

УТВЕРЖДЕНО:

Решением Совета

МКК ВО «Фонд поддержки МСП»

«26» февраля 2018 года

Решением Совета

МКК ВО «Фонд поддержки МСП»

«23» июля 2018 года (протокол № 2)

**МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ
«ФОНД РЕСУРСНОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»
(МКК ВО «ФОНД ПОДДЕРЖКИ МСП»)**

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА МИКРОЗАЙМОВ
(в редакции изменений, утвержденных решением Совета
МКК ВО «Фонд поддержки МСП» «23» июля 2018 года)**

г. Вологда

2018 год

1. Общие Положения

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", положениями и Уставом Микрокредитной компании Вологодской области «Фонд ресурсной поддержки малого и среднего предпринимательства».

1.2. Правила определяют основные условия и порядок предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства микрозаймов.

1.3. Правила доступны всем лицам для ознакомления и размещаются в сети Интернет на официальном сайте микрофинансовой организации: www.frp35.ru.

1.4. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

Микрофинансовая организация - Микрокредитная компания Вологодской области «Фонд ресурсной поддержки малого и среднего предпринимательства», сведения в государственный реестр микрофинансовых организаций внесены 08.07.2011 года за регистрационным № 6110235000043; член саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР»), регистрационный № 35 000197, дата регистрации 13.11.2015 года;

Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности"- федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

Федеральное законодательство "О противодействии легализации" - Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятые в соответствии с ним подзаконные нормативно-правовые акты;

Заявитель - субъект малого и среднего предпринимательства, обратившийся к **заимодавцу** с заявлением о намерении получить микрозаем.

Субъект малого и среднего предпринимательства – российская коммерческая или некоммерческая организация, созданная в форме хозяйственного общества, хозяйственного партнерства, производственного кооператива, потребительского кооператива, крестьянского (фермерского) хозяйства и индивидуальные предприниматели, отнесенные в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к средним, малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, сведения о котором внесены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

Микрозаем – денежные средства, предоставленные **займодавцем** заемщику на основании договора займа, в целях, **связанных с осуществлением предпринимательской деятельности**, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности";

Заемщик - получатель микрозайма, принимающий на себя обязательство, гарантирующий возвращение полученных средств и оплату предоставленного микрозайма.

Займодавец - микрофинансовая организация, предоставившая заемщику микрозаем, приобретающая право на его последующий возврат и получение процентов;

Договор микрозайма – это соглашение, в соответствии с которым займодавец перечисляет заемщику микрозайм на определённый срок, а заемщик обязуется возвратить микрозайм в указанный срок и на указанных в договоре условиях и выплатить за пользование микрозаймом проценты в размере и порядке, предусмотренном договором.

Андеррайтинг заявителя - процедура оценки микрофинансовой организацией вероятности погашения или непогашения заявителем запрашиваемой суммы микрозайма.

Экспертный совет – коллегиальный орган микрофинансовой организации, уполномоченный принимать решения по вопросам предоставления микрозайма заявителю.

2. Основные условия и порядок и предоставления микрозаймов.

2.1. Источником предоставления микрозаймов являются средства микрофинансовой организации, сформированные за счет:

- средств субсидий, предоставленных микрофинансовой организации из бюджетов разного уровня;
- кредитных (заемных) средств;
- собственных средств микрофинансовой организации, формируемых за счет средств прибыли и направленной на микрофинансовую деятельность;
- добровольных взносов физических лиц, являющихся ее учредителями, а также юридических лиц;
- иных не противоречащих законодательству источников.

2.2. Микрозаймы предоставляются Заявителю на заявительной основе на условиях срочности, платности, обеспеченности, возвратности и целевой направленности.

2.3. Микрозаймы предоставляются для осуществления любого вида экономической деятельности, за исключением видов экономической деятельности, осуществляющих производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

2.4. Минимальная сумма Микрозайма составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей.

2.5. Максимальная сумма Микрозайма составляет 3 000 000 (Три миллиона) рублей, с учетом условий, установленных п. 10.3. настоящих Правил. Размер микрозайма может быть изменен с учетом внесения изменений в ст. 12 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности".

2.6. Срок предоставления Микрозайма составляет от 3 до 60 месяцев.

