УТВЕРЖДЕНО
Протоколом заседания Наблюдательного совета Микрокредитной компании Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства
от 27 июня 2019 года № 75

ПРАВИЛА
предоставления Микрокредитной компанией Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства инвестиционных займов юридическим лицам - субъектам малого и среднего предпринимательства

Омск
2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

Содержание:

1. Общие положения, термины. 4-6
2. Условия предоставления Инвестиционного займа. 6-9
3. Размер и срок предоставления Инвестиционного займа. 9
4. Процентная ставка, порядок погашения ссудной задолженности и уплаты процентов за пользование Инвестиционным займом. 9-10
5. Обеспечение. 10-11
6. Порядок подачи и рассмотрения Заявки. 11-14
7. Основания для отказа в предоставлении Инвестиционного займа. 14-15
8. Порядок заключения Договора инвестиционного займа и предоставления Заемщику графика платежей. 15
9. Контроль за целевым использованием Заемщиком средств Инвестиционного займа. 15-16

Приложение № 1. Виды деятельности по программе «Региональная экономика»;

Приложение №2. Требования к обеспечению

Приложение №3. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, предоставляемых Заемщиком;

Приложение №3.1 к Приложению №3.Заявка на получение Инвестиционного займа;

Приложение № 3.2 к Приложению № 3. Формуляр проекта;

Приложение № 3.3 к Приложению № 3. Прогноз движения денежных средств на период привлечения Инвестиционного займа;

Приложение № 3.4 к Приложению № 3. Анкета (досье) Клиента – юридического лица в соответствии со ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Приложение № 3.5 к Приложению № 3. Анкета Поручителя-физического лица, согласие на обработку персональных данных поручителя, согласие поручителя на получение, направление информации в отношении поручителя, характеризующей его кредитную историю;

Приложение № 3.6 к Приложению № 3. Анкета Поручителя–физического лица являющегося индивидуальным предпринимателем, согласие на обработку персональных данных поручителя, согласие поручителя на получение, направление информации в отношении поручителя, характеризующей его кредитную историю;

Приложение № 3.7 к Приложению № 3. Анкета Поручителя-

юридического лица, согласие на обработку персональных данных поручителя, согласие поручителя на получение, направление информации в отношении поручителя, характеризующей его кредитную историю.

1. Общие положения, термины

1.1. Термины, используемые в настоящих Правилах:

1) Микрокредитная компания Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Фонд, Займодавец) – некоммерческая унитарная организация, учрежденная Омской областью на основании распоряжения Правительства Омской области от 25 марта 2015 года № 38-рп.

2) Наблюдательный совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фондом.

3) Управляющий Фондом – единоличный исполнительный орган управления Фондом, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Наблюдательным советом Фонда.

4) Комитет по предоставлению Инвестиционных займов Фонда (далее – Комитет) – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Фонда.

5) Специалист Фонда – сотрудник Фонда, состоящий в трудовых отношениях с Фондом, к должностным обязанностям которого относится принятие и анализ документов заемщиков, проведение оценки кредитоспособности заемщиков, оформление и сопровождение договоров Инвестиционного займа.

6) Заемщик – юридическое лицо - субъект малого и среднего предпринимательства, зарегистрированное на территории Омской области и осуществляющее непрерывную финансово-хозяйственную деятельность не менее 3 (Трех) месяцев до даты подачи Заявки, заключившее или намеревающееся заключить договор Инвестиционного займа с Фондом.

7) Субъект малого и среднего предпринимательства (далее - СМСП) – хозяйствующий субъект (юридическое лицо – резидент Российской Федерации, и индивидуальный предприниматель – гражданин Российской Федерации), отнесенный в соответствии с Федеральным законом РФ от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ) и иными нормативными актами к малому предприятию, в том числе к микропредприятию, или среднему предприятию.

8) Инвестиционный займ – денежные средства, передаваемые Займодавцем Заемщику на условиях возмездности, срочности и возвратности, в порядке и на цели, предусмотренные договором Инвестиционного займа.

