

УТВЕРЖДЕН
решением
Наблюдательного совета
МКК «Фонд РП РС (Я)»
(протокол № 31 от 28.12.2023)

ПРАВИЛА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ
Микрокредитной компании
«Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)»

Якутск 2024 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ	4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7
3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЯМ	10
4. ЦЕЛИ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ	13
5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА.....	14
6. ПОРЯДОК ПРИЕМА И РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВКИ ЗАЕМЩИКА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА	16
7. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА	22
8. ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА	24
9. КОНТРОЛЬ ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ МИКРОЗАЙМА.....	24
10. КОНТРОЛЬ ЗА СВОЕВРЕМЕННОСТЬЮ УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ И ПОГАШЕНИЕМ ОСНОВНОГО ДОЛГА ПО МИКРОЗАЙМУ	26
11. ПОРЯДОК РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ МИКРОЗАЙМА	27
12. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ МИКРОЗАЙМА.....	28
13. КОНТРОЛЬ	30
14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	30
15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	30

Правила микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Саха (Якутия) разработаны Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» в соответствии с действующим законодательством РФ, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее Федеральный закон № 209-ФЗ), Федеральным законом от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее Федеральный закон № 151-ФЗ), Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (далее – 68-ФЗ), Указанием Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», Федеральным законом №422-ФЗ от 27.11.2018 «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональных доход», Государственной программой «Развитие предпринимательства и туризма в Республике Саха (Якутия) на 2020-2024 годы», утвержденной постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) от 15.09.2021 № 357, Постановлением Правительства РФ от 18.09.2020 №1492 «Об общих требованиях к нормативным правовым актам, муниципальным правовым актам, регулирующим предоставление субсидий, в том числе грантов в форме субсидий, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам - производителям товаров, работ, услуг, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации и отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации», Приказом Минэкономразвития России от 26.03.2021 № 142 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к

организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства», Уставом, иными внутренними нормативными документами Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)», иными нормативными актами РФ.

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

Под *микрофинансированием* понимается деятельность Фонда по предоставлению микрозаймов (микрофинансовая деятельность) в соответствии с настоящими Правилами.

Договор микрозайма – договор (соглашение), в рамках которого Фонд обязуется предоставить денежные средства Заемщику в определенном размере, а Заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею на предусмотренных условиях, а также иные сделки, несущие кредитный риск.

Договор залога – договор, согласно которому Фонд по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения Заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Договор поручительства – договор, в силу которого третье лицо (Поручитель) обязуется перед Фондом нести за Заемщика ответственность, в случае неисполнения последним принятых на себя обязательств.

Журнал регистрации заявок – журнал, в котором регистрируются заявки на получение займа (ведется в электронном виде и/или в программном обеспечении, используемом Фондом).

Журнал регистрации договоров по займам – журнал, отражающий учет заключенных договоров займов и договоров по обеспечению возвратности займов (ведется в электронном виде и/или в программном обеспечении, используемом Фондом).

Заемщик – физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», субъект малого и среднего предпринимательства (далее по тексту - СМСП), зарегистрированный (-ая) на территории Республики Саха (Якутия), заключивший (-ая) или намеревающийся (-аяся) заключить Договор микрозайма с Фондом.

Займодавец, Фонд – Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)».

Заявитель – физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», субъект малого и среднего предпринимательства, ведущие деятельность на территории Республики Саха (Якутия), подавший в Фонд заявление на предоставление микрозайма.

Заявка – полный пакет документов от Заявителя, необходимый для получения займа.

Индивидуальный предприниматель – физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

ИП плательщик НПД – индивидуальные предприниматели, которые осуществили переход на специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Кредитное досье – досье, сформированное сотрудниками Фонда из оригиналов и копий документов, предоставленных Заемщиками и заключенных договоров в соответствии с условиями предоставления заемных средств, которое является полной совокупностью юридических и иных документов, имеющих отношение к заявке на займ на всех стадиях, включающих сведения о Заемщике, предоставлении займа, его сопровождении, исполнении обязательств и прекращения их по иным обстоятельствам.

