

УТВЕРЖДЕНЫ
протоколом Совета директоров
Акционерного общества
«Микрофинансовая компания
предпринимательского
финансирования Пермского края»
от 08.05.2024 №9 (в редакции
протокола Совета директоров от
10.09.2024г. №14)

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВА В ЛИЗИНГ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ПЕРМСКОГО КРАЯ»**

г. Пермь
2024 г.

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Общие условия предоставления имущества в лизинг	6
3. Требования к Заявителю	8
4. Требования к обеспечению.....	9
5. Порядок подачи заявления на предоставление имущества в лизинг и порядок его рассмотрения.....	9
6. Основания для отказа в предоставлении имущества в лизинг	12
7. Порядок заключения договора лизинга, поручительства и порядок предоставления лизингополучателю графика платежей	12
8. Заключительные положения.....	13

1. Общие положения

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

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ);
- Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209-ФЗ);
- Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ);
- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ);
- иных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования и лизинговую деятельность.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления имущества в лизинг субъектам малого и среднего предпринимательства, порядок подачи и рассмотрения документов на предоставление имущества в лизинг, порядок заключения договоров лизинга и поручительства, предоставления лизингополучателю графика платежей, иные условия.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие термины:

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

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

1.3.3. **Лизинговые платежи** – платежи Лизингополучателя Лизингодателю по Договору лизинга, размер и срок уплаты которых установлены в Графике платежей.;

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

1.3.5. **Предмет лизинга** – промышленное оборудование и специальная транспортная техника за исключением лесобрабатывающей, лесоперерабатывающей, лесозаготовительной техники/оборудования. Предмет лизинга должен быть новым, не бывшим в использовании.

1.3.6. **Дополнительное обеспечение** – поручительство физических или юридических лиц, соответствующих общим требованиям к поручителям, не учитываемое при расчете обеспеченности предоставляемого имущества в лизинг, а именно:

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

✓ если Заявителем является индивидуальный предприниматель: поручительство супруга (супруги)¹, при наличии зарегистрированного брака или поручительство иного лица (по решению Комиссии);

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

1.3.7. **Лизингополучатель** – СМСП заключивший договор лизинга с Обществом;

1.3.8. **Заявитель** – СМСП, осуществляющий свою деятельность на территории Пермского края в сфере обрабатывающего производства (Раздел С Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОК 029-2014 (КДЕС Ред.2)), подавший заявку в Общество;

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

1.3.10. **Комиссия** – комиссия по предоставлению имущества в лизинг, действующая в соответствии с Положением о комиссии по предоставлению имущества в лизинг Обществом, уполномоченная рассматривать заявку и принимать решение о предоставлении имущества в лизинг или об отказе в предоставлении имущества в лизинг, рассматривать заявления и принимать решение о внесении изменений в договоры лизинга, поручительства;

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

1.3.12. **Лимит денежных средств** – установленный решением Совета директоров Общества объем прав в денежном выражении на принятие Обществом обязательств по предоставлению имущества в лизинг в зависимости от источника финансирования, срока, суммы договора лизинга либо наличия (отсутствия) обязанности предоставить обеспечение по договору лизинга;

1.3.13. **Лизинг** – приобретение в собственность указанного лизингополучателем имущества и предоставление лизингополучателю этого имущества за плату во временное владение и пользование;

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

1.3.15. **Негативная деловая репутация** – подтверждение наличия в отношении Заявителя, Поручителя, Продавца/Поставщика и связанных с ними лиц, следующих обстоятельств:

а) наличие у Заявителя, его учредителей (участников)/ участников сделки случаев нарушения условий договора займа (микрозайма)/лизинга, заключённого с Обществом, в том числе:

– текущая просрочка платежа по займу/микрозайму/лизингу, не погашенная на дату рассмотрения заявки;

¹ В период проведения специальной военной операции на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Херсонской и Запорожской областей (далее - СВО) для содействия и оказания поддержки участникам СВО, в исключительных случаях по решению Комиссии Общество вправе изменить поручительство супруга(и), находящегося в зоне СВО, на иное лицо, либо не применять данный пункт.