2.7. Процентная ставка по Микрозаймам, предоставляемым микрофинансовой организацией за счет средств микрофинансовой организации, составляет от 8% до 16% годовых.

Процентная ставка по Микрозаймам, предоставляемым микрофинансовой организацией за счет привлеченных (кредитных) средств устанавливается приказом руководителя микрофинансовой организации с учетом требований, устанавливаемых договором о привлечении средств и законодательством РФ.

2.8. В связи с сезонными и иными колебаниями спроса Заявителей на Микрозаймы, процентная ставка по Микрозаймам может быть снижена, но не более чем на 20 процентов от процентной ставки, установленной п. 2.7. настоящих Правил (сезонные акции).

Сезонное снижение процентной ставки устанавливается приказом руководителя микрофинансовой организации и доводится до Заявителей путем размещения информации на официальном сайте микрофинансовой организации, указанном в п. 1.3 Правил.

2.9. Финансовые продукты (виды микрозаймов) содержащие конкретные условия предоставления микрозаймов (сумма, срок, процентная ставка, цель использования) утверждаются руководителем микрофинансовой организации в приказе и размещаются на официальном сайте микрофинансовой организации, указанном в п.1.3 Правил.

2.10. Средства Микрозайма возможно использовать на цели:

- модернизация и/или приобретение оборудования;
- приобретение, строительство и/или реконструкция основных фондов;
- открытие нового, расширение или диверсификация производства;
- пополнение оборотных средств;
- приобретение (выкуп) основных средств по ранее заключенному заявителем договору лизинга;
- рефинансирование коммерческих кредитов и займов.

Использование средств Микрозайма на указанные цели возможно только в безналичном порядке. Для индивидуальных предпринимателей возможно использовать средства микрозайма в наличном порядке в общей сумме, не превышающей 300 000 (триста тысяч) рублей. Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между юридическими лицами и гражданами, зарегистрированными в качестве ИП в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не

превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (пункт 6 Указаний Центробанка Российской Федерации от 07.10.2013 № 3073-У). Не соблюдение Заемщиком указанного в настоящем пункте требования, рассматривается микрофинансовой организацией как нецелевое использование средств микрозайма.

Средства Микрозайма нельзя использовать на цели:

- расчетов по заработной плате, арендным и коммунальным платежам;
- задолженности по оплате штрафных санкций, связанных с ненадлежащим исполнением обязательств;
- погашение задолженности по налогам и сборам.

2.11. Требования к Заявителю:

Заявитель должен соответствовать следующим требованиям:

- являться резидентом РФ - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем - субъектом малого или среднего предпринимательства;
- иметь регистрацию и осуществлять предпринимательскую деятельность на территории Вологодской области не менее 6 месяцев;
- иметь на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма финансовый результат деятельности;
- не участвовать в процедуре несостоятельности (банкротства);
- с момента признания индивидуального предпринимателя банкротом прошло пять и более лет с момента завершения процедуры реализации имущества гражданина или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;
- не иметь просроченной задолженности по уплате налогов и сборов;
- иметь положительную (или отсутствие отрицательной) кредитную историю за последние 360 дней, предшествующих дате заключения договора микрозайма с Заявителем;
- предоставить обеспечение обязательств по Микрозайму;
- не осуществлять производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- не осуществлять предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- не являться кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;
- не являться участником соглашений о разделе продукции.

3. Обеспечение обязательств по возврату Микрозайма.

3.1. Предоставление микрозаймов Заявителю возможно только при предоставлении Заявителем полного и своевременного обеспечения обязательств по договору микрозайма. Предоставление микрозаймов без обеспечения не допускается.

3.2. Обеспечение обязательств по возврату микрозайма предоставляется в размере не менее запрашиваемой суммы микрозайма и процентов за его использование. В целях снижения риска невозврата возможны комбинации разных способов обеспечения обязательств, предусмотренных п.3.3. Правил.