Кредитный риск – вероятность финансовых потерь, которая возникает в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату заемных средств и/или погашение иных долговых обязательств.

Кредитоспособность – способность Заемщика полностью и в срок исполнить свои обязательства перед Фондом.

Микрозаём – заём, предоставляемый Фондом Заемщику, на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ на условиях срочности, возвратности и платности. В контексте настоящих Правил понятия «микрозайм» и «заем» употребляются как синонимы.

Органы регистрации прав – Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии; Российский речной регистр; Администрация Ленского бассейна внутренних водных путей; Федеральное агентство воздушного транспорта.

Отрицательная деловая репутация – негативная оценка деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» с точки зрения деловых качеств с учетом факторов, указанных в Приложении №15.

Повторный заём – микрозаём, предоставляемый Заемщику, уже имеющему действующий микрозайм в Фонде.

Поручитель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, предоставляющее Фонду свое поручительство в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщиком по предоставленному Фондом Микрозайму.

Поручительство – вид обеспечения Микрозайма, предоставляемый поручителем Фонду (Займодавцу) на условиях и в порядке согласно настоящим Правилам, договору поручительства.

Потенциальный Заёмщик (клиент) – физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», субъект малого и среднего предпринимательства, ведущий(-ие) деятельность на территории Республики Саха (Якутия), обратившийся в Фонд с заявлением на предоставление микрозайма.

Наблюдательный совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фондом.

Уполномоченный орган Фонда – орган и/или должностное лицо, принимающее решение о совершении кредитных и прочих сделок от имени Фонда в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Фонда.

Режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации – введенный согласно Федерального закона № 68-ФЗ на определенной территории порядок организации деятельности органов управления и сил единой государственной системы предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций и основные мероприятия, проводимые указанными органами и силами с целью предупреждения, ликвидации чрезвычайной ситуации, сложившейся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, распространения заболевания, представляющего опасность для окружающих, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей.

Самозанятый ФЛ – физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Связанные заемщики – субъекты малого и среднего предпринимательства, а также физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», связанные между собой юридически и экономически таким образом, что ухудшение финансового положения одного из них обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения другого заемщика (других заемщиков), которое может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) им (ими) своих обязательств, в том числе:

- основные и дочерние, а также зависимые общества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- когда один из заемщиков, либо третье лицо, может оказывать прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органом управления другого (других) заемщика(ов);
- заемщики являются членами одной семьи или близкими родственниками.

Специалист Фонда – сотрудник Фонда, состоящий в трудовых отношениях с Фондом к должностным обязанностям которого относится принятие и анализ документов Заемщиков, проведение оценки платежеспособности Заемщика, оценки платежеспособности поручителей, оценки предметов залога, оформление и сопровождение Договоров микрозайма либо лицо, оказывающее указанные услуги Фонду по договору гражданско-правового характера.

Список недобросовестных заемщиков – перечень Заемщиков Фонда, допустивших грубые или неоднократные нарушения своих обязательств. К грубым относится нарушение графика возврата займа на срок более 30 дней без уважительной причины и нецелевое использование займа.

Счет заемщика – расчетный счет у Субъектов МСП, лицевой счет у физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Целевые и специальные программы предоставления микрозаймов – программы, разработанные с целью создания режимов наибольшего благоприятствования предприятиям и организациям на основе облегчения доступа к заемным ресурсам на текущие цели. Особенности, порядок и существенные условия предоставления микрозаймов в рамках целевых и специальных программ регламентируется отдельными внутренними нормативными документами Фонда, утверждаемыми Наблюдательным советом Фонда (далее – Программы предоставления микрозаймов).

Юридическое лицо – организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок подачи заявления на предоставление микрозайма и порядок его рассмотрения, заключения договора микрозайма, порядок предоставления заемщику графика платежей и иные условия микрофинансирования. Программы по предоставлению микрозаймов устанавливают

существенные условия микрозайма (сумма, срок, процентная ставка, целевое назначение, неустойка), требования к предоставляемому обеспечению и иные условия микрозайма.

