

УТВЕРЖДЕНО
попечительским советом
микрофинансовой компании «Даглизингфонд»
(протокол № 4-пс/24 от 22.03.2024 г.)

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
микрофинансовой компании «Даглизингфонд»
(новая редакция)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов микрофинансовой компании «Даглизингфонд» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ), Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209-ФЗ), иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, Республики Дагестан, Уставом микрофинансовой компании «Даглизингфонд».

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрофинансовой компанией «Даглизингфонд» (далее также – МФК «Даглизингфонд», Фонд) микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП, самозанятые, организации инфраструктуры), порядок подачи и рассмотрения документов на предоставление микрозайма, порядок заключения договора микрозайма, иные условия.

1.3. Основными целями предоставления микрозаймов является поддержка субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры, стимулирование создания и развития субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры, а также расширение доступа субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры, к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов.

1.4. Настоящие Правила размещаются для ознакомления всеми заинтересованными лицами на сайте МФК «Даглизингфонд» в телекоммуникационной сети «Интернет» (mfk-daglizing.ru), а также в служебных помещениях Фонда, в соответствии с требованиями Закона № 151-ФЗ. Фонд вправе информировать субъектов МСП, самозанятых и организации инфраструктуры о порядке и условиях предоставления микрозаймов иными способами.

1.5. Предоставление микрозаймов субъектам МСП, самозанятым и организациям инфраструктуры производится МФК «Даглизингфонд» на основе принципов срочности, возвратности, платности, обеспеченности, целевого использования.

1.6. Микрозаймы предоставляются субъектам МСП, самозанятым и организациям инфраструктуры за счет средств МФК «Даглизингфонд», используемых для предоставления микрозаймов и полученных в результате микрофинансовой деятельности.

1.7. В настоящих Правилах используются следующие термины:

1.7.1. Фонд – микрофинансовая компания «Даглизингфонд»;

1.7.2. микрофинансовая деятельность – деятельность Фонда по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование) субъектам МСП, самозанятым и организациям инфраструктуры;

1.7.3. субъект МСП – юридические лица и индивидуальные предприниматели, отвечающие условиям отнесения их к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Закона № 209-ФЗ;

1.7.4. самозанятый – физическое лицо, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и соответствующее требованиям Федерального закона от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

1.7.5. организация инфраструктуры – коммерческая и некоммерческая организация, соответствующая параметрам организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, установленным Законом № 209-ФЗ, и находящаяся в едином реестре организаций инфраструктуры поддержки;

1.7.6. микрозаем – денежные средства (заем), предоставляемые Фондом Заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей максимальный размер микрозайма, установленный нормами Закона № 151-ФЗ и иными нормативными правовыми актами;

1.7.7. процентная ставка за пользование микрозаймом – ставка, установленная на дату заключения договора микрозайма;

1.7.8. виды микрозаймов – установленные настоящими Правилами параметры микрозаймов для определенных категорий субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры, в том числе суммы и сроки микрозаймов, процентная ставка, порядок погашения, требуемое обеспечение. Виды микрозаймов определены приложением № 1 к настоящим Правилам;

1.7.9. Заявитель – субъект МСП, самозанятый или организация инфраструктуры, подавшие заявление на получения микрозайма;

1.7.10. Заемщик – субъект МСП, самозанятый или организация инфраструктуры, заключившие договор микрозайма с Фондом;

1.7.11. Поручитель – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, заключившее с Фондом договор поручительства, обязывающий его отвечать за исполнение обязательств Заемщика перед Фондом по договору микрозайма в полном объеме;

1.7.12. Залогодатель – физическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющийся гражданином Российской Федерации, или юридическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации, с которыми у Фонда заключен договор залога имущества в качестве обеспечения надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма;

1.7.13. Гарантийный фонд РД – Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан, предоставляющий поручительство по обязательствам субъектов МСП, самозанятых или организаций инфраструктуры перед Фондом;

1.7.14. уполномоченное лицо Фонда – специалист Фонда, осуществляющий прием и проверку документов Заявителя/Поручителя/Залогодателя, рассмотрение их на соответствие требованиям к ним и условиям предоставления микрозайма, установленным настоящими Правилами, оценку платежеспособности Заявителя/Поручителя, подготовку экспертного заключения и т.д.;

1.7.15. заключение риск-менеджера – заключение лица, на которое возложены функции службы безопасности, о наличии или отсутствии рисков в предоставлении микрозайма Заявителю, о наличии либо отсутствии негативной деловой репутации в отношении Заявителя/Поручителя/Залогодателя, о наличии недостоверных сведений и(или) документов или выявление обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Заявителю микрозаём не будет возвращен в срок;

1.7.16. заключение специалиста по залому – заключение лица, осуществляющего осмотр, проверку характеристик, правоустанавливающих документов и предварительную оценку залога, мониторинг сохранности заложенного имущества;

1.7.17. заключение специального должностного лица по ПОД/ФТ – заключение лица, который осуществляет идентификацию Заявителя, в том числе его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) и принятыми в его исполнение Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения микрофинансовой компании «Фонд микрофинансирования и лизинга Республики Дагестан»;

1.7.18. группа связанных заемщиков – группа Заемщиков, связанных между собой по данным Фонда экономическими и/или юридическими взаимоотношениями таким образом, что изменение финансового положения одного из них делает вероятным изменение финансового положения другого;

1.7.19. движимое имущество – оборудование, техника и транспортные средства, приобретаемые Заявителем за счет заемных средств и используемые в его предпринимательской деятельности;

1.7.20. недвижимое имущество – жилые и нежилые помещения, здания, сооружения, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, а также земельные участки;

1.7.21. негативная деловая репутация – наличие негативной информации о Заявителе, его учредителях и руководителе, Поручителях, Залогодателях:

а) наличие фактов нарушения условий договоров микрозайма/поручительства/залога/лизинга и/или кредитных договоров с Фондом или иными кредитными/финансовыми/лизинговыми организациями, а именно:

случаев нарушений графика погашения кредита (займа) по финансовым/кредитным обязательствам – сроком более 30 дней (непрерывно) в течение 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявки на предоставление микрозайма. Такая проверка проводится в отношении Заявителя и его руководителя, Поручителей;

случаев нарушения (в течение 3 лет до даты подачи заявки) условий договоров микрозайма/поручительства/залога/лизинга, заключенных с Фондом, в том числе по обеспечению целевого использования микрозайма;

судебных тяжб (в течение 3 лет до даты подачи заявки) с кредитными/финансовыми/лизинговыми организациями по иску о взыскании задолженности по договорам микрозайма/поручительства/залога/лизинга и кредитным договорам;

б) наличие фактов привлечения к ответственности (в течение трех лет до даты подачи заявки) за преступления в сфере экономики;

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

г) наличие неисполненных решений суда, исполнительных производств;

д) наличие у Заявителя просроченной задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами на сумму более 10 тыс. рублей;

е) наличие у Заявителя ограничений по банковским счетам, очередь неисполненных в срок распоряжений к банковским счетам;

ж) наличие у Заявителя убытков за последний отчетный период (год);

з) осуществление в отношении Заявителя, Поручителя, Залогодателя в течение 3 лет, предшествующих дате обращения за получением микрозайма, процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо оцениваемое лицо находится в стадии реорганизации;

и) аннулирование или приостановление действия лицензии за допущенные нарушения (в случае, если осуществляемая Заявителем деятельность подлежит лицензированию);

к) заявленный вид деятельности не соответствует имеющимся у Заявителя кодам ОКВЭД либо отсутствует лицензия на его осуществление (в случае если данный вид деятельности подлежит лицензированию);

л) если возникают обоснованные подозрения, что Заявителем осуществляются или могут быть осуществлены операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

м) наличие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев.

н) иные факторы, которые оказывают негативное влияние на деловую репутацию;

1.7.22. Методика оценки платежеспособности – Методика оценки платежеспособности заявителя, поручителя при предоставлении микрозаймов микрофинансовой компании «Даглизингфонд», утвержденная исполнительным органом МФК «Даглизингфонд».

1.7.23. Положение о залоге – Положение о залоге микрофинансовой компании «Даглизингфонд», утвержденное исполнительным органом МФК «Даглизингфонд».

1.7.24. субъект МСП, реализующий приоритетный проект – субъект малого и среднего предпринимательства, реализующий проект, который удовлетворяет одному или нескольким условиям, указанным в приложении № 2 к настоящим Правилам;

1.7.25. социальное предпринимательство – деятельность субъектов МСП, осуществляющих социально ориентированную деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей, улучшение условий жизнедеятельности гражданина и (или) расширение его возможностей самостоятельно обеспечивать свои основные жизненные потребности, а также на обеспечение занятости, оказание поддержки инвалидам, гражданам пожилого возраста и лицам, находящимся в трудной жизненной ситуации. Субъекты МСП, относящиеся к таковым определены приложением № 2 к настоящим Правилам;

1.7.26. представитель Заявителя – лицо, уполномоченное на подачу в Фонд заявки на предоставление микрозайма и соответствующий пакет документов от имени Заявителя на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством;

1.7.27. Центр «Мой бизнес» – Государственное автономное учреждение Республики Дагестан «Центр поддержки предпринимательства Республики Дагестан», оказывающий услуги субъектам МСП, в том числе прием документов через Центр оказания услуг «Мой бизнес»;

1.7.28. сотрудник Центра «Мой бизнес» – специалист Центра «Мой бизнес», осуществляющий прием документов Заявителя и организующий их передачу в Фонд для рассмотрения.

1.7.29. Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган МФК «Даглизингфонд», ответственный за принятие решения об одобрении или отказе в выдаче микрозайма заемщику и утверждающий условия кредитования для него, за исключением случаев, когда такие полномочия возложены на исполнительный орган МФК «Даглизингфонд». Состав и положение о кредитном комитете утверждаются исполнительным органом МФК «Даглизингфонд».

1.7.30. Исполнительный орган – руководитель МФК «Даглизингфонд», осуществляющий руководство деятельностью Фонда в пределах предоставленных ему полномочий, в том числе ответственный за принятие решения об одобрении или отказе в выдаче антикризисных видов микрозаймов с ограниченным сроком рассмотрения документов на предоставление микрозайма и утверждающий условия кредитования для них.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

2.1. Микрозаймы предоставляются Заявителям при соблюдении следующих условий:

2.1.1. Заявитель, Поручитель и Залогодатель соответствует требованиям, установленным разделом 3 настоящих Правил.

2.1.2. Заявитель предоставил в Фонд заявку на получение микрозайма согласно приложения № 3 к настоящим Правилам, анкету Заявителя согласно приложению № 4 к настоящим Правилам, согласие Заявителя/Поручителя/Залогодателя на проведение необходимых проверок по установленным формам, размещенным на сайте Фонда, полный пакет документов, по перечням, предусмотренным приложением № 5 к настоящим Правилам.

2.1.3. Платежеспособность/кредитоспособность (далее – платежеспособность) Заявителя, Поручителей, установленная в соответствии с Методикой оценки платежеспособности является положительной и в совокупности превышает сумму микрозайма (основного долга) и проценты за весь срок пользования микрозаймом. Если обеспечением на полную стоимость микрозайма выступает недвижимое имущество в городах республики либо вдоль автомобильных дорог федерального значения на территории республики, то платежеспособность заявителя может быть недостаточной.

2.1.4. Предлагаемое обеспечение соответствует требованиям, установленным разделом 4 настоящих Правил.

2.1.5. Размер обеспечения превышает сумму обязательств, включающую в себя сумму основного долга и проценты за весь период пользования микрозаймом, с учетом поправочных коэффициентов, согласно пункта 4.6 настоящих Правил.

2.1.6. Микрозаймы предоставляются в рублях. Минимальный и максимальный размер микрозайма устанавливаются в соответствии с условиями видов микрозаймов, но не более 5 млн рублей для субъекта МСП и 1 млн рублей для самозанятого.