3.3. Обеспечение обязательств по возврату микрозайма:

3.3.1. обязательное обеспечение:

➤ залог движимого и/или недвижимого имущества, в том числе залог имущества третьих лиц. Залог имущества, в том числе приобретаемый за счет средств микрофинансовой организации, должен обеспечивать не менее 70% от суммы микрозайма и процентов;

➤ обязательное поручительство:

– для юридических лиц - поручительство учредителя (физического и/или юридического лица), владеющего 25% и более процентов доли уставного капитала;

– для индивидуальных предпринимателей и единственного учредителя юридического лица - поручительство супруга(и) - при наличии;

➤ безотзывная доверенность (для заявителей, впервые обратившихся в микрофинансовую организацию за микрозаймом);

3.3.2. дополнительное обеспечение:

➤ поручительство физических и/или юридических лиц с подтверждением дохода. Поручителями могут выступать: юридические лица и индивидуальные предприниматели, чей срок экономической деятельности составляет не менее 6 (Шести) месяцев и имеющие положительное финансовое состояние; физические лица, возраст которых на момент окончания Договора микрозайма не будет превышать 70 лет, предоставившие с последнего места работы справку 2 НДФЛ за последние 6 месяцев и/или иные подтверждающие доход документы;

➤ страхование рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью страхователя, утратой (гибелью) или повреждением передаваемого в залог имущества;

➤ независимая гарантия;

➤ иные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством, за исключением залога товара в обороте, нематериальных активов, объектов ипотеки, изъятых из оборота.

4. Порядок подачи заявления на предоставление Микрозайма и порядок его рассмотрения.

4.1. Заявление на предоставление Микрозайма (далее – заявление) предоставляется Заявителем путем личного обращения в микрофинансовую организацию по месту её

нахождения или направляется по почте заказным письмом с уведомлением и с описью о вложении. Форма заявления установлена в Приложении № 1 «Заявление - анкета для индивидуальных предпринимателей» и Приложении № 2 «Заявление - анкета для юридических лиц» настоящих Правил.

4.2. Заявление подписывается Заявителем лично или уполномоченным должностным лицом Заявителя и заверяется оттиском печати Заявителя. При отсутствии у Заявителя печати в месте оттиска печати в заявлении ставится отметка «без печати».

4.3. К заявлению прикладывается пакет документов, предусмотренный п.4.4. настоящих Правил.

4.4. Перечень документов, необходимый для рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма:

- заявление - анкета для индивидуальных предпринимателей (Приложение 1 к настоящим Правилам);
- заявление - анкета для юридических лиц (Приложение 2 к настоящим Правилам);
- документы для юридических лиц согласно перечню (Приложение 3 к настоящим Правилам);
- документы для индивидуальных предпринимателей согласно перечню (Приложение 4 к настоящим Правилам);
- документы по обеспечению микрозайма в форме залога согласно перечню (Приложение 5 к настоящим Правилам);
- документы по обеспечению микрозайма в форме поручительства, согласно перечню (Приложение 6 к настоящим Правилам);
- анкета Поручителя - для юридического лица (Приложение 7 к настоящим Правилам);
- анкета Поручителя – для физического лица (Приложение 8 к настоящим Правилам);
- технико-экономическое обоснование (Приложение 9 к настоящим Правилам);
- упрощенная форма отчета о прибылях и убытках (Приложение 10 к настоящим Правилам).

4.5. Заявитель, имеющий намерение на получение в микрофинансовой организации Микрозайма **обязан** предоставить микрофинансовой организации одновременно с Заявлением информацию о направлении расходования средств Микрозайма и источниках доходов, за счет которых Заявителем предполагается исполнение обязательств по Договору микрозайма. Информация представляется в самостоятельном документе, либо представляется в технико-экономическом обосновании (ТЭО) (Приложение 9 к настоящим Правилам).

4.6. При приеме заявления, оценка представленных на Микрозайм документов не осуществляется.

4.7. Заявление с приложенным к нему полным пакетом документов регистрируется в Журнале регистрации заявлений с присвоением ему входящего номера.

4.8. Документы, представленные вместе с заявлением на получение Микрозайма, впоследствии Заявителю не возвращаются.

4.9. Срок рассмотрения заявления и документов составляет от 5 до 20 рабочих дней с момента его регистрации и предоставления полного пакета документов.

4.10. Заявление на предоставление Микрозайма с приложенным к нему неполным пакетом документов не рассматривается.