9) Договор Инвестиционного займа – договор денежного займа, сумма которого составляет не менее 3 000 000 (Трех миллионов) рублей и не превышает 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей, заключаемый между Заемщиком и Займодавцем, по форме, установленной Фондом, на срок не более 5 (Пяти) лет.

10) Поручительство – вид обеспечения Инвестиционного займа, предоставляемый поручителем – физическим или юридическим лицом (далее

– Поручителем) Займодавцу на условиях и в порядке согласно настоящим Правилам, договору поручительства.

11) Договор поручительства – договор, заключаемый между Поручителем и Займодавцем, в счет обеспечения исполнения Заемщиком обязательства, основанного на Договоре Инвестиционного займа.

12) Договор залога – договор, заключаемый между Займодавцем и Заемщиком (или третьим(и) лицом(ами), в счет обеспечения исполнения Заемщиком обязательства, основанного на Договоре Инвестиционного займа.

13) Залог – способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору Инвестиционного займа, в соответствии с условиями которого Фонд имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).

14) Залогодатель – собственник имущества, передаваемого Фонду по договору залога.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом РФ № 209-ФЗ, Федеральным законом РФ от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ), иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Омской области, внутренними правовыми актами и Уставом Фонда.

1.3. Настоящие Правила определяют порядок и условия предоставления Инвестиционного займа Заемщику.

1.4. Выполнение требований настоящих Правил обязательно для всех структурных подразделений, филиалов и представительств Фонда.

1.5. При осуществлении деятельности по предоставлению Инвестиционных займов Фонд руководствуется действующим законодательством, Уставом Фонда, внутренними нормативными документами Фонда, в том числе настоящими Правилами.

1.6. Для рассмотрения вопроса о предоставлении Инвестиционного займа формируется Комитет, действующий в соответствии с Положением о Комитете по предоставлению Инвестиционных займов Микрокредитной компании Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Положение о Комитете).

Состав Комитета и Положение о Комитете утверждаются Наблюдательным советом Фонда

1.7. Решение о предоставлении Инвестиционного займа принимается Наблюдательным советом Фонда с учетом мнения Комитета.

1.8. Управляющий Фондом от имени Фонда заключает Договор Инвестиционного займа, Договоры поручительства и Договоры залога в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору Инвестиционного займа.

1.9. В целях формирования кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» Фонд информирует бюро кредитных историй об операциях Заемщика в порядке и на условиях, предусмотренных заключенным с бюро кредитных историй договором об оказании информационных услуг.

1.10. Фонд предоставляет в бюро кредитных историй всю имеющуюся у него информацию по кредитной истории Заемщика без получения согласия Заемщика на ее предоставление.

1.11. В целях оценки финансового состояния Заемщика, поручителей по Договору Инвестиционного займа, Фонд вправе запрашивать информацию об операциях указанных лиц в порядке и на условиях, предусмотренных заключенным с бюро кредитных историй договором об оказании информационных услуг. Информация запрашивается при получении согласия Заемщика, поручителей по Договору Инвестиционного займа.

2. Условия предоставления Инвестиционного займа

2.1. Фонд предоставляет Инвестиционные займы юридическим лицам - СМСП:

1) соответствующим условиям Федерального закона № 209-ФЗ:

- включенным в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

- незанимающимся игорным бизнесом;

-неосуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- неявляющимся участником соглашений о разделе продукции;

- неявляющимся кредитной, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

- неявляющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

2) не имеющим отрицательную деловую репутацию;

3) если платежеспособность Заемщика позволит осуществлять своевременные расчеты по испрашиваемому Инвестиционному займу;

4) имеющим положительную кредитную историю или не имеющим отрицательной, в т.ч. не имеющим за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих дате подачи заявки на получение Инвестиционного займа (далее – Заявка), нарушений условий ранее заключенных кредитных

договоров, договоров займа, лизинга и т.п. (допускаются факты просрочки не более 5 (Пяти) рабочих дней);

5) имеющим обеспечение испрашиваемого Инвестиционного займа в виде залога и поручительства физических и (или) юридических лиц;

6) зарегистрированным на территории Омской области и осуществляющим финансово-хозяйственную деятельность не менее 3 (Трех) месяцев до даты подачи Заявки;

7) в отношении которых в течение 2 (Двух) лет (либо меньшего срока, если срок деятельности составляет менее 2 (Двух) лет), предшествующих дате подачи Заявки, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию).

