

УТВЕРЖДЕНО:
Генеральным директором
АО «Корпорация развития
Забайкальского края»
Приказ № 01-29
от «27» декабря 2017г.
с изменениями, внесенными
Приказом № 01-16а
от «31» июля 2018г.

ПРАВИЛА
предоставления займов
индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам,
реализующим на территории Забайкальского края
инвестиционные проекты,
Акционерным обществом
«Корпорация развития Забайкальского края»

г.Чита
2018г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Требования, предъявляемые к заемщикам	4
3. Основные условия предоставления займов	5
4. Порядок возврата займа и уплаты процентов за пользование им	7
5. Обеспечение обязательств по Договору займа	9
6. Порядок подачи заявки на предоставление займа и порядок её рассмотрения	11
7. Порядок заключения Договора займа и порядок предоставления Заемщику графика платежей	13
8. Сопровождение займа и мониторинг хода реализации инвестиционного проекта.....	15
9. Заключительные положения	16

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления займов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, реализующим на территории Забайкальского края инвестиционные проекты, Акционерным обществом «Корпорация развития Забайкальского края» (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, Уставом Акционерного общества «Корпорация развития Забайкальского края», Положением о политике предоставления займов Акционерным обществом «Корпорация развития Забайкальского края» и иными внутренними нормативными документами АО «Корпорация развития Забайкальского края».

1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом, определяют условия и порядок предоставления Акционерным обществом «Корпорация развития Забайкальского края» (далее по тексту – Общество) займов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, реализующим на территории Забайкальского края инвестиционные проекты (далее – инвестиционные займы), а также порядок их сопровождения и возврата.

1.3. Цели и задачи Общества при предоставлении инвестиционных займов:

- развитие в Забайкальском крае производственной, экспортоориентированной, способствующей импортозамещению, социально-значимой предпринимательской деятельности;
- обеспечение эффективности предоставления займов;
- обеспечение текущей и перспективной доходности деятельности Общества, ограничение снижения качества портфеля займов;
- укрепление экономической основы деятельности Общества.

1.4. Основными источниками денежных средств, используемых Обществом для предоставления инвестиционных займов, являются:

- собственные средства Общества, а также доходы от использования своего имущества и от собственной деятельности, в том числе доходы, получаемые в виде процентов за пользование денежными средствами Общества, выручки от реализации работ, услуг и иные поступления;
- поступления из бюджетов разных уровней в порядке, установленном действующим законодательством, в том числе средств, предусмотренных для реализации целевых программ;
- кредиты (займы), привлеченные Обществом;
- доходы, полученные от размещения денежных средств Общества в кредитных организациях;
- доходы, получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам;
- иные поступления, не запрещенные действующим законодательством.

1.5. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Инвестиционный заем – заем, предоставляемый индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу, реализующим на территории Забайкальского края инвестиционный проект, и направленный на реализацию данного инвестиционного проекта.

Инвестиционный проект – обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления инвестиций, содержащий цель предстоящей деятельности, направленную на создание нового или модернизацию действующего производства товаров (работ, услуг), а также включающий комплексный план мероприятий (работ, услуг, управленческих операций, решений и т.д.) и необходимую документацию (проектно-сметную, организационно-правовую, расчетно-финансовую и пр.).

Договор займа – договор займа, по которому Общество передает Заемщику денежные средства, а Заемщик обязуется возвратить Обществу такую же сумму денег (сумму займа), а также уплатить проценты за пользование им в срок и на условиях указанных в Договоре.

График платежей – документ, содержащий информацию о суммах и датах очередных платежей по возврату займа и уплате процентов за пользование им, который является приложением и неотъемлемой частью Договора займа.

Заявитель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, либо их уполномоченные представители, подавшие заявку в Общество на получение инвестиционного займа.

Заемщик – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, заключивший Договор займа с Обществом и получивший инвестиционный заем, который он обязался вернуть в порядке и на условиях, предусмотренных Договором займа.

Залогодатель – Заемщик, либо третье лицо (физическое или юридическое), которое является собственником имущества, в том числе вещи и имущественных прав, либо иным образом надлежаще уполномочено распоряжаться имуществом, принявшее на себя обязательство отвечать этим имуществом за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа.

Поручитель – физическое или юридическое лицо, которое на основании договора поручительства приняло на себя обязательства перед Обществом солидарно отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по Договору займа.

Должник – Заемщик, не исполнивший обязательство в порядке и на условиях, предусмотренных Договором займа. Должником также являются поручитель, залогодатель, обязанные в силу закона или договора солидарно с Заемщиком исполнить его обязательства перед Обществом;

Комиссия по займам – постоянно действующий коллегиальный орган Общества, обладающий правом принятия решений о предоставлении инвестиционного займа с определением условий и порядка его выдачи и использования, либо об отказе в предоставлении инвестиционного займа.