Деятельность Фонда по выдаче микрозаймов осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, требований Центрального банка Российской Федерации, нормативно-правовыми актами в области микрофинансирования, Уставом Фонда, настоящими Правилами, условиями Программ по предоставлению займов, условиями типовых форм договоров микрозайма, и другими внутренними нормативными документами Фонда.

Кроме того, отдельными внутренними документами могут устанавливаться иные процедуры предоставления микрозаймов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и самозанятым.

2.2. В случае объявления в Республике Саха (Якутия) режимов «повышенной готовности» и «чрезвычайной ситуации», настоящие Правила действуют в части, не противоречащей принимаемым в этот период законодательным и нормативным актам.

2.3. Фонд выдает Микрозаймы, исходя из принципов гласности, законности, возвратности, обеспеченности и платности.

2.4. Микрозаймы предоставляются Фондом в валюте Российской Федерации на основании решения Уполномоченного органа Фонда, в соответствии с заключаемым Договором микрозайма.

2.5. Решение о выдаче Микрозайма принимается Уполномоченным органом Фонда в соответствии с его полномочиями, установленными внутренним документом Фонда и установленными лимитами.

2.6. Решения Уполномоченного органа Фонда действительны для исполнения в течение 30 календарных дней.

2.7. На заседании Уполномоченного органа Фонда при рассмотрении заявки Заявителя запрашиваемая сумма микрозайма может быть снижена, сроки и график погашения микрозайма, перечень предоставляемого обеспечения могут быть изменены, с учетом:

- финансового положения и кредитоспособности Заемщика;
- качества обеспечения микрозайма;
- потребности Заемщика в заемных средствах.

2.8. Денежные средства перечисляются на счет Заемщика, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации, при наличии:

- надлежащим образом заключенного Договора микрозайма;
- надлежащим образом заключенных договоров поручительства (если

предусмотрено условием);

– надлежащим образом заключенных договоров залога (если предусмотрено условием Программы и решения Уполномоченного органа);

– в случае предоставления в качестве залога объектов недвижимости (если предусмотрено условием), денежные средства могут быть перечислены Фондом на счет Заемщика после государственной регистрации договора ипотеки (договора залога недвижимого имущества), если иное не предусмотрено условием выдачи микрозайма в Программе и/или решении Уполномоченного органа Фонда;

– в случае предоставления в качестве залога объектов движимого имущества, денежные средства могут быть перечислены Фондом на счет Заемщика после внесения записи о залоге движимого имущества в Реестр залогов движимого имущества, если иное не предусмотрено условием выдачи микрозайма в Программе и/или решении Уполномоченного органа Фонда.

2.9. Основными способами обеспечения исполнения обязательств, являются способы, предусмотренные главой 23 ГК РФ.

Фонд в своей практике использует наиболее эффективные и надежные способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма:

- залог движимого и недвижимого имущества;
- поручительство юридических и физических лиц.

Целесообразность, достаточность, возможность принятия конкретного вида обеспечения надлежащего исполнения Заёмщика своих обязательств определяет Фонд в соответствии с Положением о порядке работы с залоговым имуществом МКК «Фонд РП РС(Я)».

2.10. Заемщик имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении условий финансирования, установленных настоящими Правилами, при этом максимальная совокупная задолженность по предоставленным микрозаймам на одного Заемщика не должна превышать сумму, установленную Федеральным законом № 151-ФЗ.

2.11. За пользование Микрозаймом Заемщик уплачивает Фонду проценты в соответствии с условиями Договора микрозайма.

2.12. Фонд не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по Договорам микрозайма и сроки действия этих договоров, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с Заемщиками.

2.13. Фонд при рассмотрении заявки на микрозаём в обязательном порядке осуществляет анализ и оценку кредитоспособности, оценку правоспособности и проверку

деловой репутации Заемщика, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств Заемщика.

2.14. Фонд в обязательном порядке передает сведения, определенные статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях», в бюро кредитных историй. Право выбора бюро кредитных историй остается за Фондом.