2.1.7. Минимальный срок предоставления микрозайма составляет – 6 месяцев, максимальный срок – 36 месяцев.

2.1.8. В случае призыва заемщика на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21.09.2022 г. № 647 «Об объявлении частичной мобилизации в Российской Федерации» или прохождения заемщиком военной службы по контракту в Вооруженных Силах Российской Федерации, заключенному с 2022 года, максимальный срок предоставления микрозайма (действующего на дату призыва или подписания контракта) для таких заемщиков может быть увеличен на срок прохождения военной службы по мобилизации или прохождения военной службы по контракту.

2.1.9. Общая сумма основного долга Заемщика перед Фондом по одному или нескольким действующим договорам микрозайма не превышает 5 млн рублей для субъекта МСП и 1 млн рублей для самозанятого.

2.1.10. Заемщик не может получить более трех действующих микрозаймов по обязательствам перед Фондом в рамках настоящих Правил. Максимальная сумма основного долга действующих микрозаймов, полученных одним Заемщиком в рамках всех кредитных продуктов Фонда под поручительство физических лиц, не может превышать 1 млн рублей.

2.1.11. Общая сумма основного долга перед Фондом по группе связанных заемщиков не превышает 5% собственных средств Фонда, полученных для предоставления микрофинансовых услуг и в результате микрофинансовой деятельности.

2.2. Виды предоставляемых микрозаймов определены в приложении № 1 к настоящим Правилам. При этом, допускается разное целевое назначение использования средств микрозайма в рамках одного договора микрозайма либо одинаковое целевое назначение нескольких договоров микрозайма одного Заемщика.

2.3. При предоставлении микрозайма «Инвестиционный», при условии дальнейшего оформления в залог имущества, приобретаемого за счет средств микрозайма (при отсутствии иного вида обеспечения), максимальный размер микрозайма рассчитывается исходя из следующего:

на приобретение коммерческого недвижимого имущества в г. Махачкала – не более 70% от стоимости, указанной в договоре купли-продажи (но не выше установленной отчетом о независимой оценке);

на приобретение коммерческого недвижимого имущества в Республике Дагестан (за пределами г. Махачкалы) – не более 60% от стоимости, указанной в договоре купли-продажи (но не выше установленной отчетом о независимой оценке);

на приобретение движимого имущества (непосредственно у завода-производителя либо его дилеров или представительств) – не более 50% от стоимости, указанной в договоре купли-продажи.

При этом, сумма микрозайма перечисляется Фондом на расчетный/лицевой счет продавца имущества, после предоставления платежного поручения, подтверждающего перечисление Заемщиком своей части оплаты за приобретаемое имущество.

До момента оформления приобретаемого имущества в собственность Заемщика и передачи указанного имущества в качестве обеспечения исполнения обязательств по предоставленному микрозайму, процентная ставка по микрозайму устанавливается на 3% выше, чем предусмотрено по данному виду микрозайма.

2.4. Рефинансирование задолженности перед кредитными/финансовыми/лизинговыми организациями осуществляется по кредитным/заемным/лизинговым обязательствам, полученным на цели развития предпринимательской деятельности. Срок действия договора кредита/займа/лизинга должен быть не менее 6 месяцев до даты обращения в Фонд.

2.5. В случае предоставления в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрозайму «Рефинансирование» залога недвижимого имущества, выступающего обеспечением исполнения обязательств по рефинансируемому кредиту/займу, до момента передачи данного имущества в залог по предоставляемому микрозайму, процентная ставка по нему устанавливается на 3% выше, чем предусмотрено по микрозайму «Рефинансирование».

2.6. При приобретении за счет средств микрозайма недвижимого имущества, а также предоставлении иного недвижимого имущества в качестве обеспечения, производится оценка стоимости этого имущества. Оплата услуг независимого оценщика осуществляется Заявителем или Залогодателем. Стоимость, указанная в договоре купли-продажи не должна быть выше стоимости указанной в отчете об оценке.

2.7. В случае введения в Республике Дагестан режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации (фед.закон от 21.12.1994 г. № 68-ФЗ) лимит предоставления соответствующего антикризисного продукта (вида микрозайма) составляет не менее 10% от объема средств (капитализации Фонда), предусмотренных на микрофинансовую деятельность по состоянию на начало текущего года. При этом по данному виду микрозайма устанавливаются следующие требования: срок предоставления микрозаймов – не более 2 лет; срок рассмотрения документов на предоставление микрозаймов – 1 день; процентная ставка по микрозаймам – не более ключевой ставки Банка России; отсутствие просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней не проверяется.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ, ПОРУЧИТЕЛЮ, ЗАЛОГОДАТЕЛЮ

3.1. Требования к Заявителю:

3.1.1. относится к субъектам МСП, самозанятым или организациям инфраструктуры;

3.1.2. сведения о Заявителе внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (ЕРСМСП) или единый реестр организаций инфраструктуры

поддержки (ЕРОИП), либо статус самозанятого подтвержден посредством публичного сервиса ФНС России «Проверка статуса налогоплательщика налога на профессиональный доход» (за исключением случаев, когда срок деятельности Заявителя с момента государственной регистрации составляет менее 2-х месяцев).