Обеспечение обязательств по Договору займа – предусмотренные действующим законодательством и договором меры имущественного характера, способствующие надлежащему исполнению Заемщиком обязательств по Договору займа.

Просроченная задолженность – не исполненные в установленный срок и/или объеме обязательства Заемщика, по возврату займа или его части, уплате процентов за пользование им, а также иным платежам, предусмотренным Договором займа.

Перечень документов – информация о документах, необходимых к предоставлению в Общество Заявителем для подачи заявки на получение инвестиционного займа.

Заявка – совокупность всех оформленных в установленном порядке форм (заявления, анкеты и прочие), документов и/или сведений, представляемых Заявителем в Общество, необходимых и достаточных для рассмотрения вопроса о возможности предоставления инвестиционного займа.

2. Требования, предъявляемые к заемщикам.

2.1. Инвестиционный заем предоставляется индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам:

- зарегистрированным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, состоящим на налоговом учете в территориальных налоговых органах Забайкальского края, осуществляющим свою деятельность и реализацию

инвестиционного проекта, в рамках которого запрашивается заем, на территории Забайкальского края;

- не имеющим задолженности по налогам и сборам и иным обязательным платежам в бюджет, а также просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа и т.д.);
- не находящимся в стадии ликвидации, реорганизации или проведения процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением займа, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.
- предоставившим ликвидное и достаточное обеспечение исполнения обязательств по Договору займа;
- имеющим, по заключению Общества, положительную деловую репутацию (или отсутствие отрицательной);
- имеющим устойчивое финансовое положение (по оценке Общества);
- предоставившим документ, определяющий сущность, порядок реализации, эффективность инвестиционного проекта, в т.ч. бизнес-план, ТЭО инвестиционного проекта, программу модернизации;
- не являющимся аффилированными, по отношению к Обществу, лицами;
- осуществившим вложение в реализацию инвестиционного проекта собственных средств и/или использование собственного имущества при реализации инвестиционного проекта.

2.2. Инвестиционные займы не предоставляются индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам:

- не отвечающим требованиям, предусмотренным п. 2.1. настоящих Правил;
- являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- являющихся участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- нерезидентам РФ;
- в отношении которых, имеются сведения о наличии судебных споров и/или о наличии исполнительных производств, которые могут существенно повлиять на финансовое положение Заемщика, Поручителя, Залогодателя;
- представившим недостоверные (ложные) сведения и/или документы.

3. Основные условия предоставления инвестиционных займов.

3.1. Инвестиционные займы предоставляются в рублях Российской Федерации на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности, соблюдения целевого использования.

3.2. Инвестиционные займы предоставляются Обществом при наличии и в пределах свободного остатка денежных средств, предназначенных на эти цели.

3.3. Сумма всех заемных средств, предоставляемых одному Заемщику, не должна превышать 25% размера Портфеля займов на дату заключения Договора займа.

3.4. Условия инвестиционных займов:

Минимальная/ максимальная сумма займа	>3/≤20 млн. руб.
Цель займа	<ul style="list-style-type: none"> ● приобретение/ремонт/реконструкция/модернизация объектов основных средств (объектов недвижимого имущества, машин, оборудования, вычислительной техники, программного обеспечения и т.п.), необходимых для реализации инвестиционного проекта, включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию. Объекты основных средств должны принадлежать Заемщику на праве собственности или находиться у него в долгосрочной аренде (срок аренды должен быть не менее срока пользования займом); ● строительство объектов недвижимого имущества для последующего их использования в предпринимательской деятельности; ● финансирование затрат на подготовку проектно-сметной документации; ● финансирование затрат на осуществление комплекса маркетинговых мероприятий по выводу на рынок новых или значительно улучшенных товаров или услуг, проводимых предприятием в рамках и на цели реализации проектов; ● подготовка кадров, проводимая инициатором проекта в рамках и с целью реализации проекта; ● пополнение оборотных средств, расходуемых на цели проекта, в том числе приобретение сырья и материалов*. <p><i>* - финансирование указанной цели не должно превышать 50% от размера займа</i></p>
Наличие документа, определяющего сущность, порядок реализации, эффективность инвестиционного проекта	Обязательно
Документальное подтверждение целевого использования средств займа	Обязательно. Срок предоставления информации об использовании полученных денежных средств с предоставлением подтверждающих документов о целевом использовании суммы займа составляет 6 (шесть) месяцев с момента зачисления суммы займа на расчетный счет Заемщика.
Предоставление отчетности в период действия Договора займа	По требованию Общества в соответствии с условиями Договора займа
Срок пользования займом	Не более 84 месяцев. Минимальный срок – 3 месяца
Обеспечение займа	Поручительство физических и/или юридических лиц и/или залог