2.15. Фонд несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за разглашение третьим лицам информации, полученной от Заемщика/Залогодателя/Поручителя в ходе осуществления своей деятельности.

2.16. Настоящими Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по Договору микрозайма. В случае установления в настоящих Правилах условий, противоречащих условиям Договора микрозайма, заключенного с Заемщиком, применяются положения Договора микрозайма.

2.17. Настоящие Правила и приложения к ним подлежат размещению на официальном сайте Фонда (<https://fondsakha.ru/>).

3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЯМ

3.1. Фонд предоставляет Микрозаймы Заемщикам, которые соответствуют следующим требованиям:

3.1.1. Соответствуют условиям Федерального закона № 209-ФЗ:

- 1) включены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- 2) не осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- 3) не являются участником соглашений о разделе продукции;
- 4) не являются кредитной, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;
- 5) не являются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

3.1.2. Заемщик и (или) участники (учредители, акционеры) Заемщика, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Заемщика, не имеют отрицательной деловой репутации;

3.1.3. Платежеспособность и (или) кредитоспособность которых позволит осуществлять своевременные расчеты по испрашиваемому Микрозайму (на весь период его

действия). Критерии и порядок проведения оценки платежеспособности, методы проверки информации о доходах и обязательствах Заемщика, Поручителей и иных лиц (в случае необходимости), оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Заемщика, определяются в отдельном внутреннем документе Фонда.¹

3.1.4. Не имеют за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих дате подачи Заявки Заемщиком в Фонд на получение Микрозайма (далее – Заявка), нарушений условий ранее заключенных договорных и долговых обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга). При этом допускаются факты просрочки сроком не более 5 (Пяти) рабочих дней каждая, суммарно не превышающая 30 календарных дней в течение одного календарного года).

3.1.5. Имеют обеспечение испрашиваемого Микрозайма в зависимости от выбора Заемщиком Программы предоставления Микрозайма (залоговый, беззалоговый).

3.1.6. Ведущие деятельность на территории Республики Саха (Якутия).

3.1.7. В отношении которых не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию²), ликвидации.

3.1.8. Не имеющие по состоянию на дату заключения Договора микрозайма, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей.³

3.1.9. Не имеющие на дату подачи заявки на предоставление микрозайма задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (Трех) месяцев.⁴

3.2. Фонд предоставляет Микрозаймы Заемщикам Самозанятым ФЛ, которые соответствуют следующим требованиям:

1) ведущие деятельность на территории Республики Саха (Якутия);

¹ В период отсутствия внутреннего документа, устанавливающего порядок проведения оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (Заемщика, Поручителя и иных лиц) применяется методика оценки финансового положения и кредитоспособности

² Требование данного подпункта не применяется при предоставлении СМСП микрозаймов в период при введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

³ Если иное не предусмотрено законодательством.

⁴ Если иное не предусмотрено законодательством.

2) в отношении которых не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

3) не имеют за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих дате подачи Заявки Заемщиком в Фонд на получение Микрозайма (далее – Заявка), нарушений условий ранее заключенных договорных и долговых обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга). При этом допускаются факты просрочки сроком не более 5 (Пяти) рабочих дней каждая, суммарно не превышающая 30 календарных дней);

4) не имеющие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения Договора микрозайма, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей.⁵

3.3. Приоритетное право на получение Микрозайма имеют Субъекты МСП ведущие деятельность и/или реализующие проекты в следующих сферах:

- 1) резидент ТОСЭР / ОЭЗ / ювелирно-гранильного кластера;
- 2) резидент объекта имущественной инфраструктуры (промышленный парк, технопарк, бизнес-инкубатор и пр.);
- 3) экспортер;
- 4) социальное предприятие;
- 5) сельскохозяйственный или потребительский кооператив;
- 6) реализация проекта в сферах туризма, экологии или спорта;
- 7) субъект женского предпринимательства;
- 8) субъект молодежного предпринимательства;
- 9) субъект малого и среднего предпринимательства, созданный физическим лицом, самозанятый ФЛ старше 55 лет;
- 10) субъекты малого и среднего предпринимательства зарегистрированные и осуществляющие деятельность менее 2 (двух) лет;
- 11) СМСП и физические лица, применяющее НПД⁶;