2.2. Право на получение Инвестиционного займа имеют юридические лица - СМСП, осуществляющие деятельность в следующих сферах:

1) предоставление услуг в соответствии с программами предоставления инвестиционных займов, утвержденными настоящими Правилами;

2) сельское хозяйство;

3) строительство;

4) промышленное производство;

5) внешнеэкономическая деятельность;

6) деятельность в сфере информационных технологий.

2.3. В рамках настоящих Правил целями предоставления Инвестиционных займов являются:

1) Приобретение новых: оборудования, устройств, механизмов, приборов, аппаратов, агрегатов, установок, машин, погрузчиков, экскаваторов, бульдозеров, бетоносмесителей, автобетоносмесителей, автофургонов.

2) Приобретение новых компьютеров, периферийного оборудования, запоминающих устройств и прочих устройств хранения данных, средств защиты информации, а также информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием средств защиты информации, прочих устройств автоматической обработки данных, коммуникационного оборудования, компьютерного программного обеспечения.

3) Приобретение оборудования и материалов, оплата строительно-монтажных, пуско-наладочных работ для строительства оптико-волоконной линии связи в сфере телекоммуникаций.

4) Строительство и реконструкция объектов, в т.ч.: завершение строительства объектов, приобретение строительных материалов, оплата строительно-монтажных, пуско-наладочных работ, подведение и подключение инженерных коммуникаций, монтаж вентиляционных систем,

монтаж пожарно-охранной сигнализации, внутренняя отделка, кондиционирование, видеонаблюдение и т.д. для осуществления предпринимательской деятельности.

5) Приобретение объектов недвижимости для осуществления предпринимательской деятельности.

По каждому Заемщику цели предоставления Инвестиционного займа с учетом положений настоящего пункта определяются условиями Договора Инвестиционного займа.

2.4. Предоставление Инвестиционных займов осуществляется юридическим лицам - субъектам малого и среднего предпринимательства по программе «Региональная экономика» для реализации инвестиционных проектов, направленных на осуществление видов деятельности, указанных в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

2.5. Инвестиционный займ не предоставляется Заемщику:

1) не соответствующему критериям, установленным пунктами 2.1, 2.2 настоящих Правил;

2) если с момента признания Заемщика, допустившим нарушение порядка и условий получения государственной поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств, выданных Фондом по Договорам микрозайма, прошло менее 3 (Трех) лет;

3) не предоставившему документы, предусмотренные настоящими Правилами, или предоставившему недостоверные сведения и документы;

4) имеющему задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов в соответствии с представленными документами;

5) получавшему ранее финансовую поддержку на реализацию предложенного инвестиционного проекта.

6) в отношении которого было принято решение об оказании финансовой поддержки в виде Инвестиционного займа и сроки ее оказания не истекли.

3. Размер и срок предоставления Инвестиционного займа

3.1. В рамках настоящих Правил предоставление Инвестиционных займов осуществляется на следующих условиях:

1) размер Инвестиционного займа на одного Заемщика должен быть не менее 3 000 000 (Трех миллионов) рублей и не может превышать 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей;

2) минимальный срок предоставления Инвестиционного займа – 36 (Тридцать шесть) месяцев;

3) максимальный срок предоставления Инвестиционного займа – не более 60 (Шестидесяти) месяцев.

4) предоставление возможности досрочного погашения части или всей суммы Инвестиционного займа, при условии письменного уведомления

Фонда не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты соответствующего платежа и получения от Фонда письменного согласия.

4. Процентная ставка, порядок погашения ссудной задолженности уплаты процентов за пользование Инвестиционным займом

4.1. Процентная ставка за пользование Инвестиционным займом составляет 5 (Пять) % в расчете на один год.