Процентная ставка	<p style="text-align: center;">5/8/10 % годовых</p> <p>5% годовых – по инвестиционным займам, направленным на реализацию социально значимых инвестиционных проектов (расширение рынков доступных населению товаров и услуг; производство социально-значимой продукции; реализация инвестиционных проектов в моногородах);</p> <p>8% годовых – по инвестиционным займам, направленным на реализацию инвестиционных проектов в сфере сельского хозяйства; на реализацию инвестиционных проектов в целях создания нового или развития действующего производства продукции;</p> <p>10% годовых – по инвестиционным займам по прочим инвестиционным проектам.</p>
Форма предоставления займа	Разовая выдача либо выдача отдельными траншами в течение в соответствии с условиями Договора займа

3.5. Инвестиционные займы не предоставляются на следующие цели:

- оплату долговых обязательств перед другими кредиторами, в том числе погашение задолженности по кредитам и займам, полученным в кредитных и финансовых организациях (банках, микрофинансовых организациях, лизинговых компаниях), а также у иных юридических и физических лиц;
- оплату налоговых платежей и сборов, штрафов, пеней, неустоек, недоимок, платежных требований и инкассовых поручений, исполнение исполнительных документов;
- оплату текущих платежей (коммунальных, арендных и т.п.), в т.ч на выплату заработной платы;
- операции с ценными бумагами;
- предоставление займов третьим лицам;
- оплату (выкуп) доли в уставном капитале юридического лица;
- совершение иных платежей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и не соответствующих целям, предусмотренным в пункте 3.4. настоящих Правил.

3.6. При предоставлении инвестиционных займов на реализацию инвестиционных проектов, имеющих приоритетное значение для социального и экономического развития Забайкальского края, выдача займа может осуществляться с увеличением предельного размера и максимального срока займа. Решение об увеличении предельного размера и максимального срока займа принимается Советом директоров Общества.

4. Порядок возврата инвестиционного займа и уплаты процентов за пользование им.

4.1. За пользование займом подлежат уплате проценты, которые начисляются, исходя из установленной Договором займа процентной ставки, фактического остатка суммы займа и фактического периода пользования им. Уплата процентов за пользование займом осуществляется Заемщиком ежемесячно. Первая дата уплаты процентов устанавливается не позднее окончания месяца, следующего за месяцем выдачи займа. Проценты за пользование займом уплачиваются в сроки, установленные Графиком платежей. В случае

досрочного погашения займа, уплата процентов осуществляется за время фактического использования денежных средств.

4.2. Проценты за пользование займом начисляются со дня, следующего за днем выдачи займа, и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения займа в день его выдачи).

При начислении процентов за пользование займом и неустойки принимается действительное число дней в году 365/366, и фактическое количество календарных дней в месяце (30/31, 28/29).

4.3. Возврат займа может осуществляться как равными, так и неравными платежами, в том числе одним платежом в конце срока пользования займом, установленного в Договоре займа. При этом также принимается во внимание календарный план реализации инвестиционного проекта.

4.4. Возврат займа и уплата процентов за пользование им производятся платежами в размерах и в сроки, установленные Договором займа и Графиком платежей. График платежей составляется индивидуально для каждого Заемщика, исходя из «срока жизни» инвестиционного проекта, стадии реализации инвестиционного проекта, планируемого объема выручки и расходов, сезонности спроса в рамках деятельности Заемщика и т.п.

В случае совпадения даты очередного платежа с выходным (праздничным) днем, датой исполнения обязательств по уплате ежемесячных платежей является первый рабочий день, следующий за указанным выходным (праздничным) днем.

4.5. Допускается досрочный возврат займа или его части в течение всего срока действия Договора займа, если иное не предусмотрено Договором займа.

В случае частичного досрочного погашения суммы займа, размер ежемесячного платежа, предусмотренный Графиком платежей, пересчитывается (уменьшается), исходя из остатка суммы займа на начало дня, следующего за датой платежа, в которую было произведено частичное досрочное погашение суммы займа. При этом общий срок возврата займа остается прежним и изменению не подлежит. Заемщик вправе обратиться в Общество с письменным заявлением о предоставлении Графика платежей с уменьшенными, в связи с досрочным частичным погашением суммы займа, платежами.

Частичное досрочное погашение суммы займа (основного долга) не освобождает Заемщика от уплаты ежемесячного платежа в дату очередного платежа, предусмотренного Графиком платежей (с учетом создавшейся суммы переплаты по погашению основного долга по займу).

4.6. При нарушении Заемщиком очередного срока возврата суммы займа, предусмотренного Графиком платежей, и/или внесении (перечислении) платежей по возврату суммы займа не в полном объеме, Заемщик уплачивает Обществу неустойку (пени) в размере 20% годовых за весь период просрочки - от установленного Графиком платежей срока погашения суммы займа до ее фактического возврата. Указанные проценты начисляются, исходя из просроченной части суммы займа, числа дней просроченной задолженности.