3.1.3. субъект МСП, самозанятый, организация инфраструктуры зарегистрированы, осуществляют свою деятельность и уплачивают налоги и иные обязательные платежи на территории Республики Дагестан;

3.1.4. руководитель юридического лица является гражданином Российской Федерации, имеющим постоянную регистрацию по месту жительства. Индивидуальный предприниматель, самозанятый является гражданином Российской Федерации, имеющий постоянную регистрацию по месту жительства на территории Республики Дагестан;

3.1.5. возраст Заявителя (индивидуального предпринимателя, самозанятого, руководителя юридического лица) на дату заключения договора микрозайма составляет от 21 до 70 лет (включительно);

3.1.6. срок деятельности Заявителя (с момента государственной регистрации) соответствует срокам, определенным видами микрозаймов, утвержденными приложением № 1 к настоящим Правилам. Деятельность Заявителя подтверждается финансовой отчетностью и(или) оборотами по расчетному счету;

3.1.7. не является кредитной, микрофинансовой или страховой организацией, страховым или кредитным потребительским кооперативом, лизинговой или факторинговой компанией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом или иной некредитной финансовой организацией (на дату подписания договора микрозайма выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП не должна содержать ОКВЭД по указанным видам деятельности);

3.1.8. не является участником соглашений о разделе продукции;

3.1.9. не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса (на дату подписания договора микрозайма выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП не должна содержать ОКВЭД по данным видам деятельности);

3.1.10. не осуществляет производство и (или) реализацию подакцизных товаров, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

3.1.11. не является в порядке, установленном законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

3.1.12. отсутствует негативная деловая репутация о Заявителе, его учредителях, руководителе. Проверка наличия либо отсутствия негативной деловой репутации в отношении учредителей Заявителя, предусмотренная настоящими Правилами, осуществляется в отношении учредителей, владеющих не менее 10% акций (долей) уставного (складочного) капитала, за исключением случаев, когда в общей сложности у учредителей, владеющих менее 10% акций (долей) каждый, суммарно сконцентрировано более 50% акций (долей) уставного (складочного) капитала. В этом случае проверка осуществляется в отношении всех учредителей;

3.1.13. не имеет нарушений порядка и условий оказания государственной поддержки, в том числе случаев допущения нецелевого использования средств государственной поддержки в течение трех последних лет.

3.1.14. представленные документы оформлены надлежащим образом, содержат достоверные сведения, поданы в полном объеме;

3.1.15. выполнены условия предоставления микрозаймов.

3.2. Требования к Поручителю – физическому лицу:

3.2.1. является гражданином Российской Федерации;

3.2.2. возраст на дату заключения договора поручительства составляет от 18 до 70 лет (включительно);

3.2.3. имеет постоянную регистрацию по месту жительства на территории Республики Дагестан;

3.2.4. имеет постоянное место работы (трудоустройство по трудовому договору) на территории Республики Дагестан;

3.2.5. имеет стаж непрерывной работы не менее 6 месяцев на последнем месте работы;

3.2.6. не является учредителем/членом органов управления Заявителя и не работает по основному месту работы у Заявителя;

3.2.7. в отношении него отсутствует негативная деловая репутация.

3.3. Требования к Залогодателю – физическому лицу:

3.3.1. является гражданином Российской Федерации, имеющим постоянную регистрацию по месту жительства;

3.3.2. в отношении него отсутствует негативная деловая репутация.

3.4. Требования к Залогодателю – юридическому лицу:

3.4.1. руководитель Залогодателя является гражданином Российской Федерации, имеющим постоянную регистрацию по месту жительства;

3.4.2. срок деятельности Залогодателя (с момента государственной регистрации) составляет не менее одного года до даты подачи заявки;

3.4.3. не является в порядке, установленном действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

3.4.4. отсутствует негативная деловая репутация о Залогодателе, его руководителе.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ

4.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по предоставляемому микрозайму, принимаются следующие виды обеспечения:

4.1.1. нежилые объекты недвижимости (офисные, торговые, складские здания и помещения, объекты производственного назначения и пр.), а также земельные участки и жилые объекты недвижимости;

4.1.2. недвижимое имущество и земельные участки, находящиеся в общей, совместной и долевой собственности, при передаче в залог всех долей собственности;

4.1.3. приобретаемое на средства микрозайма коммерческое недвижимое имущество;

4.1.4. новое, приобретаемое (создаваемое) на средства микрозайма движимое имущество;

4.1.5. поручительство Гарантийного фонда РД, в соответствии с установленными им условиями;

4.1.6. поручительство физических лиц (не более 4-х, на сумму до 1 млн рублей). При этом, поручительство одного физического лица (вне зависимости от размера зарплаты и т. д.) считается достаточным обеспечением для получения микрозайма минимально в размере 250 тыс. рублей, при условии отсутствия у него иной кредитной нагрузки.

4.2. Один объект залога предоставляется в качестве обеспечения только в отношении одного заемщика. При этом, в случае достаточности его залоговой стоимости, один объект залога может быть предоставлен в качестве обеспечения исполнения нескольких микрозаймов одного заемщика.

4.3. Оценочная стоимость передаваемого в залог имеющегося недвижимого имущества и приобретаемого за счет средств микрозайма недвижимого имущества устанавливается независимым оценщиком.

4.4. Оценочная стоимость движимого имущества, приобретаемого за счет средств микрозайма и передаваемого в качестве обеспечения устанавливается на основании стоимости, указанной в договоре купли-продажи имущества.

4.5. Залоговая стоимость имущества, определяется на основании оценочной стоимости с применением поправочных коэффициентов, и не может быть ниже суммы основного долга и процентов за весь период пользования микрозаймом.

4.6. Величина поправочных коэффициентов составляет:

для обеспечения, указанного в пунктах 4.1.1-4.1.3 настоящих Правил – 0,6-0,7;

для обеспечения, указанного в пункте 4.1.4 настоящих Правил – 0,5;

для обеспечения, указанного в пункте 4.1.5-4.1.6 настоящих Правил – 1.

4.7. При заключении договора залога либо договора купли-продажи недвижимого имущества с физическим лицом, в том числе зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, должно быть предоставлено согласие его супруга/супруги, заверенное нотариально.