В случае, если Инвестиционный займ предоставляется за счет средств, в отношении которых действуют нормативно-правовые акты Российской Федерации или Омской области, либо Соглашение с органом исполнительной власти, то процентная ставка по Инвестиционному займу устанавливается в пределах, установленных указанными документами.

Наблюдательным советом Фонда могут быть приняты Программы инвестиционного финансирования, определяющие основные условия, процентные ставки, сроки, цели и размеры предоставления Инвестиционного займа, по отдельным категориям СМСП.

4.2. Проценты за пользование Инвестиционным займом уплачиваются ежемесячно в последний рабочий день каждого календарного месяца, за период с первого числа (включительно) по последнее число (включительно) текущего месяца, если иное не предусмотрено Договором Инвестиционного займа.

4.3. Погашение ссудной задолженности осуществляется ежемесячно, в соответствии с условиями Договора Инвестиционного займа.

4.4. По заявлению Заемщика возможно предоставление льготного периода, в течение которого погашение ссудной задолженности не производится, на срок не более 12 (Двенадцати) месяцев при условии, что такая отсрочка обоснована особенностями деятельности, осуществляемой Заемщиком.

4.5. Пролонгация и (или) реструктуризация Инвестиционного займа осуществляется по решению Наблюдательного совета Фонда на основании письменного заявления Заемщика, в случае если показатели фактической и (или) прогнозной финансово-хозяйственной деятельности Заемщика не обеспечивают исполнение обязательств по договору Инвестиционного займа.

4.6. В случае пролонгации и (или) реструктуризации договора Инвестиционного займа Заемщик уплачивает Фонду неустойку.

Расчет неустойки осуществляется путем произведения 1/800 остатка основного долга (суммы Инвестиционного займа) и количества оставшихся периодов (месяцев, исходя из расчета 30/31 день, включая последний месяц платежа) по измененному графику, начиная с месяца, следующего за месяцем принятия решения Комитетом. Оплата Заемщиком неустойки может осуществляться единовременно или ежемесячно, в размере не менее чем

отношение количества расчетных периодов (месяцев, исходя из расчета 30/31 день, включая последний месяц платежа) к размеру неустойки.

5. Обеспечение

5.1. Исполнение обязательств по Инвестиционному займу может быть обеспечено следующими способами:

5.1.1. Основное обеспечение - залог:

а) объектов недвижимости (нежилых и жилых помещений, зданий, сооружений);

При залоге отдельно стоящего объекта недвижимости в обязательном порядке осуществляется залог земельного участка под ним.

В случае, если закладываемый объект недвижимости расположен на арендуемом земельном участке, в залог также предоставляется право аренды земельного участка;

Жилое помещение (дом, квартира и т.д.) принимается в залог (ипотеку) только при условии отсутствия проживающих (зарегистрированных) лиц, собственников и (или) нанимателей и членов их семей в данном жилом помещении (доме, квартире и т.д.).

б) земельных участков находящихся в собственности, за исключением земель сельскохозяйственного назначения и земель, предназначенных для ведения личного подсобного хозяйства;

в) транспортных средств, оборудования;

В качестве основного обеспечения могут быть предоставлены: независимая гарантия кредитных организаций или поручительство региональной гарантийной организации.

5.1.2. Дополнительное обеспечение: поручительство (физических и (или) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей) на срок, превышающий на 3 (три) года срок договора Инвестиционного займа.

5.1.3. Требования к составу и оформлению обеспечения по Инвестиционным займам устанавливаются Приложением № 2 к настоящим Правилам.

5.2. Ненадлежащим обеспечением может быть признано поручительство юридического лица или индивидуального предпринимателя:

1) имеющего отрицательную деловую репутацию;

2) имеющего неустойчивое финансовое положение, в т.ч. имеющего просроченную задолженность по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов;

3) имеющего за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих дате подачи Заявки, нарушения условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п. (допускаются факты просрочки не более 5 (Пяти) рабочих дней);

4) зарегистрированного на территории Омской области и осуществляющего финансово-хозяйственную деятельность менее 3 (Трех) месяцев до даты подачи Заявки;

5) в отношении которого в течение 2 (Двух) лет (либо меньшего срока, если срок деятельности составляет менее 2 (Двух) лет), предшествующих дате подачи Заявки, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение или санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Поручителя подлежит лицензированию).