Договором займа могут быть предусмотрены иные дополнительные штрафные санкции (штрафы, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору займа.

Начисленные штрафные санкции по решению Комиссии по займам могут быть уменьшены/аннулированы и /или установлен период времени, в течение которого штрафные санкции не взимаются.

4.7. Суммы, поступающие от Заемщика в счет погашения задолженности по Договору займа, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности

- на возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Общества, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по Договору;

- на погашение санкций (неустойки (пени), штрафов);
- на уплату процентов за пользование займом;
- на возврат суммы займа.

4.8. Датой погашения суммы займа, уплаты процентов, неустойки и возмещения иных расходов является дата поступления денежных средств на расчетный счет либо в кассу Общества в пределах лимитов для расчетов наличными деньгами, установленных действующим законодательством.

4.9. В случае безналичного перечисления Заемщиком денежных средств из сторонних организаций (кредитных организаций, отделений почтовой связи и прочих) финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств на расчетный счет Общества, возникшие не по вине Общества, принимает на себя Заемщик.

5. Обеспечение обязательств по Договору займа.

5.1. Обществом используются способы обеспечения исполнения обязательств, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.2. Обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору займа может предоставляться в следующих формах:

- а) залог недвижимого имущества;
- б) залог движимого имущества (за исключением товаров в обороте);
- в) поручительство физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей и/или юридических лиц;
- г) залог имущественных прав;
- д) залог доли (долей) в уставном капитале юридического лица (юридических лиц);

5.3. Общество вправе отказать в приеме того или иного вида обеспечения, предлагаемого в качестве залога, в связи с его состоянием, удаленностью нахождения объекта залога, низкой ликвидностью и т.д.

5.4. Договор залога заключается в письменной форме, а в случаях, установленным действующим законодательством, должен быть зарегистрирован в порядке, установленном для регистрации сделок с соответствующим имуществом.

5.5. При залоге имущества, приобретенного в официально зарегистрированном браке, требуется обязательное согласие на залог имущества супруга/супруги (если иное не предусмотрено брачным контрактом). Если имущество было приобретено в официально зарегистрированном браке, но на момент передачи имущества в залог брак официально расторгнут, и с момента расторжения брака прошло менее 3-х лет, Общество также вправе потребовать согласия бывшего супруга/супруги на передачу имущества в залог.

5.6. Общество вправе проводить проверки наличия и состояния заложенного имущества. Условия и порядок проведения Обществом проверок имущества, находящегося в залоге, определяются Договором залога.

5.7. Требования, предъявляемые к обеспечению обязательств по Договору займа:

К залогам:

а) предмет залога должен принадлежать Залогодателю на праве собственности, за исключением земельных участков на которых расположены здания или сооружения, которые могут быть арендованы;

б) право собственности на предмет залога должно подтверждаться документами, оформленными в соответствии с действующим законодательством;

в) при залоге отдельно стоящих зданий/сооружений земельный участок, на котором находится это здание или сооружение, должен находиться в собственности Залогодателя, либо должно быть оформлено соответствующим образом право аренды Залогодателя на этот земельный участок;

г) предмет залога не должен быть заложен, находиться в розыске (для транспортных средств) или состоять в споре, под арестом, а также быть свободным от прав и притязаний третьих лиц;

д) не может быть передано в качестве предмета залога имущество, собственниками которого являются лица, не достигшие совершеннолетнего возраста, недееспособные лица, либо ограниченные в дееспособности.

К поручителям:

а) физическим лицам:

могут выступать поручителем в случае достижения ими 18-летнего возраста, иметь гражданство РФ, должны быть официально трудоустроены, иметь стаж работы не менее 3-х месяцев, не иметь испытательного срока в работе, получать постоянный доход, который можно документально подтвердить, должны иметь положительную деловую репутацию или отсутствие отрицательной (по оценке Общества), не иметь неисполненные судебные акты, исполнение которых может повлечь ухудшение финансового или имущественного состояния.

б) юридическим лицам:

должны получать постоянный доход, который можно документально подтвердить, не должны находиться в стадии ликвидации или банкротства, должны иметь положительную деловую репутацию или отсутствие отрицательной (по оценке Общества), не иметь неисполненные судебные акты, исполнение которых может повлечь ухудшение финансового или имущественного состояния.

в) индивидуальным предпринимателям:

должны получать постоянный доход, который можно документально подтвердить, должны иметь положительную деловую репутацию или отсутствие отрицательной (по оценке Общества), не иметь неисполненные судебные акты, исполнение которых может повлечь ухудшение финансового или имущественного состояния.