- просрочка платежа непрерывно 30 и более дней в течение 3 лет, предшествующих дате регистрации заявки;
 - просрочки платежа совокупно 90 и более дней в течение 12 месяцев, предшествующих дате регистрации заявки;
 - не предоставление отчёта о целевом использовании средств займа/микрозайма Общества в течение 3 лет, предшествующих дате регистрации заявки².
- б) наличие у Заявителя/ участников сделки случаев просроченной задолженности по кредитным договорам, договорам микрозайма, займа, лизинга, заключенных с финансовыми организациями, иными юридическими и физическими лицами:
- сроком 90 и более дней в течение 12 месяцев, предшествующих дате регистрации заявки;
 - наличие текущей просрочки платежа, не погашенной на дату рассмотрения заявки в сумме более 100 рублей;
- в) наличие у Заявителя фактов реструктуризации, либо обращения за реструктуризацией по кредитным, заёмным (в том числе по договорам микрозайма), лизинговым и иным финансовым обязательствам (за исключением кредитных каникул, предоставленных в соответствии с Федеральными законами Российской Федерации) в течение 12 месяцев предшествующих дате регистрации заявки;
- г) участие Заявителя, Поручителя в качестве ответчика в судебных процессах (в том числе оконченных) с кредитными, некредитными финансовыми организациями (в том числе с Обществом), а также с иными лицами по иску о взыскании задолженности по договорам займа, микрозайма, кредита, лизинга (в случае, если исковые требования по отношению к лицу удовлетворены), в течение 5 лет, предшествующих дате регистрации заявки;
- д) наличие у Заявителя, Поручителя судебных споров с органами государственной власти и органами местного самоуправления, Банком России, а также с иными лицами в качестве ответчика, удовлетворение исковых требований по которым негативно повлияет на финансовое положение Заявителя, Поручителя;
- е) наличие у Заявителя неисполненных решений суда (вступивших в законную силу), исполнительных производств в сумме более 50 000 рублей³;
- ж) исключение Заявителя из членов саморегулируемой организации (если членство в саморегулируемой организации обязательно для осуществления соответствующего вида деятельности) на дату регистрации заявки;
- з) включение Заявителя в реестр недобросовестных поставщиков, в течение 2 лет, предшествующих дате регистрации заявки;
- и) наличие у Заявителя деятельности, не соответствующей основным целям деятельности организации, и (или) которая может быть связана с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- к) иные факторы, которые оказывают негативное влияние на деловую репутацию или могут вызвать сомнения в добросовестности.

1.3.16. **Поручитель** – физическое лицо или юридическое лицо, заключившее или имеющее намерение заключить с Обществом договор поручительства, обязывающий его отвечать за исполнение обязательств Лизингополучателя перед Обществом по договору лизинга в полном объеме;

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

² За исключением случаев, когда срок предоставления документов о целевом использовании средств микрозайма не наступил

³ Заявитель вправе представить документы, подтверждающие отсутствие задолженности по выявленным искам и исполнительным производствам

1.3.18. **Процент удорожания предмета лизинга** – ставка, установленная на дату заключения договора лизинга;

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

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

1.3.21. **Уполномоченные лица** – специалисты Общества (отдела развития малого и среднего бизнеса, юридической службы, службы экономической безопасности, службы риск-менеджмента), осуществляющие приём, проверку полноты заявки и (или) экспертизу документов, поступивших в составе заявки, проверку Заявителя, Поручителя, Продавца/поставщика на соответствие требованиям и условиям предоставления имущества в лизинг, установленным настоящими Правилами, их правовую оценку, оценку деловой репутации, кредитоспособности, подготовку соответствующих заключений;

1.3.22. **Участники сделки** - стороны по сделке на предоставление имущества в лизинг (заявитель/лизингополучатель, поручитель, продавец/поставщик);

1.3.23. **Авансовый платеж (Аванс)** – денежная сумма, указанная в Графике платежей, подлежащая уплате Лизингополучателем до совершения Лизингодателем платежа по Договору купли-продажи и передачи предмета лизинга по Акту приема-передачи Предмета лизинга Лизингополучателю;