5.3. Ненадлежащим обеспечением может быть признано поручительство физического лица:

1) не имеющего постоянного места работы;

2) имеющего непрерывный стаж на постоянном месте работы менее 4 (Четырех) месяцев;

3) не зарегистрированного по месту жительства на территории Омской области.

5.4. Решение о принятии поручительств, указанных в п. 5.1 настоящих Правил, утверждается Комитетом при принятии решения о предоставлении Инвестиционного займа.

6. Порядок подачи и рассмотрения Заявки

6.1. Для получения Инвестиционного займа Заемщик предоставляет в Фонд Заявку и полный комплект документов Заемщика, согласно Приложению № 3, к настоящим Правилам.).

6.2. Заявка регистрируется в Фонде после предоставления полного комплекта документов Заемщика.

В случае непредоставления Заемщиком полного комплекта документов, работа по заявке на получение Инвестиционного займа приостанавливается до дня устранения недостатков и (или) предоставления недостающих документов, но не более 10 (Десяти) рабочих дней. По истечении указанного срока, в случае непредоставления соответствующих документов, неустранения выявленных недостатков, Заявка считается непринятой, о чем Заемщик уведомляется письменно.

6.3. Специалисты Фонда в срок не более 20 (Двадцати) рабочих дней после регистрации Заявки в Фонде, проводят анализ финансово-хозяйственной деятельности, платежеспособности, кредитоспособности Заемщика, поручителей, правовую экспертизу предоставленных документов.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, поручителей осуществляется на основании сведений, представленных Заемщиком, включая оценку результатов выезда на место ведения бизнеса Заемщика (и (или) по месту регистрации), прогноза движения денежных средств и информации, размещенной в открытых источниках и СМИ.

Анализ платежеспособности и кредитоспособности Заемщика, поручителей осуществляется на основании сведений, представленных Заемщиком и информации, полученной Фондом из бюро кредитных историй.

Правовая экспертиза осуществляется на основании представленных Заемщиком документов и сведений, размещенных в открытых источниках и СМИ.

По итогам проведенного анализа составляется экспертное заключение, формируется кредитное досье Заемщика.

6.4. Порядок принятия решения о предоставлении Инвестиционного займа включает:

1) рассмотрение Заявки Заемщика и принятие решения по Заявке Заемщика Комитетом;

2) рассмотрение Заявки Заемщика и принятие решения по Заявке Заемщика Наблюдательным советом Фонда.

При принятии решения по предоставлению Инвестиционного займа, Наблюдательный совет Фонда руководствуются в случае:

- отказа в предоставлении Инвестиционного займа - п. 2.7, абзацем вторым пп. 4 п. 6.4.1, абзацем вторым п.п. 2 п. 6.4.2, разделом 7 настоящих Правил;

- одобрения по Заявке Заемщика – п.п. 2.1, 2.2 настоящих Правил.

Комитет, Наблюдательный совет Фонда вправе при принятии положительного решения по Инвестиционному займу изменить срок и размер займа, предоставляемого Заемщику, с учетом следующих факторов:

- платежеспособности и кредитоспособности Заемщика и предоставленного обеспечения займа;

6.4.1. Порядок рассмотрения Комитетом вопроса о предоставлении Инвестиционного займа:

1) Экспертное заключение по итогам рассмотрения Заявки Заемщика выносится на рассмотрение Комитета.

2) Порядок работы, принятия решений, полномочия и состав Комитета определены Положением о Комитете.

3) На заседания Комитета без права голоса могут приглашаться ответственные сотрудники Фонда, Заемщик и (или) его представители, а также, представители органов исполнительной власти, общественных объединений и иных организаций Омской области.