4.8. Требования к недвижимому имуществу:

4.8.1. имеет фактическое местонахождение на территории Республики Дагестан;

4.8.2. относится к объекту завершенного строительства;

4.8.3. находится в собственности Залогодателя(ей), либо приобретается Заявителем за счет средств микрозайма;

4.8.4. не является государственной или муниципальной собственностью (за исключением залога права аренды земельного участка, на котором расположен закладываемый объект недвижимости);

4.8.5. объект обладает ликвидностью. Под ликвидным имуществом понимаются нежилые и жилые объекты недвижимости, степень износа не более 50%, а также земельные участки, которые могут быть реализованы в срок не превышающий 6 месяцев с момента возникновения оснований для его реализации, по цене, максимально приближенной к рыночной цене;

4.8.6. отсутствуют права третьих лиц на имущество, кроме права аренды и/или найма (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.5 настоящих Правил);

4.8.7. в жилом помещении отсутствуют зарегистрированные несовершеннолетние лица;

4.8.8. отсутствуют правовые риски, влекущие недействительность сделки;

4.8.9. имущество полностью оплачено на дату заключения договора залога (за исключением имущества, приобретаемого за счет средств микрозайма);

4.8.10. не может являться предметом залога имущество, на которое в соответствии с действующим законодательством не допускается обращения взыскания;

4.8.11. при залоге отдельно стоящего объекта недвижимости обязательно наличие права собственности на земельный участок, на котором расположен объект недвижимости, или права долгосрочной аренды, превышающего срок микрозайма на 5 и более лет;

4.8.12. отсутствие ограничений, не позволяющих использовать земельные участки по их назначению (особых условий использования земельных участков и режима хозяйственной деятельности в охранных, санитарно-защитных зонах);

4.8.13. границы принимаемых в залог земельных участков должны быть определены на местности (за исключением земельных участков, находящихся под принимаемым в залог недвижимым имуществом);

4.8.14. при передаче в залог совместно с объектом недвижимости (п. 4.8.11) прав аренды земельного участка, находящегося в частной собственности, необходимо предварительное согласие арендодателя. В случаях передачи в залог прав аренды земельного участка, находящегося в государственной или муниципальной собственности, арендодатель должен быть уведомлен Залогодателем о передаче в залог арендных прав.

4.9. Требования к движимому имуществу:

4.9.1. приобретается (создается) Заявителем за счет средств микрозайма (в качестве залога не принимаются водный и воздушный транспорт, оборудование непромышленного назначения, малоценное имущество);

4.9.2. не находилось в эксплуатации на дату его приобретения (новое);

4.9.3. будет использовано в предпринимательской деятельности Заявителя;

4.9.4. объект обладает ликвидностью. Под ликвидным имуществом понимается имущество, которое может быть реализовано в срок не превышающий 6 месяцев с момента возникновения оснований для его реализации, по цене, максимально приближенной к рыночной цене;

4.9.5. не обременено правами третьих лиц (залог, лизинг, аренда/субаренда, иное);

4.9.6. срок полезного использования имущества не должен быть меньше срока действия договора микрозайма.

4.9.7. отсутствуют правовые риски, влекущие недействительность сделки;

4.9.8. не может являться предметом залога имущество, на которое в соответствии с действующим законодательством не допускается обращение взыскания;

4.10. В случае если залоговым имуществом выступает приобретаемая техника, транспорт, то оно подлежит страхованию (КАСКО) за счет Залогодателя, выгодоприобретателем по договору страхования является Фонд. Страховая сумма должна быть не ниже задолженности по договору микрозайма, с учетом процентов, начисленных на период действия страхового полиса, либо не менее залоговой стоимости имущества, в случае оформления комбинированного обеспечения: залоговое имущество и поручительство Гарантийного фонда РД.

4.11. Учет залога недвижимого имущества осуществляется путем регистрации договора залога в Едином государственном реестре недвижимости (ЕГРН), в предусмотренном действующим законодательством порядке.

Оплата государственной пошлины за регистрацию договора залога и дополнений к нему в ЕГРН осуществляется Заемщиком/Залогодателем.

4.12. Учет залога движимого имущества осуществляется путем регистрации уведомлений о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, в предусмотренном действующим законодательством порядке.

Уведомления о залоге движимого имущества, изменениях сведений о залоге движимого имущества и исключении сведений о залоге движимого имущества из реестра залогов направляются нотариусу Фондом самостоятельно. Оплата нотариального тарифа и прочих услуг нотариуса по регистрации соответствующих уведомлений осуществляется за счет Заемщика/Залогодателя.

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

5.1. Для рассмотрения вопроса предоставления микрозайма Заявитель представляет заявку на предоставление микрозайма, анкету Заявителя, согласие Поручителя/Залогодателя на проведение необходимых проверок и соответствующий пакет документов в Фонд лично, через представителя или Центр «Мой бизнес», либо на электронную почту Фонда (dlcfond.zaum@mail.ru). Формы заявки, анкеты и согласий, а также перечень документов скачиваются Заявителем на сайте Фонда (mfk-daglizing.ru, раздел «микрозаймы»).

Заявку на предоставление микрозайма можно также подать дистанционно через Цифровую платформу МСП (<https://мсп.рф>) согласно установленных на ней порядка и требований.

5.2. Для предварительной проверки Заявителя и предлагаемого им обеспечения исполнения обязательств по микрозайму на соответствие требованиям, установленным настоящими Правилами, Заявитель предоставляет в Фонд документы, указанные на сайте Фонда, в разделе «микрозаймы» – подраздел «заявка и анкета заемщика», а именно:

заявка на предоставление микрозайма;

анкета Заявителя, согласие учредителей Заявителя-юридического лица, владеющих не менее 10% уставного капитала, на обработку персональных данных, согласие Поручителя на обработку персональных данных и на получение и направление кредитных отчетов, согласие Залогодателя-физического лица/руководителя Залогодателя-юридического лица на обработку персональных данных;

копии налоговой отчетности Заявителя за последний отчетный год и последний отчетный период (в зависимости от применяемой системы налогообложения);

копии паспортов Заявителя, Поручителей, Залогодателя-физического лица/руководителя Залогодателя-юридического лица, а также учредителей Заявителя-юридического лица, владеющих не менее 10% уставного капитала;

предложения по обеспечению (документы по залогу, поручителям);

справка Заявителя о месте ведения бизнеса с приложением подтверждающих документов (при наличии).