1.3.24. **Продавец/Поставщик** - юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, являющееся производителем или официальным дилером предмета лизинга и указанное в Договоре лизинга, которое в соответствии с договором купли-продажи/поставки с Лизингодателем продает Лизингодателю в собственность на условиях, установленных договором купли-продажи/поставки, имущество, являющееся Предметом лизинга;

1.3.25. **Коммерческое предложение** – это документ подготовленный Продавцом/Поставщиком и предоставленный Заявителем при подаче заявки, в котором прописана подробная информация относительно Предмета лизинга (включая его стоимость и индивидуально определяющие и идентифицирующие характеристики).

1.4. Расчеты по приобретению имущества Обществом и в последующем платежи по Договору лизинга осуществляются в валюте Российской Федерации.

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

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

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

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

2. Общие условия предоставления имущества в лизинг

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

2.2. Заявитель предоставил дополнительное обеспечение в соответствии с п. 1.3.6. настоящих Правил.

2.3. В отношении Заявителя, его учредителей (участников) /Поручителя, в течение двух лет (либо меньшего срока), предшествующих дате подачи заявки на предоставление имущества в лизинг не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том

числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

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

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

2.6. Заявитель не является участником соглашений о разделе продукции;

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

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

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

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

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

2.12. У Заявителя имеются помещения и необходимые коммуникации для установки Предмета лизинга, соответствующие требованиям производителя оборудования.

2.13. С даты признания заявителем, совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки:

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

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

2.14. Поручитель, предлагаемый Заявителем, соответствуют требованиям раздела 4 настоящих Правил.

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

2.16. Комиссия рассмотрела заявку и приняла решение о заключении договора лизинга.

2.17. Имущество в лизинг предоставляется Заявителям в пределах устанавливаемых лимитов денежных средств, но не более суммы средств, полученной на реализацию лизинговой деятельности.

2.18. Цена предмета лизинга согласно Коммерческому предложению Продавца/Поставщика, предоставленному Заявителем согласно Приложению № 2, не может превышать рыночную стоимость более чем на 25 %⁴.

2.19. Общая сумма основного долга Лизингополучателя перед Обществом по договору (договорам) лизинга не превышает 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей и количество действующих Договоров лизинга не превышает 3 на дату заключения Договора.

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

2.21. Предоставляемое имущество в лизинг должно эксплуатироваться Лизингополучателем исключительно на территории Пермского края.

2.22. Специальная транспортная техника, предоставляемая по Договору лизинга, могут эксплуатироваться Лизингополучателем на территории Российской Федерации при наличии разрешения Общества на их перемещение за пределы территории Пермского края.

3. Требования к Заявителю

3.1. Заявитель является СМСП.

3.2. Юридический адрес и место нахождения юридического лица в соответствии с данными единого государственного реестра юридических лиц находится на территории Пермского края.

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

3.4. Срок ведения бизнеса⁵ заявителя с даты государственной регистрации не менее 12 месяцев на дату подачи заявки, при этом срок ведения бизнеса⁶ по направлению, указанного в п. 1.3.8. настоящих Правил, не менее 6 месяцев на дату подачи Заявки.

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

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

3.7. Возраст индивидуального предпринимателя на дату заключения договора лизинга – не менее 18 лет, на дату погашения последнего лизингового платежа – не более 70 лет⁶.

⁴ В случае превышения цены Предмета лизинга рыночной стоимости более чем на 25% по решению Комиссии, такой Предмет лизинга может быть предоставлен в лизинг в исключительных случаях.

⁵ Период деятельности Заявителя, приносящий доходы, подтвержденный финансовой отчетностью и оборотами по расчетному счету.

⁶ При превышении предельно допустимого возраста Заявителя/Поручителя, по решению Комиссии, физическое лицо может выступать Заемщиком/Поручителем, при условии заключения договора страхования жизни и здоровья на срок и размер предоставляемого имущества в лизинг, за свой счет, выгодоприобретателем по указанному договору выступает Общество или при условии предоставления поручительства иного лица, соответствующего требованиям настоящих Правил.