4) Комитет имеет право запросить у Заемщика дополнительные документы, сведения, подтверждающие информацию, указанную Заемщиком и (или) Поручителями. Срок предоставления дополнительных документов, сведений, подтверждающих информацию, указанную Заемщиком и (или) Поручителями составляет не более 10 (Десяти) рабочих дней со дня запроса Комитета. На это время заседание Комитета приостанавливается.

Непредоставление Заемщиком запрошенных Комитетом дополнительных документов по истечении указанного срока является основанием для отказа в предоставлении Инвестиционного займа.

5) Принятое Комитетом решение по Заявке носит рекомендательный характер и учитывается Наблюдательным советом Фонда при принятии решения о выдаче Инвестиционного займа.

6) Результат принятого Комитетом решения фиксируется в протоколе заседания Комитета.

6.4.2. Порядок принятия решения о предоставлении Инвестиционного займа Наблюдательным советом Фонда:

1) После рассмотрения Комитетом Заявки Заемщика, решение о предоставлении Инвестиционного займа либо об отказе в предоставлении Инвестиционного займа принимается с учетом мнения Комитета

Наблюдательным советом Фонда.

2) Управляющий и (или) Наблюдательный совет Фонда имеют право запросить у Заемщика дополнительные документы, подтверждающие информацию, указанную Заемщиком и (или) Поручителями. В случае непредоставления Заемщиком запрошенных Управляющим и (или) Наблюдательным советом Фонда дополнительных документов, рассмотрение вопроса о предоставлении Инвестиционного займа приостанавливается до дня устранения недостатков и (или) предоставления недостающих документов, но не более 10 рабочих дней.

Непредоставление Заемщиком запрошенных уполномоченным органом управления Фондом дополнительных документов является основанием для отказа в предоставлении Инвестиционного займа.

3) Срок действия принятого Наблюдательным советом Фонда решения о предоставлении Инвестиционного займа составляет не более 30 (Тридцати) календарных дней с даты принятия решения.

4) Результат принятого Наблюдательным советом Фонда решения фиксируется в протоколе заседания Наблюдательного совета Фонда. Информация о принятом Наблюдательным советом Фонда решении о выдаче, либо отказе в выдаче Инвестиционного займа доводится до Заемщика в письменном виде.

5) Специалист Фонда в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня принятия решения уполномоченным органом управления Фондом направляет лицу, подавшему Заявку, письменное уведомление:

- в случае положительного решения о выдаче Инвестиционного займа – с указанием индивидуальных параметров финансирования, срока заключения Договора Инвестиционного займа и обеспечительной документации, а также требований по предоставлению Заемщиком дополнительно запрашиваемых документов или сведений;

- в случае принятого решения об отказе – с указанием причин отказа.

7) Незаключение Заемщиком Договора Инвестиционного займа в срок, указанный в пп. 3) п. 6.4.2 настоящих Правил, непредоставление Заемщиком запрошенных Комитетом, уполномоченным органом управления Фондом дополнительных документов согласно пп. 4) п. 6.4.1, пп. 2) п. 6.4.2 Правил,

не препятствует его повторному обращению в Фонд для получения Инвестиционного займа в порядке, установленном настоящими Правилами.

7. Основания для отказа в предоставлении Инвестиционного займа

7.1. Основания для отказа, уполномоченным органом управления Фондом в предоставлении Инвестиционного займа:

1) непредоставление документов, определенных настоящими Правилами или предоставление недостоверных сведений и документов;

2) невыполнение условий предоставления Инвестиционного займа, установленных настоящими Правилами;

3) если платежеспособность Заемщика, не позволит осуществлять своевременные расчеты по испрашиваемому Инвестиционному займу;

4) наличие отрицательной деловой репутации у Заемщика и (или) руководителей, участников (учредителей, акционеров) Заемщика и (или) Поручителей;

5) наличие отрицательного заключения по результатам оценки деятельности Заемщика.

6) несоответствие Заемщика требованиям Федерального закона № 209-ФЗ.

7.2. Фонд оставляет за собой право отказать в предоставлении Инвестиционного займа на этапе рассмотрения заявки специалистом Фонда без вынесения вопроса на заседание Комитета в случаях, определенных в п. 2.5 настоящих Правил.