5.3. Заявка на предоставление микрозайма регистрируется в журнале обращений, который ведется в электронном виде, и Фонд в течение 3 рабочих дней:

осуществляет предварительную проверку Заявителя, Поручителя, Залогодателя на их соответствие условиям предоставления микрозаймов, наличия негативной деловой репутации, а также правильности заполнения заявки на предоставление микрозайма и анкеты Заявителя;

получает сведения, размещенные на официальном сайте государственных органов в сети Интернет: из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, ЕРСМСП/ЕРОИП, осуществляет проверку наличия статуса самозанятого – по Заявителю (www.nalog.ru); из ЕГРН – о предмете залога (www.rosreestr.ru); с портала Госуслуги – проверка действительности паспортов (www.gosuslugi.ru), из Национального бюро кредитных историй, а также других общедоступных источников информации о хозяйствующих субъектах.

осуществляет предварительную проверку документов по предлагаемому в залог недвижимому имуществу, на их полноту и достоверность, наличие обременений;

осуществляет выездную проверку место нахождения передаваемого в залог имущества и места ведения бизнеса Заявителя;

осуществляет проверку Заявителя в целях исполнения Закона № 115-ФЗ;

проводит предварительную оценку платежеспособности Заявителя, Поручителей.

5.4. В случае несоответствия представленных Заявителем документов требованиям, установленным настоящими Правилами (отсутствие сведений в ЕРСМСП/ЕРОИП либо статуса самозанятого, несоответствие сроков и видов деятельности, наличие негативной деловой репутации, замечаний по предполагаемому предмету залога и т.д.) до Заявителя в трехдневный срок доводится информация о необходимости устранения выявленных недостатков, в том числе при необходимости замены предмета залога, либо об отказе в рассмотрении документов на предоставление микрозайма.

5.5. В случае положительного результата проведенной согласно пункту 5.3 настоящих Правил проверки, до Заявителя доводится информация о необходимости предоставления полного пакета документов, согласно приложения № 5 к настоящим Правилам.

5.6. При подаче документов на предоставление микрозайма, Фондом осуществляется ознакомление Заявителя с порядком и условиями предоставления микрозаймов, о возможности и порядке изменения его параметров, о наличии и размере платежей, связанных с получением, обслуживанием, возвратом микрозайма, а также с последствиями нарушения условий договора микрозайма. При поступлении документов через Центр «Мой бизнес» ознакомление осуществляется представителем Центра «Мой бизнес», а также уполномоченным лицом Фонда на этапе подписания договора микрозайма.

5.7. После предоставления Заявителем полного пакета документов и проверки в тот же рабочий день полноты и правильности их оформления, заявка на предоставление микрозайма регистрируется в Журнале регистрации заявок (пронумерованном, прошнурованном и скрепленном печатью). После чего, заявка с приложением пакета документов формируется в номенклатурное дело, и документы возврату Заявителю не подлежат.

5.8. После регистрации заявки в Журнале регистрации заявок, Фонд на основании предоставленных документов:

проверяет соответствие Заявителя, Поручителя, Залогодателя требованиям раздела 3 настоящих Правил;

проверяет соответствие представляемого обеспечения требованиям раздела 4 настоящих Правил;

проверяет содержание документов на достоверность;

проводит оценку правоспособности Заявителя;

проводит оценку платежеспособности Заявителя, Поручителя в соответствии с Методикой оценки платежеспособности и оценку предмета залога в соответствии с Положением о залоге.

при необходимости повторно направляет запрос в бюро кредитных историй;

при необходимости повторно осуществляет проверку Заявителя, Поручителя, Залогодателя на наличие негативной деловой репутации. В случае перечисления суммы микрозайма напрямую продавцу имущества, риск-менеджер осуществляет также проверку продавца на предмет наличия негативной деловой репутации.

5.9. Фонд на любом этапе рассмотрения документов при необходимости запрашивает дополнительную информацию (документы) у Заявителя, Поручителя и Залогодателя, в том числе для исполнения Фондом требований Закона № 115-ФЗ.

5.10. Срок рассмотрения заявки на получение микрозайма составляет:

3 рабочих дня – для заявок, по которым отсутствует залог и (или) поручительство Гарантийного фонда РД;

5 рабочих дней – для заявок, по которым предусмотрен залог и (или) поручительство Гарантийного фонда РД.

5.11. Срок проведения предварительной проверки или рассмотрения заявки может быть увеличен на 3 рабочих дня в случае нахождения залога и/или места ведения бизнеса в труднодоступных или отдаленных местностях.

5.12. Срок рассмотрения заявки увеличивается не более чем на 10 рабочих дней в случае необходимости замены поручителей и/или обеспечения, предоставления дополнительного обеспечения или предоставления дополнительных документов и/или сведений Заявителем. При непредставлении Заявителем необходимых документов в указанный срок, заявка аннулируется. В этом случае пакет документов предоставляется вновь в полном объеме с новой заявкой.

В случае истечения сроков действия предоставленных документов (справки с налоговых органов, из кредитных организаций, выписки из ЕГРН) такие документы должны быть предоставлены повторно.

5.13. При предоставлении в качестве обеспечения поручительства Гарантийного фонда РД, срок рассмотрения им заявки не может превышать 2 рабочих дня.

5.14. По итогам проведения проверки должностными лицами Фонда готовится экспертное заключение по форме, утвержденной исполнительным органом МФК «Даглизингфонд».

5.15. Решение об одобрении или отказе в выдаче микрозайма принимается кредитным комитетом МФК «Даглизингфонд».

5.16. При принятии решения о предоставлении микрозайма Фонд имеет право:

определить предельный размер и срок микрозайма, отличный от запрашиваемого Заявителем;

установить дополнительные требования, исполнение которых обязательно до заключения договора микрозайма или выдачи денежных средств по договору микрозайма.

5.17. В случае принятия отрицательного решения, Заявителю направляется уведомление об отказе в предоставлении займа с указанием причин отказа.

5.18. В случае принятия положительного решения, Заявитель информируется об одобрении заявки с указанием размера, срока микрозайма и т.д.

5.19. Информация о принятых Фондом решениях доводится до Заявителя посредством электронной почты либо смс-информирования по указанным в заявке на предоставление микрозайма контактными данными, в течение 3 рабочих дней.