4.11. В целях всестороннего изучения Заявителя и его гарантов специалисты микрофинансовой организации проводят андеррайтинг Заявителя, включающий в себя процедуру изучения **платёжеспособности** и **кредитоспособности** заявителя и его гарантов (за исключением Залогодателя), проверку Заявителя и представленной Заявителем информации и документов, в том числе информации о направлении расходования Заявителем средств микрозайма и источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по Договору микрозайма, анализ финансово - хозяйственной деятельности Заявителя и рисков, связанных с заключением сделки

4.12. Результатом процедуры андеррайтинга является принятие в отношении Заявителя положительного либо отрицательного решения по предоставлению Микрозайма. Микрофинансовая организация оставляет за собой право принять компромиссное решение (дать согласие на получение Заявителем Микрозайма, но не в той сумме и/или не на тех условиях, на которые рассчитывал Заявитель);

4.13. Данные, представленные Заявителем в финансово-аналитических формах (отчёт о прибылях и убытках, отчёт о движении денежных средств и др.) должны быть подтверждены бухгалтерскими и внутренними управленческими документами Заявителя.

4.14. При необходимости, специалисты микрофинансовой организации осуществляют выезд на место ведения бизнеса и/или на место регистрации Заявителя, выясняют необходимые сведения о Заявителе и предмете залога, готовят запросы в целях выяснения деловой репутации Заявителя, его учредителей, руководителей. При расположении бизнеса и/или предмета залога в радиусе, превышающем 50 км от областного центра, срок рассмотрения заявления на предоставление микрозайма может быть продлен до 30 рабочих дней или до момента поступления ответа на запрос. Заявитель обязан предоставить к осмотру предмет залога, а также правоустанавливающие документы, подтверждающие место ведения бизнеса.

5. Решение о предоставлении или отказе в предоставлении Микрозайма Заявителю.

- 5.1. Решение о предоставлении Микрозайма Заявителю принимается Экспертным советом микрофинансовой организации.
- 5.2. Заявитель или его представитель на заседание Экспертного совета не допускается.
- 5.3. Решение Экспертного совета может быть положительным либо отрицательным. Положительное решение Экспертного совета содержит все существенные условия заключения сделки по предоставлению Микрозайма.
- 5.4. Решение Экспертного совета доводится до Заявителя путем личного его ознакомления или путем использования любых коммуникационных систем связи (телефон, факс, Email, указанных в заявлении на предоставлении Микрозайма). Решение Экспертного совета, доведенное до Заявителя путем использования коммуникационных систем связи, считается надлежащим уведомлением Заявителя о решении Экспертного Совета.
- 5.5. Решение Экспертного совета о предоставлении микрозайма действительно в течение одного месяца с момента его утверждения.
- 5.6. Заявитель, в течение 3-х дней, с момента ознакомления с решением о предоставлении Микрозайма, обязан предоставить микрофинансовой организации документы (нотариальное согласие супруга, решение об одобрении крупной сделки и иные), необходимые для заключения сделки по предоставлению Микрозайма. Непредоставление в указанный срок документов, необходимых для заключения сделки, а также неявка заемщика, поручителя либо залогодателя на подписание договора, является основанием для аннулирования решения Экспертного совета. Повторное обращение в микрофинансовую организацию за получением микрозайма возможно в порядке, установленном п. 5.9. настоящих Правил.
- 5.7. В предоставлении Микрозайма Заявителю обязательно должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:
- Заявитель не соответствует требованиям, установленным пунктом 2.11 настоящих Правил;
 - не предоставлена информация о направлении расходования средств микрозайма и источниках доходов, за счет которых Заявитель предполагает исполнение обязательств по Договору микрозайма;
 - не представлены документы, определенные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами или представлены недостоверные сведения и документы;
 - не выполнены условия ранее оказанной Заявителю финансовой поддержки;
 - с момента признания субъекта малого и среднего предпринимательства допустившим нарушение порядка и условий оказания финансовой поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года;

➤ по основаниям, в соответствии с пунктом 2 статьи 9 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и Федерального законодательства "О противодействии легализации" при наличии оснований, ставящих под угрозу исполнение обязательств по займу.

5.8. Решение оформляется в письменном виде.

5.9. Заявитель, в отношении которого микрофинансовой организацией принято решение об отказе в предоставлении Микрозайма не имеет права повторного обращения в микрофинансовую организацию с новым заявлением о предоставлении Микрозайма в течение 3 (трех) месяцев со дня вынесения решения об отказе. Заявитель, получивший отказ в рассмотрении заявления по причине предоставления неполного пакета документов имеет право повторного обращения в микрофинансовую организацию с новым заявлением о предоставлении Микрозайма и документов не ранее, чем через один месяц с момента получения такого отказа.