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

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

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

4. Требования к обеспечению

4.1. Виды обеспечения:

4.1.1. Поручительство физических и (или) юридических лиц.

4.2. Общие требования к Поручителю:

4.2.1. Физическое лицо:

- Является гражданином Российской Федерации.
- Зарегистрирован на территории Российской Федерации.
- Возраст на дату подписания договора поручительства не менее 18 лет и не более 70 лет на дату погашения договора последнего лизингового платежа⁶.

4.2.2. Юридическое лицо:

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

5. Порядок подачи заявления на предоставление имущества в лизинг и порядок его рассмотрения

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

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

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

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

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

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

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

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

- предоставление незаполненных (частично не заполненных) документов (заявлений-анкет, согласий и иных, предоставление которых в составе заявки обязательно в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Правилам);
- непредставление документов, предоставление которых обязательно в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Правилам, либо документов, срок действия которых не соответствует требованиям Приложения № 2 к настоящим Правилам;

5.2.3.3. отказывает в регистрации заявки, в следующих случаях:

- отсутствия сведений о Заявителе-СМСП в Едином реестре СМСП;
- несоответствия заявки, участников сделки требованиям настоящих Правил;
- если Заявитель не устранил недостатки заявки, указанные в уведомлении о приостановке регистрации заявки.

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

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

5.4. При подаче документов на предоставление имущества в лизинг, уполномоченное лицо осуществляет ознакомление Заявителя с порядком и условиями предоставления имущества в лизинг, о возможности и порядке изменения его условий, о перечне и размере лизинговых платежей, связанных с получением, возвратом имущества в лизинг, о полной и достоверной информации о порядке и об условиях предоставления имущества в лизинг, о его правах и обязанностях, связанных с заключением договора лизинга, а также с последствиями нарушения условий договора. При направлении заявки через МФЦ ознакомление осуществляется специалистом МФЦ — на этапе подачи заявки, а также уполномоченным лицом Общества на этапе подписания договора лизинга.

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

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

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

5.5.3. анализируют кредитную историю Заявителя, Поручителя;

5.5.4. проверяют деловую репутацию Заявителя, Поручителя, Покупателя/Поставщика;

5.5.5. осуществляют анализ заявки и Заявителя, Поручителя, Покупателя/Поставщика на предмет наличия правовых рисков заключения договоров лизинга, поручительства, купли-продажи/поставки;

5.5.6. при необходимости выезжают на место ведения бизнеса Заявителя (и других участников сделки);

5.5.7. в случае необходимости запрашивают у Заявителя, Поручителя, Покупателя/Поставщика дополнительные сведения и документы для рассмотрения заявки,

в том числе для исполнения Обществом требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

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

5.5.9. При соответствии Заявителя требованиям пунктов 2.1.-2.13., требованиям раздела 3 настоящих Правил, соответствия Поручителя пунктам 2.3., 4.2. настоящих Правил, а также отсутствия фактов негативной деловой репутации (пп. а) б), г) к) 1.3.16. настоящих Правил), уполномоченное лицо отдела развития малого и среднего бизнеса готовит экспертное заключение и осуществляет оценку финансового состояния Заявителя в соответствии с Приложением № 4;

5.5.10. В случае не соответствия Заявителя требованиям пунктов 2.1.-2.13., требованиям раздела 3 настоящих Правил, не соответствия Поручителя пунктам 2.3., 4.2. настоящих Правил, не соответствия участников сделки пп. а) б), г) к) 1.3.16. настоящих Правил, уполномоченное лицо отдела развития малого и среднего бизнеса готовит служебную записку с указанием причин, факторов и обстоятельств, являющимися основанием для отказа в предоставлении имущества в лизинг.

5.5.11. Подготовленные экспертное заключение (служебная записка), заключения служб, подготовленные по результатам мероприятий, указанных в п. 5.5.1-5.5.10. настоящих Правил, и пакет документов Заявителя передаются для анализа в службу риск-менеджмента.

5.6. После выполнения мероприятий, указанных в п. 5.5.12. экспертное заключение или служебная записка, заключения служб и заявка с приложенными к ней документами передаются на рассмотрение Комиссии.