5.20. Положительное решение о предоставлении микрозайма действительно в течение 20 рабочих дней с даты уведомления о нем Заявителя. При не заключении договора микрозайма в указанный срок по вине Заявителя/Поручителя/Залогодателя, заявка и данное решение кредитного комитета либо исполнительного органа МФК «Даглизингфонд» считаются аннулированными.

Заявитель имеет право обратиться повторно за предоставлением микрозайма по истечении 3 месяцев с момента завершения срока действия положительного решения в порядке, установленном настоящими Правилами.

5.21. Решение об отказе в предоставлении микрозайма принимается кредитным комитетом либо исполнительным органом МФК «Даглизингфонд» в случаях, определенных разделом 6 настоящих Правил.

В случае отказа Фондом Заемщику в предоставлении микрозайма новую заявку можно представить не ранее чем через 6 месяцев.

6. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА

6. Основаниями для отказа в предоставлении микрозайма являются:

6.1. Заявитель, Поручитель, Залогодатель не соответствуют требованиям, установленным разделом 3 настоящих Правил;

6.2. Заявитель не соответствует условиям предоставления микрозаймов, установленных пунктами 2.1.9-2.1.11 настоящих Правил;

6.3. Запрашиваемые Заявителем параметры микрозайма не соответствуют видам микрозаймов, определенных приложением № 1 к настоящим Правилам;

6.4. Заявитель, Поручитель, Залогодатель не представили/не в полном объеме представили документы, установленные приложениями № 3-5 к настоящим Правилам;

6.5. Предоставление Заявителем, Поручителем, Залогодателем недостоверных сведений и/или документов (в том числе в соответствии с заключением риск-менеджера);

6.6. Платежеспособность Заявителя, определяемая в установленных случаях в соответствии с Методикой оценки платежеспособности, меньше суммы основного долга и процентов за пользование микрозаймом;

6.7. Платежеспособность Поручителей, определяемая в соответствии с Методикой оценки платежеспособности, меньше размера обязательств, включающих в себя сумму основного долга и проценты за пользование микрозаймом (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.1.6 настоящего Порядка).

6.8. Обеспечение не соответствует требованиям пункта 2.1.5 и раздела 4 настоящих Правил (в том числе в соответствии с заключением специалиста по залогу);

6.9. Выявление негативной деловой репутации в отношении Заявителя, Поручителя, Залогодателя (в том числе в соответствии с заключением риск-менеджера);

6.10. Выявление обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Заявителю микрозайм не будет возвращен в срок (в том числе в соответствии с заключением риск-менеджера);

6.11. В случаях, предусмотренных Законом № 115-ФЗ и нормативными актами Фонда, принятыми в соответствии с данным законом, а также при наличии у Фонда подозрений, что предоставление микрозайма осуществляется для легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (в том числе по заключению специального должностного лица по ПОД/ФТ);

6.12. Смена одного и/или нескольких учредителей, владеющих более 25% акций (долей) уставного (складочного) капитала, либо руководителя Заявителя в течение 6 месяцев до даты подачи заявки на предоставление микрозайма;

6.13. перерегистрация Заявителя на налоговом учете в Республике Дагестан из другого региона Российской Федерации в течение 3 месяцев до даты подачи заявки на предоставление микрозайма.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ МИКРОЗАЙМА

7.1. В случае принятия положительного решения о предоставлении микрозайма Фондом осуществляются следующие действия:

7.1.1. готовится проект договора микрозайма с графиком платежей, проект обеспечительных договоров (поручительства, залога и т.п.). Примерные формы договоров утверждаются исполнительным органом МФК «Даглизингфонд».

7.1.2. Заявитель, Поручитель, Залогодатель ознакамливаются с договорами микрозайма, поручительства, залога и графиком платежей любым доступным способом, включая средства телефонной, факсимильной или электронной связи.

7.2. Заявитель, Поручитель, Залогодатель до момента подписания договоров микрозайма, поручительства и залога предоставляют следующие документы:

нотариально удостоверенное согласие супруга/супруги Залогодателя – физического лица на залог недвижимого имущества (в необходимых случаях);

нотариально удостоверенное согласие супруга/супруги продавца недвижимого имущества – физического лица;

решение уполномоченных органов юридических лиц – Заявителя, Залогодателя об одобрении крупной сделки (получение микрозайма, согласие на предоставление залога), либо письмо о том, что одобрение данной сделки не требуется;

согласие арендодателя на передачу в залог арендных прав на земельный участок, находящийся в частной собственности;

иные документы по запросу Фонда.

7.3. Заявитель, Поручитель, Залогодатель обязаны подписать договор микрозайма, договора поручительства и/или залога лично в присутствии уполномоченного лица Фонда, подписание договоров по доверенности не допускается. Физическое лицо собственноручно указывает в договоре фамилию и инициалы, скрепляет договор подписью.

7.4. Договор микрозайма не заключается Фондом:

по истечении срока, установленного в пункте 5.20 настоящих Правил;

при непредставлении Заявителем, Поручителем, Залогодателем документов, указанных в пункте 7.2 настоящих Правил;

при незаключении, до подписания договора микрозайма, договоров поручительства и/или залога, иных договоров, обеспечивающих микрозаем (за исключением договора залога приобретаемого имущества);

при получении Фондом письменного отказа от заключения договора микрозайма, либо обеспечивающих его договоров поручительства и/или залога, иных договоров;

в случае выявления, в период после принятия решения о предоставлении микрозайма до выдачи микрозайма, в отношении заявителя и/или иных участников сделки существенной негативной информации или обстоятельств, способных повлиять на возврат микрозайма. В данном случае решение о предоставлении микрозайма утрачивает силу, вопрос о предоставлении/об отказе в предоставлении микрозайма рассматривается Фондом повторно в течение 3 рабочих дней с даты выявления обстоятельств или негативной информации.

7.5. В случае если Заявитель предоставил в обеспечение микрозайма залог имущества, расходы, связанные с регистрацией ограничений (обременений) прав на имущество, расходы на оценку имущества и страхование имущества, понесенные Фондом, подлежат возмещению Заявителем до выдачи микрозайма.