6. Порядок заключения договора Микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей.

6.1 Основанием предоставления микрозайма Заявителю является заключение сделки (волеизъявления лиц) между микрофинансовой организацией и Заявителем и иными физическими или юридическими лицами, участвующими в сделке путем подписания договоров и документов, направленных на возникновение у них гражданских прав и обязанностей, связанных с получением и обеспечением микрозайма, в том числе: договора займа, договора поручительства, договора залога и иных договоров и документов, необходимых для заключения сделки.

6.2 Основанием для заключения сделки является положительное решение Экспертного Совета о предоставлении Заявителю Микрозайма с условиями её заключения.

6.3 До заключения сделки специалист микрофинансовой организации, проводящий сделку предоставляет Заемщику и всем лицам, участвующим в сделке (поручителям, залогодателям, лицам, предоставляющим согласия, иным) информацию, достаточную для принятия обоснованного ими решения о целесообразности заключения сделки по получению микрозайма на предлагаемых микрофинансовой организацией условиях, в том числе:

- сообщает о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая, в том числе, следующие факторы:
- соразмерность долговой нагрузки с текущим финансовым положением;
- предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по договору(ам), заключаемым в сделке (периодичность получения доходов от финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, выплаты заработной платы, получения иных доходов);

- вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по договору(ам), заключаемым в сделке (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по не зависящим от них причинам, состояние их здоровья, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода);

- знакомит Заемщика и всех лиц, участвующих в сделке, с условиями её заключения, в том числе: предоставляет всем участникам сделки для ознакомления договора и иные документы в отношении сделки, разъясняет все существенные условия её заключения, риски, связанные с заключением и исполнением условий договоров и возможных негативных финансовых последствиях при их ненадлежащем исполнении, информацию о возможном увеличении суммы расходов Заемщика и иных лиц, участвующих в сделке, по сравнению с ожидаемой суммой расходов, при несвоевременном исполнении обязательств по договорам, о применяемой к Заемщику и иным лицам, участвующим в сделке неустойке (штрафе, пени) за нарушение обязательств по договорам.

Информация, указанная в настоящем пункте доводится специалистом микрофинансовой организацией до Заемщика и всех лиц, участвующих в сделке на равных правах и в равном объеме для всех получателей финансовых услуг; бесплатно, на русском языке, в доступной форме, обеспечивающей разъяснение специальных терминов (в случае их наличия), так, что вся информация и содержание документов становятся понятны и доступны.

6.4. После получения информации и ознакомлении с документами, указанными в п. 6.3 настоящих Правил, Заявитель и все лица, участвующие в сделке, принимают решение о целесообразности заключения сделки на предлагаемых микрофинансовой организацией условиях.

При отказе Заявителя или любого лица, участвующего в сделке от подписания договора и иного документа, сделка по предоставлению микрозайма не заключается.

При положительном решении Заявителя и всех лиц, участвующих в сделке о целесообразности её заключения сделки на предлагаемых микрофинансовой организацией условиях стороны подписывают договора и документы, необходимые для заключения сделки по предоставлению Микрозайма Заявителю.

6.5. Договор микрозайма заключается в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

Договор микрозайма от имени Заемщика (индивидуального предпринимателя) подписывается Заявителем лично и бухгалтером (при наличии).

Договор микрозайма от имени Заемщика (юридического лица) подписывается руководителем или уполномоченным на основании доверенности лицом и бухгалтером.

От имени юридического лица уполномоченным на основании доверенности лицом может выступать штатный сотрудник юридического лица. Доверенность от имени юридического лица предоставляется в оригинале за подписью руководителя и скрепляется печатью юридического лица. Доверенность подшивается к Договору микрозайма и является его неотъемлемой частью.

График платежей «Информационный расчет ежемесячных платежей» прилагается к Договору микрозайма и является его неотъемлемой частью. С графиком платежей Заемщик знакомится до подписания Договора микрозайма.

6.6. Договор поручительства заключается в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Договор поручительства заключаемый с поручителем - физическим лицом подписывается поручителем лично. Договор поручительства заключаемый с поручителем – юридическим лицом подписывается руководителем или уполномоченным на основании доверенности лицом, в соответствии с требованиями, установленными п.6.5. настоящих Правил.