5.8. Общество вправе, вне зависимости от наличия других видов обеспечения по займу, дополнительно потребовать от Заемщика – юридического лица предоставить поручительство участников, единоличного исполнительного органа юридического лица или иных физических и/или юридических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность Заемщика.

5.9. Общество вправе, вне зависимости от наличия других видов обеспечения по займу, потребовать предоставить поручительство супруга/супруги, в случае, если Заемщик – индивидуальный предприниматель состоит в официально зарегистрированном браке или лица, проживающего совместно с Заемщиком без регистрации брака и ведущего с ним общее хозяйство.

5.10. Общество вправе, вне зависимости от наличия других видов обеспечения по займу, принять поручительство физического лица, официально не трудоустроенного и не имеющего постоянного дохода.

5.11. Решение о предоставлении того или иного вида обеспечения (залога и/или поручительства), вне зависимости от суммы займа, принимается Комиссией по займам индивидуально, исходя из анализа финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, срока на который запрашивается заем, деловой репутации Заемщика, целей инвестиционного проекта и прочих условий.

5.12. Оценку залоговой стоимости имущества, являющегося обеспечением обязательств по Договору займа, Общество осуществляет самостоятельно. Залоговая стоимость имущества определяется путем дисконтирования (снижения) базовой рыночной стоимости имущества с применением коэффициента дисконтирования. Базовая рыночная стоимость имущества, определяется сравнительным методом путем анализа рыночных цен сделок или предложений по продаже объектов (не менее, чем по 3-м источникам), сопоставимых с оцениваемым, или с применением затратного метода путем определения

суммы произведенных затрат. При этом учитываются обычные в подобных случаях прямые и косвенные затраты на производство (приобретение) и (или) реализацию, затраты на транспортировку, хранение, страхование и иные затраты.

В случае, если в силу специфики предлагаемого в залог имущества, определение его рыночной стоимости для Общества является затруднительным, Общество вправе принять решение о необходимости предоставления Заемщиком заключения профессионального (независимого) оценщика о стоимости передаваемого в залог имущества.

5.13. В зависимости от вида предлагаемого в залог имущества, при оценке его залоговой стоимости Обществом применяются следующие понижающие коэффициенты:

№ п/п	Вид имущества	Размер понижающего коэффициента
1.	Объекты недвижимости	0,7
2.	Движимое имущество (за исключением транспортных средств)	0,6
3.	Транспортные средства, в т.ч.:	
3.1.	от 0 до 3 лет с года выпуска транспортного средства	0,9
3.2.	свыше 3 лет и до 5 лет с года выпуска транспортного средства	0,8
3.3.	свыше 5 лет и до 8 лет с года выпуска транспортного средства	0,7
3.4.	свыше 8 лет с года выпуска транспортного средства	0,6

5.14. Все расходы, связанные с оценкой, регистрацией, нотариальным оформлением, содержанием (хранением) предмета залога несет собственник имущества.

5.15. В период действия Договора залога, на основании письменного заявления Заемщика, предмет залога может быть изменен. При этом к новому предмету залога предъявляются требования, установленные настоящими Правилами. Решение о замене предмета залога принимается Комиссией по займам и доводится до Заемщика в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приема от Заемщика полного пакета документов, необходимых для оформления смены предмета залога.

6. Порядок подачи заявки на получение инвестиционного займа и порядок её рассмотрения.

6.1. Заявка на получение займа подается Заявителем в Общество в виде комплекта документов, подготовленных согласно Перечню документов. Перечень документов и внутренние формы Общества (анкеты, согласия и прочие), необходимые к заполнению для подачи Заявки на получение займа, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо могут получить бесплатно в момент консультации по месту нахождения Общества.

Перечень документов и внутренние формы Общества (анкеты, согласия и прочие), необходимые к заполнению для подачи Заявки на получение займа утверждаются Комиссией по займам.

6.2. Заявку на получение займа Заявитель может лично представить в Общество по месту его нахождения, либо направить посредством почтовой связи. Заявитель вправе дополнительно предоставить иные документы, характеризующие его деятельность, по своему усмотрению.

6.3. Ответственность за правильность оформления документов в составе Заявки, за достоверность и полноту сведений, в них содержащихся, несет Заявитель.

6.4. Поступившая Заявка в течение 2 (двух) рабочих дней проверяется сотрудником Общества на соблюдение Заявителем требований по оформлению и комплектности документов.

6.5. Заявка, не соответствующая требованиям по оформлению и комплектности, не регистрируется и возвращается Заявителю на доработку.

Заявка, соответствующая требованиям по оформлению и комплектности, принимается Обществом и регистрируется в Журнале регистрации заявок. Запись регистрации включает в себя номер заявки и дату ее поступления, а также иную необходимую информацию. Журнал регистрации заявок ведется Обществом в электронном виде.