7.6. После подписания договора микрозайма, оформления обеспечения обязательств по договору микрозайма, сумма микрозайма перечисляется:

на расчетный счет Заемщика;

на расчетный/лицевой счет продавца недвижимого имущества (по заявлению Заемщика), в случае предоставления микрозайма «Инвестиционный», с одновременным оформлением залога (ипотеки) в отношении указанного недвижимого имущества, после государственной регистрации перехода права собственности на имущество к Заемщику (в случае предоставления его в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма);

на расчетный/лицевой счет продавца движимого имущества (по заявлению Заемщика), в случае предоставления микрозайма «Инвестиционный», с одновременным оформлением в установленном порядке залога в отношении указанного движимого имущества (в случае предоставления его в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма);

на ссудный (расчетный) счет Заемщика в кредитной/финансовой организации либо на расчетный счет лизинговой организации, в случае предоставления микрозайма «Рефинансирование».

7.7. При наличии нескольких Заемщиков, заключивших с Фондом договор микрозайма, при условии ограниченного объема денежных средств по установленному лимиту, предоставление микрозаймов осуществляется в порядке очередности согласно дате договора микрозайма и регистрации предмета залога в органах Росреестра (в необходимых случаях).

8. КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

8.1. Микрозаймы, предоставляемые Фондом, являются целевыми. Целевым использованием средств микрозайма считается их расходование в сроки и на цели, предусмотренные договором микрозайма. Нецелевое использование Заемщиком средств микрозайма не допускается.

8.2. Фонд осуществляет контроль целевого использования средств микрозайма, а Заёмщик обязан обеспечить возможность осуществления такого контроля.

8.3. Заемщик в сроки, установленные договором микрозайма, обязан использовать микрозаём и предоставить в Фонд отчет о целевом использовании заемных средств с приложением документов, подтверждающих целевое использование микрозайма.

8.4. В целях подтверждения целевого использования средств микрозайма предоставляются следующие документы: договора купли-продажи, поставки, оказания услуг и т.п.; платежные документы (платежные поручения, кассовые чеки, товарные чеки и т.п.); акты приема-передачи основных средств, товарно-материальных ценностей; акты выполненных работ и услуг, акты ввода в эксплуатацию и т.п.; товарные накладные, счета-фактуры; иные документы (по требованию Фонда).

8.5. Фонд осуществляет проверку достоверности отчета о целевом использовании заемных средств и представленных документов, а также их соответствие целям, заявленным в договоре микрозайма.

8.6. В случае, предоставления документов, содержание которых не подтверждает использование микрозайма на цели, предусмотренные договором микрозайма, а также в случае предоставления недостоверных сведений и (или) документов, отчет о целевом использовании заемных средств считается не принятым.

8.7. В случае нарушения Заемщиком условий договора микрозайма, в том числе в части несоблюдения сроков использования микрозайма (или его части), нецелевого использования микрозайма (или его части), не подтверждения целевого использования микрозайма (или его части), а также в случае предоставления недостоверных сведений и (или) документов, Фонд вправе применить к Заемщику меры, определенные договором микрозайма, а также иные меры, установленные действующим законодательством.

9. МОНИТОРИНГ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКА И ЗАЛОГОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

9.1. В период действия договора микрозайма Фонд осуществляет мониторинг деятельности Заемщика, в том числе оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения Заемщиком обязательств по выданному микрозайму, залогового обеспечения и соблюдения иных условий договора микрозайма. В этих целях Фонд вправе запрашивать:

у Заемщика, информацию, касающуюся его финансово-хозяйственной деятельности;

у Залогодателя информацию, касающуюся залогового обеспечения;

у Заемщика, Поручителя и Залогодателя дополнительную информацию для исполнения требований Закона № 115-ФЗ.

9.2. Мониторинг деятельности Заемщика и залогового обеспечения может проводиться без предварительного согласования с Заемщиком и Залогодателем, в том числе в части проверки ведения бизнеса с выездом на место (без вмешательства в хозяйственную деятельность) и проверки сохранности предметов залогового обеспечения с выездом на место его нахождения (хранения);

9.3. Сроки и порядок проведения мониторинга определяются внутренними документами Фонда, регулирующими микрофинансовую деятельность, и/или договорами микрозайма/поручительства/залога.

9.4. Мониторинг залогового обеспечения заключается в периодическом контроле над сохранностью предмета залога и динамикой его рыночной стоимости, который осуществляется в соответствии с Положением о залоге.

9.5. При ухудшении финансового состояния Заемщика и/или возникновении иных обстоятельств, повышающих уровень кредитного риска, а также в случае нарушения условий сохранности залогового обеспечения, Фонд вправе потребовать изменения условий договора микрозайма, замены залога, поручителей и/или возврата заемных средств, в соответствии с договором микрозайма, а также вправе осуществить иные меры, установленные действующим законодательством и внутренними документами Фонда, регулирующими микрофинансовую деятельность.

По инициативе Заемщика вопрос замены предмета залога либо поручителей рассматривается Фондом согласно его заявлению с обоснованием причин и предоставлением соответствующих документов. При этом, проверка предмета залога и платежеспособности предлагаемых поручителей осуществляется Фондом в соответствии с настоящими Правилами.

9.6. Вопрос предоставления в ходе исполнения договора микрозайма преференций рассматривается исполнительным органом МФК «Даглизингфонд» на основании заявления Заемщика с обоснованием причин. При этом, возможны следующие варианты:

предоставление в рамках срока действия договора отсрочки уплаты основного долга (или его части) сроком до 6 месяцев;

отсрочка по уплате части основного долга/остатка основного долга в размере не более 30% до конца срока действия договора;

урегулирование задолженности в пределах срока действия договора микрозайма.

9.7. Вопрос реструктуризации договора микрозайма рассматривается кредитным комитетом МФК «Даглизингфонд» на основании заявления Заемщика с обоснованием причин.