⁵ Требование данного подпункта не применяется при предоставлении микрозаймов в период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

⁶ При наличии одного из ОКВЭДов: Обрабатывающие производства; деятельность гостиниц и общественного питания; деятельность в области информации и связи; деятельность профессиональная, научная и техническая; в сфере туризма

- 12) на территории монопрофильного муниципального образования (моногород);
- 13) на территории Арктических районов;
- 14) соответствующие принципам ESG.
- 15) иные приоритетные проекты, определенные исполнительным органом Республики Саха (Якутия).

4. ЦЕЛИ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

4.1. В рамках настоящих Правил целями предоставления Микрозаймов, определенными в соответствии с действующими про являются:

1) пополнение оборотных средств:

- пополнение оборотных средств;
- обеспечение участия в электронных торгах, аукционе или конкурсе в рамках Федеральных законов №№ 44-ФЗ и 223-ФЗ;
- на исполнение контракта в рамках Федеральных законов №№ 44-ФЗ и 223-ФЗ.

2) приобретение основных средств:

- приобретение автомобиля с пробегом менее 1000 километров;
- приобретение автомобиля с пробегом от 1000 километров;
- приобретение земельного участка;
- приобретение нежилого здания;
- приобретение нежилого помещения;
- приобретение иной недвижимости;
- приобретение основных средств, за исключением недвижимости.

3) вложения в основные средства:

- реконструкция жилого здания;
- реконструкция нежилого здания;
- строительство жилого здания;
- строительство нежилого здания.

4) рефинансирование:

- погашение задолженности субъекта перед лицом, отличным от организации, в которую он обратился.

Средства микрозайма не могут быть использованы в целях:

- погашения задолженности по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), если займ выдан не в целях рефинансирования;
- предоставления за счет средств микрозайма заемных средств иным лицам;

– приобретения иностранной валюты, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) высокотехнологичного импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также связанных с достижением результатов предоставления этих средств иных операций, определенных правовым актом;

– погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов (дивидендов);

– выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале.

По каждому Заемщику цели предоставления Микрозайма с учетом положений настоящего пункта определяются условиями Договора микрозайма.

4.2. Контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных Заемщику по Договору микрозайма, осуществляется Фондом в соответствии с п. 9 настоящих Правил.

5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

5.1. В рамках настоящих Правил микрофинансирования максимальная совокупная сумма основного долга Заемщика Субъекта МСП (без учета начисленных процентов и неустойки) не может превышать 5 000 000 (пять миллионов) рублей для ЮЛ и ИП, 1 000 000 (один миллион) рублей (без учета начисленных процентов и неустойки) для ИП на НПД, и 500 000 (пятьсот тысяч) рублей (без учета начисленных процентов и неустойки) для Самозанятых ФЛ.

5.2. Сумма обязательств по Договорам микрозайма связанных заемщиков (без учета начисленных процентов и неустойки) не может превышать суммы, указанной в п.5.1. настоящих Правил, за исключением обязательств по специальным Программам предоставления микрозаймов, сумма по которым не может превышать для связанных заемщиков 10 000 000,00 (Десять миллионов) рублей.

Специальные Программы разрабатываются Фондом и утверждаются Наблюдательным советом Фонда в целях обеспечения устойчивого развития субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Саха (Якутия) в рамках различных антикризисных мероприятий, требующих быстрых решений на уровне Правительства Российской Федерации и Правительства Республики Саха (Якутия) в условиях:

- внешнего санкционного давления и ограничительных мер;
- в период введения действия режима повышенной готовности или чрезвычайных ситуаций вводимых на федеральном и/или региональном уровнях на всей территории Российской Федерации или на территории Республики Саха (Якутия);

- и других ограничительных мер.