6.6. С момента регистрации Заявки, сотрудники Общества производят проверку предоставленных Заявителем документов и сведений, осуществляют анализ финансово-хозяйственной деятельности Заявителя, а также его кредитоспособности, определяют достаточность обеспечения.

В ходе работы с Заявкой сотрудником Общества может быть совершен выезд на место осуществления предпринимательской деятельности и/или место жительства физического лица и/или место нахождения постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, а также место нахождения предмета залога, с проведением фото и/или видео съемки. При этом Заявитель/Залогодатель обязаны обеспечить представителю Общества доступ к месту проведения проверки.

6.7. При выявлении неточностей и/или противоречий в представленных Заявителем документах (копиях документов), сотрудник Общества уведомляет Заявителя о необходимости представления дополнительных документов (их копий) и/или информации.

Рассмотрение Заявки приостанавливается до получения Обществом дополнительных документов (копий документов) и/или информации. Возобновление рассмотрения Заявки осуществляется после устранения причин, послуживших основанием для приостановления рассмотрения Заявки.

Срок, в течение которого рассмотрение Заявки было приостановлено, не засчитывается в общий срок для ее рассмотрения, предусмотренный пунктом 6.8. настоящих Правил.

Непредставление Заявителем дополнительных документов (их копий) и/или информации, запрашиваемых Обществом, в течение 10 рабочих дней, считается отказом Заявителя от предоставления Заявки, в связи с чем, сотрудник Общества подготавливает отказ в рассмотрении Заявки. Заявитель вправе получить отказ в рассмотрении Заявки у сотрудника Общества под роспись.

6.8. По итогам рассмотрения представленной Заявки сотрудник Общества в срок, не превышающий 30 (тридцать) рабочих дней со дня, следующего за днем регистрации Заявки, составляет письменное заключение.

6.9. Заключение должно содержать: общие сведения о Заявителе и реализуемом инвестиционном проекте, результаты анализа финансового положения Заемщика, степень кредитоспособности (вероятность своевременной выплаты взятых финансовых обязательств), анализ предоставляемого обеспечения по займу, а также предложения об условиях предоставления займа или мотивированный отказ в его предоставлении.

6.10. Документы на получение займа с письменным заключением выносятся сотрудником Общества на ближайшее рассмотрение Комиссии по займам.

6.11. Работа Комиссии по займам организуется в форме заседаний, которые проводятся по мере необходимости принятия решений по вопросам, отнесенным к ее компетенции. Комиссия по займам обязана в течение 3-х рабочих дней рассмотреть Заключение и принять решение о предоставлении займа или об отказе в его предоставлении с указанием причин отказа.

6.12. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа, утверждение основных условий предоставления займа, в том числе суммы займа, процентной ставки за пользование им, срока пользования займом, вида и объема обеспечения, а также иных существенных условий, определяющих параметры предоставления займа, определяются Комиссией по займам на основе профессионального суждения.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности Заявителя, с учетом документов и сведений, характеризующих деятельность Заявителя, его финансовое состояние, качество расчета Заявителя по иным обязательствам, а также всей имеющейся в распоряжении Общества информации о любых рисках Заявителя, включая сведения о дополнительных обязательствах Заявителя, а также иных сведений и обстоятельств, способных повлиять на риск невозврата займа.

6.13. Комиссия по займам вправе отказать в выдаче займа:

- в случаях, предусмотренных пунктом 2.2. настоящих Правил;
- если платежеспособность/кредитоспособность Заявителя и/или предоставленное обеспечение исполнения обязательств не отвечают установленным требованиям;
- при наличии отрицательной деловой репутации Заявителя (по оценке Общества);
- при наличии у Заявителя, аффилированных лиц Заявителя, членов семьи Заявителя – индивидуального предпринимателя, Залогодателя, Поручителя отрицательной кредитной истории, а также просроченной задолженности по денежному обязательству, включая, но, не ограничиваясь, обязательствами по кредитному договору, договору займа, поручительства, лизинга;
- при наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о невозможности своевременного и полного возврата займа.

6.14. О принятом Комиссией по займам решении сотрудник Общества сообщает Заявителю в течение 5-ти рабочих дней. В случае отказа в предоставлении займа Заемщик вправе получить выписку из решения Комиссии по займам, заверенную секретарем Комиссии по займам.

6.17 В случае принятия Комиссией по займам отказа в выдаче займа, Заявитель имеет право повторно обратиться в Общество за получением займа после устранения причин, послуживших основанием для отказа.

6.18. По просьбе Заявителя, ему могут быть возвращены представленные для рассмотрения Заявки документы (за исключением внутренних форм Общества).