8. Порядок заключения Договора Инвестиционного займа и предоставления Заемщику графика платежей

8.1. Заемщик, залогодатель и Поручители подписывают соответствующие Договор Инвестиционного займа и обеспечительные договоры на условиях, согласно принятому Фондом решению, в срок, установленный пп. 3 п. 6.4.2 настоящих Правил.

8.2. Невыполнение Заемщиком требования Фонда по предоставлению дополнительных документов или сведений согласно пп. 5 п. 6.4.2. настоящих Правил, является основанием для Фонда в отказе от заключения Договора Инвестиционного займа.

8.3. График платежей по Инвестиционному займу является неотъемлемой частью Договора Инвестиционного займа.

8.4. В срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней со дня подписания Договора Инвестиционного займа и обеспечительных договоров Фонд перечисляет денежные средства в безналичном порядке путем зачисления суммы Инвестиционного займа на расчетный счет Заемщика, указанный в Договоре Инвестиционного займа.

8.5. Инвестиционные займы предоставляются в валюте Российской Федерации на основании Договоров Инвестиционного займа.

8.6. Фонд в течение срока действия Договора Инвестиционного займа осуществляет текущий контроль за соблюдением Заемщиком условий Договора Инвестиционного займа, графика погашения Инвестиционного займа, текущей деятельности Заемщика осуществляется ежемесячно. Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности Заемщика осуществляется ежеквартально.

Заемщик вправе заключить с кредитной организацией, на расчетный счет которой перечислены средства займа, соглашение о начислении процентов на остатки денежных средств по нему, при этом размер процентной ставки не может превышать уровень ставки, установленной по договору займа.

9. Контроль за целевым использованием Заемщиком средств Инвестиционного займа

9.1. Контроль за целевым использованием Заемщиком средств Инвестиционного займа в соответствии с условиями Договора Инвестиционного займа обеспечивается Займодавцем до полного их возврата.

9.2. Заемщик обязан в соответствии с условиями Договора Инвестиционного займа в срок не позднее 12 (Двенадцати) месяцев с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, документально подтвердить целевое использование заемных средств перед Займодавцем. Срок подтверждения целевого использования заемных средств может быть продлен Займодавцем, при условии, что продление срока будет обусловлено особенностями деятельности, осуществляемой Заемщиком.

Подтверждением целевого использования заемных средств служит представление Займодавцу надлежащим образом заверенных копий документов, которыми могут быть:

1) платежное поручение;
2) чек, копия чека;
3) счет-фактура;
4) товарная накладная;
5) универсальный передаточный документ;
6) ОС-1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств);
7) ОС-6 (Инвентарная карточка учета объекта основных средств);
8) М-4 (Приходный ордер);
9) акт выполненных работ (оказанных услуг);
10) иные подтверждающие документы, например, договор купли-продажи / поставки / оказания услуг / счет на оплату / документы, подтверждающие регистрацию права собственности и т.п.

9.3. Подтверждение целевого использования заемных средств оформляется Заемщиком в виде двустороннего Акта приема-передачи документов целевого использования денежных средств (далее – Акт) акта по форме Займодавца.

Займодавец в течение 5 (Пяти) рабочих дней рассматривает документы, предоставленные Заемщиком в соответствии с п. 9.2 настоящих Правил, и в случае:

1) принятия подтверждения целевого использования средств Инвестиционного займа – подписывает двусторонний Акт и направляет экземпляр Заемщику;

2) непринятия подтверждения целевого использования средств Инвестиционного займа – направляет Заемщику мотивированный письменный отказ от подписания Акта с перечнем замечаний и предлагаемыми сроками для их устранения.

9.4. В случае не подтверждения/несвоевременного подтверждения целевого использования заемных средств Займодавец имеет право наложить штрафные санкции в размере, установленном Договором Инвестиционного займа, и (или) принять установленные законодательством меры по досрочному возврату Инвестиционного займа и взысканию процентов за пользование Инвестиционным займом.

_____