5.7. Комиссия рассматривает и принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении имущества в лизинг в срок, не превышающий 1 рабочего дня со дня получения документов, установленных пунктом 5.6. настоящих Правил.

5.8. При принятии решения о предоставлении/отказе в предоставлении имущества в лизинг Комиссия руководствуется Положением о комиссии по предоставлению имущества в лизинг Общества, утвержденным Советом директоров Общества, требованиями настоящих Правил.

5.9. Общество обеспечивает проведение мероприятий, указанных в п. 5.5. - 5.7. в срок не превышающий 15 рабочих дней с даты регистрации заявки.

5.10. Срок, указанный в п. 5.9. увеличивается:

- на основании обращения Заявителя в случае предоставления дополнительных документов и (или) сведений – не более чем на 5 (пять) рабочих дней;
- на срок информационной недоступности сайтов www.nalog.ru и других официальных информационных сайтов по причинам, не зависящим от Общества.

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

В случае отказа в предоставлении имущества в лизинг на основании пп. 6.6.-6.9. настоящих Правил, решение Комиссии доводится до Заявителя с указанием даты принятия соответствующего решения и причинах его принятия. В данном случае сообщение об отказе направляется в адрес Заявителя заказным письмом с уведомлением о вручении либо посредством передачи письма лично заявителю с отметкой о получении,

либо посредством направления скан-образа письма на электронный адрес Заявителя, указанный в заявке.

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

6. Основания для отказа в предоставлении имущества в лизинг

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

6.2. Поручитель не соответствуют требованиям, установленными разделами 2, 4 настоящих Правил.

6.3. Несоответствие Заявителя критериям финансовой состоятельности, представленным в Приложении № 4.

6.4. Заявитель, Поручитель, Продавец/Поставщик не представили/не в полном объеме представили документы, установленные Приложением 2 к настоящим Правилам.

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

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

6.7. Наличие у Общества подозрений, что покупка предмета лизинга у определенного Лизингополучателем Продавца/Покупателя будет нарушать законодательство РФ в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.8. Доменное имя и (или) указатель страницы сайта заявителя содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

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

6.10. Движимое имущество, предлагаемое в качестве предмета лизинга, является бывшим в использовании и (или) лесоперерабатывающей, лесоперерабатывающей, лесозаготовительной техникой/оборудованием.

6.11. Продавец/поставщик движимого имущества, предлагаемого в качестве предмета лизинга, не является производителем и (или) официальным дилером техники/оборудования.

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

7. Порядок заключения договора лизинга, поручительства и порядок предоставления лизингополучателю графика платежей

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

7.2. В случае принятия Комиссией решения о предоставлении имущества в лизинг уполномоченное лицо осуществляет следующие действия:

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

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

7.3. Договор лизинга заключается после:

7.3.1. предоставления Заявителем, Поручителем документов, представление которых в соответствии с решением Комиссии обязательно до заключения договора лизинга.

7.3.2. подписания Поручителем договора поручительства.

7.4. Подписание договора лизинга, поручительства, графика платежей осуществляется в присутствии представителя Общества. Подписание по доверенности договоров лизинга, поручительства не допускается.

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

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

7.6. Договор лизинга не заключается Обществом:

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

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

– при получении Обществом отказа (письменного или устного) от заключения договора лизинга, либо обеспечивающего его договора поручительства;

– в случае выявления после принятия Комиссией решения о предоставлении имущества в лизинг существенной негативной информации или обстоятельств, способных повлиять на возврат уплаты лизинговых платежей или действительность договора поручительства, в отношении Заявителя, Поручителя.

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

7.7. Предмет лизинга, подлежащий государственной регистрации/учету органами ГИБДД МВД РФ и/или иными органами в соответствии с действующим законодательством РФ, подлежит такой регистрации/учету за счет Лизингополучателя.

7.8. Предмет лизинга подлежит обязательному страхованию на период с даты, обусловленной в Договоре купли-продажи/поставки, перехода на Общество рисков утраты и повреждения предмета лизинга до даты последнего платежа, предусмотренного графиком платежей Договора лизинга.

8. Заключительные положения

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

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