6.19. Сотрудником Общества могут быть сделаны копии других документов Заявителя, представленных в Заявке, которые подлежат хранению вместе с Заявлением-Анкетой Заявителя на предоставление займа.

6.20. По принятым положительным решениям о выдаче займа, сотрудник Общества приступает к оформлению необходимых документов.

7. Порядок заключения договора займа и порядок предоставления Заемщику графика платежей.

7.1. Решение Комиссии по займам о предоставлении инвестиционного займа действительно в течение одного месяца с даты его принятия, если иной (большой) срок не предусмотрен в решении Комиссии по займам. В случае незаключения Договора займа и договоров поручительства и/или залога в указанный срок, Комиссия по займам вправе аннулировать решение о выдаче займа. Решение Комиссии по займам об отмене решения о выдаче займа может быть принято и ранее, в случае изменения залога, поручительства, а

также выявления иных обстоятельств, которые не были учтены при принятии решения о выдаче займа.

7.2. Одновременно с оформлением Договора займа, Графика платежей, сотрудник Общества оформляет также в зависимости от вида обеспечения: договоры поручительства и/или договоры залога, а также иные документы, необходимые для выдачи займа.

Все документы составляются в количестве по числу сторон правоотношений.

Договоры должны быть подписаны с каждой из сторон уполномоченными на подписание договоров лицами. Все расходы, связанные с оформлением договоров, несет Заемщик самостоятельно.

7.3. Договор займа должен быть заключен в письменной форме, содержать сведения о сумме займа, порядке его выдачи, размере и порядке начисления процентов за пользование займом, сроке возврата займа, штрафных санкциях за ненадлежащее исполнение условий Договора займа, а также иные условия. График платежей является неотъемлемой частью Договора займа и подписывается каждой из сторон.

7.4. При использовании в качестве обеспечения поручительств и/или залога выдача займа производится после оформления договоров поручительства и/или залога в установленном законодательством порядке (если иное не предусмотрено Договором займа).

7.5. Договор поручительства должен быть заключен в письменной форме на всю сумму обязательств Заемщика по Договору займа. Поручитель несет с Заемщиком солидарную ответственность по Договору займа. Договор поручительства должен иметь ссылку на номер и дату Договора займа, содержать существенные условия Договора займа, срок поручительства, а также иные условия, не противоречащие нормам действующего законодательства. При этом срок поручительства должен превышать срок исполнения основного обязательства на два календарных года.

7.6. Договор залога должен быть заключен в письменной форме. В договоре залога указываются: предмет залога и сумма его оценки, ссылка на номер и дату Договора займа, существенные условия Договора займа, в том числе размер и сроки исполнения обязательств по Договору займа, у какой из сторон находится заложенное имущество, адрес нахождения предмета залога, а также иные условия, не противоречащие нормам действующего законодательства.

Регистрация договора залога недвижимого имущества осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

При залоге движимого имущества осуществляется нотариальная регистрация уведомления о залоге движимого имущества.

Все расходы, связанные с государственной регистрацией залога недвижимого имущества, с нотариальной регистрацией уведомления о залоге движимого имущества, несет Заемщик.

7.7. Сотрудник Общества обязан до выдачи займа проинформировать всех лиц, участвующих в сделке по выдаче займа об условиях Договора займа, договоров залога и/или поручительства, о возможности и порядке изменения условий Договора займа по инициативе Общества и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий Договора займа.

7.8. Все вышеуказанные договоры подписываются в присутствии сотрудника Общества. Допускается нотариальное удостоверение Договора поручительства, Договора залога, а также нотариальное свидетельствование подлинности подписи на заключаемых договорах.

7.9. При подписании договоров Заемщик, Залогодатель и Поручитель обязаны предъявить сотруднику Общества документы, подтверждающие личность и полномочия, документы, подтверждающие права обладания предметом залога.

7.10. Заемщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, письменно уведомив об этом Общество до истечения предусмотренного Договором займа срока предоставления займа, но не позднее даты фактического предоставления займа.

7.11. Предоставление займа осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, указанный в Договоре займа. Днем предоставления займа считается день зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

7.12. При наличии объективных обстоятельств, Комиссией по займам по письменному заявлению Заемщика могут быть изменены сроки внесения очередных платежей по возврату основного долга по Договору займа, пролонгирован срок Договора займа.

7.13. Заявление Заемщика об изменении Графика платежей, о пролонгации Договора займа, об уменьшении размера начисляемых штрафных санкций и/или о предоставлении отсрочки по уплате штрафных санкций либо отмены начисления штрафных санкций должно содержать указание объективных причин, препятствующих своевременному исполнению обязательств по Договору займа с приложением подтверждающих документов.

