по телефону, электронной почте, указанным в заявлении-анкете, лично).

7.3. Договор займа заключается после:

7.3.1. предоставления Заявителем, Поручителем, Залогодателем:

- нотариально удостоверенного согласия супруга (супруги) Залогодателя-физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя) на передачу имущества в залог, если предмет залога был приобретен в период брака (за исключением случаев передачи имущества в собственность залогодателя в порядке наследования или на основании договора дарения);

- нотариально удостоверенного согласие супруга (супруги) Продавца-физического лица на продажу имущества приобретаемого за счёт средств займа, если предмет залога был приобретен в период брака (за исключением случаев передачи имущества в собственность залогодателя в порядке наследования или на основании договора дарения);

- оформленного за счёт Залогодателя страхового полиса (договор страхования) на имущество (за исключением передачи в залог земельных участков), передаваемое в залог от рисков утраты (гибели), повреждения на случаи, предусмотренные правилами страхования страховщика на срок равный сроку действия договора займа. Выгодоприобретателем по договору страхования является Общество.

Страховая сумма по страховому полису (договору страхования) должна быть не ниже задолженности по заключаемому договору займа, с учетом процентов, начисленных на период действия договора займа, либо не менее залоговой стоимости имущества (за исключением залоговой стоимости земельных участков);

- документы, представление которых в соответствии с решением Комиссии обязательно до заключения договора займа

7.3.2. перечисления на расчетный счет Общества денежных средств в счёт оплаты стоимости расходов Общества по оценке имущества, передаваемого в залог, а так же государственной пошлины и нотариального тарифа за регистрацию залога;

7.3.3. подписания Залогодателем, Поручителем договоров залога и поручительства;

7.3.4. внесения собственных денежных средств на открытый для ведения обособленного учета денежных средств расчетный счет Заявителя в размере не менее 20% от предполагаемого объема финансирования инвестиций.

7.4. Подписание договора займа, поручительства и залога, графика платежей осуществляется в присутствии представителя Общества. Подписание по доверенности договора займа, поручительства, залога не допускается.

7.4.1. Договор займа, поручительства и залога с юридическим лицом подписывается единоличным исполнительным органом, а в случае его отсутствия лицом, исполняющим его обязанности.

7.5. При подписании договоров физическое лицо-подписант собственноручно указывает в договоре фамилию, имя и отчество и скрепляет договор подписью.

7.6. Договор займа не заключается Обществом:

- по истечении срока, установленного в пункте 7.1. настоящих Правил (в случае пропуска установленного срока, решение Комиссии о предоставлении займа утрачивает силу);

- при неисполнении Заявителем, Поручителем, Залогодателем, условий, указанных в пункте 7.3. настоящих Правил;

- при получении Обществом отказа (письменного или устного) от заключения договора займа, либо обеспечивающих его договоров поручительства, залога;

- в случае выявления после принятия Комиссией решения о предоставлении займа существенной негативной информации или обстоятельств, способных повлиять на возврат займа или действительность договоров поручительства или залога, в отношении Заявителя, Залогодателя, Поручителя, продавца имущества, передаваемого в залог Общества и приобретаемого за счёт средств займа.

В данном случае решение Комиссии утрачивает силу, заявка рассматривается Комиссией повторно в течение 2 (двух) рабочих дней с даты выявления обстоятельств или негативной информации.

7.7. Если в обеспечение займа предоставлен залог имущества, расходы, связанные с регистрацией ограничений (обременений) прав на имущество подлежат возмещению Заявителем или Залогодателем такого имущества.

7.8. Если Комиссией по предоставлению займов/микрозаймов принято решение о предоставлении займа, расходы на оценку имущества, понесенные Обществом, подлежат возмещению Заявителем или Залогодателем такого имущества в полном объеме.

7.9. Расходы, понесенные в процессе открытия, пользования и закрытия расчетного счета, открытого для обособленного учета денежных средств при получении займа, несет Заемщик.

7.10. После подписания договоров поручительства, залога, займа, государственной регистрации договора залога недвижимого имущества, государственной регистрации перехода права собственности на имущество, приобретаемое за счёт средств займа и передаваемое в залог Общества, к Заемщику сумма займа перечисляется:

- на открытый для ведения обособленного учета денежных средств, расчетный счет Заемщика, в Банке, утвержденном по решению Комиссии.

8. Заключительные положения

8.1. Действие настоящих Правил (изменений в настоящие Правила) распространяется на отношения сторон, возникшие после утверждения настоящих Правил (изменений в настоящие Правила). К отношениям сторон, возникшим до утверждения настоящих Правил (изменений в настоящие Правила), применяются Правила предоставления займов Общества в редакции, действующей на дату регистрации заявки.

8.2. Настоящие Правила размещаются для ознакомления всеми лицами на сайте общества в телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://mfk59.ru/>, а также в помещении Общества.