6.7. Договор залога может быть заключен как с Заемщиком, так и с третьим лицом, обладающим правом на предмет залога. Договор залога отдельно стоящих зданий должен предусматривать залог прав на земельный участок. Договор залога от имени Залогодателя (физического лица) подписывается Залогодателем лично, от имени Залогодателя (юридического лица) - руководителем или уполномоченным на основании доверенности лицом, в соответствии с требованиями, установленными п.6.5. Настоящих правил.

6.8. Если предмет Договора залога является имущество, на отчуждение которого требуется согласие или разрешение другого лица либо уполномоченного органа, такое же согласие или такое же разрешение необходимо для передачи этого имущества в залог, за исключением случаев, когда залог возникает в силу закона.

Такое согласие или разрешение предоставляется Залогодателем до заключения Договора залога в оригинале и копии, прикрепляется к Договору залога (оригинал согласия или разрешения прикрепляется к экземпляру Договора микрофинансовой организации, копия – к экземплярам Договоров залога залогодателей) и является его неотъемлемой частью.

6.9. Договор залога составляется:

➤ в 3-х и более экземплярах, если требуется государственная регистрация сделки залога (ипотеки) и не требуется нотариальное удостоверение договора, по одному экземпляру - для Залогодателя(ей), один экземпляр - для микрофинансовой организации, один экземпляр – для органа, осуществляющего государственную регистрацию;

➤ в 4-х и более экземплярах, если необходимо нотариальное удостоверение и государственная регистрация; по одному экземпляру - для Залогодателя(ей), один экземпляр –

для микрофинансовой организации, один экземпляр - для нотариуса, один экземпляр - для органа, осуществляющего государственную регистрацию сделки.

6.10. Подготовленные для подписания сторонами договора визируются специалистом по выдаче микрозаймов, специалистами юридической и финансовой службой и передаются на подпись главному бухгалтеру и руководителю микрофинансовой организации или лицам их замещающим и имеющим полномочия на право подписания.

6.11. Все документы, необходимые для заключения сделки (доверенности, решения, согласия, иные) прикрепляются к соответствующим договорам (оригиналы - к экземплярам договоров микрофинансовой организации, надлежаще заверенные специалистом микрофинансовой организации копии – к экземплярам договоров иной стороны сделки) и являются их неотъемлемой частью.

6.12. Сделка с перечнем всех договоров и документов регистрируется в электронном Журнале регистрации сделок с присвоением всем договорам регистрационного номера.

6.13. Сделка, требующая государственной регистрации и/или нотариального удостоверения, заключается по форме, установленной требованиями действующего законодательства.

7. Порядок предоставления и порядок возврата Микрозайма.

7.1. Перечисление микрофинансовой организацией Заемщику микрозайма осуществляется после заключения микрофинансовой организацией, Заемщиком и всеми лицами, участвующими в сделке, всех договоров и документов, необходимых для заключения сделки по предоставлению микрозайма, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и разделом 6 настоящих Правил на основании распоряжения руководителя микрофинансовой организации о перечислении денежных средств.

7.2. Если при заключении сделки требуется государственная регистрация, то перечисление микрофинансовой организацией средств Микрозайма Заемщику осуществляется после сдачи документов на регистрацию сделки в орган, осуществляющий государственную регистрацию. Государственная пошлина за регистрацию сделки оплачивается сторонами в размере и порядке, предусмотренном действующим законодательством.

7.3. Если при заключении сделки требуется нотариальное удостоверение договора или нотариальное удостоверение безотзывной доверенности на реализацию залога, то перечисление микрофинансовой организацией средств Микрозайма Заемщику осуществляется после нотариального удостоверения Договора и/или предоставлении в микрофинансовую организацию документов, подтверждающих совершение нотариальных действий по сделке. Расходы за совершение нотариальных действий несет Заемщик или Залогодатель (по соглашению сторон).

7.4. Перечисление средств Микрозайма осуществляется в безналичном порядке на счет Заемщика, указанный в договоре микрозайма и распоряжении о перечислении денежных средств Заемщику.

7.5. Датой перечисления средств Микрозайма является дата списания денежных средств со счета микрофинансовой организации.