7.14. При принятии Комиссией по займам положительного решения по заявлению Заемщика, указанного в п.7.12. Правил, стороны, уведомив поручителей/залогодателей, заключают дополнительное соглашение к Договору займа. При отсутствии письменного согласия поручителей/залогодателей отвечать перед Обществом на измененных условиях, решение Комиссии по займам автоматически аннулируется.

В случае принятия Комиссией по займам отрицательного решения по заявлению Заемщика, указанного в п.7.12. настоящих Правил, Заемщик вправе получить выписку из решения Комиссии по займам.

Изменения условий Договора займа вступают в силу с момента заключения дополнительного соглашения к Договору займа.

7.15. На основании заявления Заемщика, по решению Комиссии по займам, предмет залога может быть изменен, о чем Общество и Залогодатель заключают дополнительное соглашение и/или Договор залога.

7.16. Обязательства по Договору займа считаются выполненными после уплаты Заемщиком в полном объеме сумм основного долга по Договору займа, начисленных процентов, штрафных санкций, судебных издержек и иных убытков Общества, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Договору займа.

7.17. По договорам займа с исполненными обязательствами, все документы, относящиеся к выдаче и обслуживанию займа, передаются в архив с указанием даты совершения последней операции по займу.

8. Сопровождение инвестиционного займа и мониторинг хода реализации инвестиционного проекта.

8.1. Общество в течение всего периода действия Договора займа:

- контролирует надлежащее исполнение Заемщиком условий Договора займа;
- осуществляет контроль полноты и своевременности поступления платежей по Договору займа, целевого использования средств займа, контроль финансового состояния Заемщика, Поручителя, сохранности предметов залога, для чего имеет право запрашивать у Заемщика, Поручителя, Залогодателя необходимую информацию, а также посещать места осуществления предпринимательской деятельности Заемщика, места жительства и/или нахождения предметов залога (при необходимости);
- готовит заключения к рассмотрению Комиссией по займам об изменениях условий действующих Договоров займа, поручительства, залога;

- оформляет изменения условий действующих Договоров займа, поручительства, залога в соответствии с решениями Комиссии по займам;
- по письменному запросу Заемщика и/или поручителя, залогодателя представляет информацию об уплаченных процентах, неустойках, остатках суммы задолженности по займу и иных платежах, предусмотренных Договором займа;
- в случае ненадлежащего исполнения Заемщиком и/или поручителем, залогодателем условий по заключенным договорам, осуществляет мероприятия по взысканию задолженности.

8.2. Регулярность поступления платежей отслеживается ежедневно с обязательным уведомлением Заемщика о возникновении просроченной задолженности по Договору займа. При невнесении платежа или внесении платежа не в полном объеме сотрудник Общества в течение 15 рабочих дней уведомляет поручителей/залогодателей о возникновении у Заемщика просроченных обязательств.

8.3. По займам, имеющим просроченную задолженность, сотрудники Общества осуществляют перечень мероприятий, направленных на погашение просроченной задолженности по Договору займа, предусмотренных настоящими Правилами.

8.4. В случае непогашения просроченной задолженности по Договору займа в течение 90 календарных дней (если более ранний срок не предусмотрен Договором займа), сотрудник Общества обязан вынести на заседание Комиссии по займам вопрос о взыскании средств по Договору займа в судебном порядке.

8.5. В ходе осуществления мониторинга финансово-хозяйственной деятельности Заемщика и целевого использования средств займа, Заемщик предоставляет в Общество документы о целевом использовании займа и иные документы. Конкретный перечень и сроки предоставления документов определяются условиями Договора займа.

8.6. В случае нецелевого использования займа, и/или непредставлении Заемщиком в установленный Договором займа срок документов о целевом использовании займа, или предоставления неполного пакета документов, Общество вправе досрочно расторгнуть Договор займа и/или применить к Заемщику штрафные санкции, в соответствии с условиями Договора займа.

8.7. В течение срока действия Договора займа Общество осуществляет мониторинг хода реализации инвестиционного проекта. Контрольные точки хода реализации инвестиционного проекта определяются сотрудником Общества, осуществляющим сопровождение займа, индивидуально по каждому проекту.

8.8. В случае выявления сотрудником Общества, осуществляющим сопровождение займа, каких-либо обстоятельств, позволяющих сделать вывод о возможной угрозе срыва хода реализации инвестиционного проекта и, как следствие, угрозе обслуживания займа в надлежащем режиме, сотрудник Общества обязан довести имеющуюся информацию и собственные выводы по указанному вопросу до сведения членов Комиссии по займам для принятия соответствующих решений по дальнейшей работе с займом.

9. Заключительные положения.

9.1. Настоящие Правила, а также все дополнения и изменения к ним, вступают в силу с момента их утверждения Генеральным директором Общества.

9.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации, в связи с которыми отдельные статьи настоящих Правил вступят с ними в противоречие, Правила применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.