7.6. За пользование Микрозаймом начисляются проценты в размере и порядке, установленным Договором Микрозайма. Проценты начисляются на сумму Микрозайма, исчисляемую на начало соответствующего процентного периода (календарного месяца), начиная со дня, следующего за днем фактического предоставления Микрозайма и по дату фактического возврата Микрозайма, включительно. Базой для начисления процентов за пользование Микрозаймом является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

7.7. Возврат Микрозайма и процентов осуществляется ежемесячно, равными платежами. Первая дата возврата Микрозайма и процентов устанавливается не позднее 27 числа месяца, следующего за месяцем выдачи Микрозайма.

7.8. В целях равномерного распределения финансовой нагрузки по Договору микрозайма, по заявлению Заявителя возможно предоставление индивидуального графика погашения Микрозайма и процентов, приемлемого для Заявителя.

7.9. Заемщик имеет право на полный и/или частичный досрочный возврат Микрозайма, предварительно в письменном виде уведомив об этом микрофинансовую организацию не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты возврата микрозайма.

8. Контроль за целевым использованием микрозайма и мониторинг Заемщика.

8.1. Микрофинансовая организация осуществляет контроль за целевым использованием Заемщиком средств Микрозайма и его возвратом, а также мониторинг сохранности предметов залога.

8.2. В этих целях микрофинансовая организация имеет право осуществлять выезд на место ведения бизнеса Заемщика и место нахождения предметов залога, запрашивать любую информацию и документы (в том числе финансовые), необходимые микрофинансовой организации для осуществления прав, предусмотренных п.8.1. настоящих Правил и требований действующего законодательства.

8.3. Информация и документы, подтверждающие целевое направление Микрозайма по Договору микрозайма, предоставляются Заемщиком не позднее 4 (четырёх) месяцев, с момента предоставления микрозайма. Перечень документов, являющихся подтверждением целевого использования средств микрозайма, приведен в пункте 8.4. настоящих Правил.

8.4. Документами, подтверждающими целевое использование Микрозайма, являются:

- Договор на приобретение или поставку товара и/или выполнение работ, услуг (договор купли-продажи, поставки, оказания услуг и др.) – при наличии;
- документ, подтверждающий оплату товара и/или выполнение работ, услуг по договору (платежное поручение; чек об оплате, расходный ордер, расписка о получении денежных средств, выписка по счету, иные);
- счет-фактура – при наличии;
- акт приема-передачи – при наличии;
- товарная накладная – при наличии;
- ОС-1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств) – при наличии;
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством.

8.5. Документы, подтверждающие целевое использование Микрозайма предоставляются Заемщиком в надлежаще заверенных копиях за подписью и печатью Заемщика. К документам прикладывается сопроводительное письмо с описью прилагаемых документов, подписанное Заемщиком.

8.6. За нецелевое использование средств Микрозайма, а также за непредставление в микрофинансовую организацию в срок, указанный в п. 8.3. Правил документов, подтверждающих целевое направление средств микрозайма, Договором микрозайма предусмотрена ответственность в виде штрафа в размере 25 (Двадцать пять) процентов от суммы микрозайма, используемой не по целевому назначению.

8.7. В целях соблюдения требований Федерального законодательства "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" микрофинансовая организация имеет право запросить, а Заемщик по запросу обязан предоставить микрофинансовой организации сведения об источниках доходов, за счет которых Заемщиком осуществляется возврат микрозайма, выписку по расчетному счету Заемщика, подтверждающую целевое использование средств микрозайма. Информация и документы, указанные в запросе микрофинансовой организации, в том числе информация об источниках доходов, за счет которых Заемщиком осуществляется возврат Микрозайма, предоставляется Заемщиком в течение пяти дней с момента получения запроса о предоставлении информации и документов. Выписка по счету предоставляется за подписью руководителя кредитной организации или иного лица, имеющего полномочия на подписание и печати организации.

9. Исполнение и последствия нарушения Договора микрозайма.

9.1. Заемщик обязан вернуть микрофинансовой организации полученную сумму Микрозайма и начисленные за пользование Микрозаймом проценты в сроки и в порядке, предусмотренные Договором микрозайма.

9.2. Сумма Микрозайма, может быть возвращена досрочно с согласия микрофинансовой организации в порядке, установленном п. 7.9. настоящих Правил.

9.3. Договор микрозайма считается исполненным после возврата Заёмщиком суммы Микрозайма, начисленных за пользование Микрозаймом процентов и штрафных санкций (при их наличии). В этом случае, на основании данных бухгалтерского учёта составляется и подписывается сторонами (Заёмщиком и представителем микрофинансовой организации) акт сверки взаимных расчётов по Договору микрозайма.

9.4. В случаях, когда Заемщик не возвращает в срок сумму Микрозайма и проценты, на эту сумму начисляются и подлежат уплате Заемщиком пени в размере, предусмотренном Договором микрозайма, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата микрофинансовой организации.

9.5. Микрофинансовая организация вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы Микрозайма и причитающихся за его пользование процентов, а при невыполнении этого требования – обратиться с иском на заложенное в счет обеспечения по Договору займа имущество, как в судебном так и внесудебном порядке, в соответствии с действующим законодательством.

10. Права и обязанности микрофинансовой организации, Заявителя, Заемщика:

10.1. Микрофинансовая организация вправе:

➤ запрашивать у лица, подавшего заявление на предоставление Микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении Микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами;

➤ мотивированно отказаться от заключения Договора микрозайма в соответствии с пунктом 2 статьи 9 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности" Федерального законодательства "О противодействии легализации ";

➤ осуществлять контроль за целевым использованием средств микрозайма;

➤ отказаться от исполнения Договора микрозайма при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок.

10.2. Микрофинансовая организация обязана:

➤ предоставить Заявителю, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления Микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением Микрозайма;

➤ разместить копию настоящих Правил в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;

➤ проинформировать лицо, подавшее заявку на предоставление Микрозайма, до получения им микрозайма об условиях Договора микрозайма, о возможности и порядке

изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом Микрозайма, а также с нарушением условий Договора микрозайма;

➤ гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники микрофинансовой организации обязаны соблюдать тайну об операциях Заемщиков микрофинансовой организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых микрофинансовой организацией, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

10.3. Микрофинансовая организация не вправе:

➤ выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозайм (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед микрофинансовой организацией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит сумму, установленную п.2.5 настоящих Правил;

10.4. Права и обязанности Заявителя

10.4.1. Заявитель, подавший в микрофинансовую организацию заявку на предоставление Микрозайма, вправе:

➤ знакомиться с Правилами предоставления Микрозаймов, утвержденными микрофинансовой организацией;

➤ получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления Микрозайма, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом Микрозайма.

10.4.2. Заявитель, подавший в микрофинансовую организацию заявление на предоставление Микрозайма, обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с пунктами 4.4 и 4.6. настоящих Правил и действующим законодательством, в том числе необходимые для исполнения микрофинансовой организацией требований, установленных федеральными законами.

10.5. Права и обязанности Заемщика

10.5.1. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по Договору микрозайма, в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами и Договором микрозайма;

10.5.2. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с пунктами 8.2., 8.3., 8.7. настоящих Правил и действующим законодательством, в том числе необходимые для исполнения микрофинансовой организацией требований, установленных федеральными законами.

10.5.3. Заемщик обязан обеспечить возможность микрофинансовой организации обеспечить контроль за использованием средств микрозайма.

11. Заключительные положения.

11.1. Правила утверждаются органом управления микрофинансовой организации.

11.2. Правила вводятся в действие приказом исполнительного директора микрофинансовой организации.

11.3. С момента вступления в силу настоящих Правил, Правила предоставления Микрокредитной компанией Вологодской области «Фонд ресурсной поддержки малого и среднего предпринимательства» субъектам малого и среднего предпринимательства микрозаймов», утвержденные решением Совета Фонда от 20.07.2017 года утрачивают силу.

12. Перечень приложений

Приложение 1 - Заявление - анкета для индивидуального предпринимателя;

Приложение 2 - Заявление – анкета для юридического лица.

Приложение 3 – Перечень документов для юридических лиц согласно перечню.

Приложение 4 - Перечень документов для юридических лиц согласно перечню.

Приложение 5 - Перечень документов, необходимых для оценки и принятия имущества в залог.

Приложение 6 - Документы по обеспечению в форме поручительства, согласно перечню.

Приложение 7 - Анкета Поручителя - для юридического лица.

Приложение 8 - Анкета Поручителя – для физического лица.

Приложение 9 - Техничко-экономическое обоснование.

Приложение 10 - Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках.