5.3. Процентная ставка за пользование микрозаймом является фиксированной на период действия Договора микрозайма и начисляется на сумму фактической задолженности по Микрозайму, если иное не предусмотрено условиями Программы по предоставлению микрозаймов и договора Микрозайма.

5.4. Финансовая поддержка субъекта малого и среднего предпринимательства в виде займа не может предоставляться более трех раз за один календарный год.

5.5. Получение второго и последующих микрозаймов возможно при соблюдении условий п.5.1 настоящих Правил.

5.6. Если Субъект МСП пользуется льготным займом более 2 (двух) раз и/или не соответствует условиям п.3.3 настоящих Правил, Уполномоченный орган Фонда оставляет за собой право устанавливать процентную ставку не более 2 кратного размера ключевой ставки Банка России.

5.7. Предоставляется возможность досрочного погашения части или всей суммы Микрозайма, при условии письменного уведомления Фонда не менее чем за 2 (Два) календарных дня до даты соответствующего платежа.

5.8. Микрозаймы предоставляются при условии предоставления поручительства единоличного исполнительного органа и основных собственников бизнеса (бенефициаров), владеющих долей в Уставном капитале более 15%, если иное не предусмотрено в решении Уполномоченного органа Фонда.

5.9. Фонд вправе ввести ограничение срока и размера Микрозайма по некоторым видам деятельности заемщиков в зависимости от приоритетов и размера портфеля займов. На сайте Фонда размещается соответствующая информация (уведомление) за 10 (десять) рабочих дней до момента ввода данного ограничения. Ограничения вводятся по решению Наблюдательного совета Фонда.

5.10. Микрозаймы могут предоставляться на погашении полученных ранее кредитов (займов), выданных кредитными и иными организациями (рефинансирование).

При этом должны быть соблюдены следующие условия:

1. Заемщик имеет положительную кредитную историю;
2. Процентная ставка по действующим кредитам (займам) должна превышать размер процентной ставки в Фонде.

3. В случае, если действующий кредит (заём) является потребительским, заявителем должно быть предоставлено подтверждение его использования для осуществления своей предпринимательской деятельности.

5.11. По отдельному решению Уполномоченного органа Фонда может быть установлена комиссия по выдаваемым микрозаймам.

5.12. Проценты за пользование Микрозаймом уплачиваются ежемесячно, начиная с даты, следующей за датой образования задолженности (включительно) и по дату полного погашения Микрозайма (включительно) (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи), 20 числа каждого календарного месяца, если иное не предусмотрено Договором микрозайма.

5.13. Погашение ссудной задолженности осуществляется ежемесячно, если иное не предусмотрено Договором микрозайма.

5.14. Микрозаймы предоставляются при наличии согласия на осуществление Фондом, Министерством предпринимательства, торговли и туризма Республики Саха (Якутия) и другими уполномоченными органами государственной власти проверок, контроля целевого использования заемных средств, исполнения обязательств по Договору, а также на предоставление (-получение) указанным (-ми) лицам (-ми) сведений (документов) и любой информации по Договору, в том числе по обеспечительным договорам.

6. ПОРЯДОК ПРИЕМА И РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВКИ ЗАЕМЩИКА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

6.1. Заемщик имеет право подать заявку на получение Микрозайма с необходимыми документами (далее – Заявка) следующими способами:

- 1) непосредственно обратившись в МКК «Фонд РП РС (Я)» (лично, через представителя);
- 2) путем обращения в подразделение ГАУ РС(Я) «Центр «Мой бизнес» (далее – Агент);
- 3) путем направления пакета документов в скан-копиях в виде электронных документов на электронную почту fondsakha@inbox.ru. При этом скан-копии документов направляются в объеме, полностью соответствующем Перечню документов в соответствии с Приложениями №1 к настоящим Правилам.
- 4) Путем подачи заявления на получение микрозайма с использованием сервиса «Подбор и получение микрофинансирования» на Цифровой платформе МСП, размещенной в телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://мсп.рф>.

6.2. В случае, если Заемщик подает в Фонд документы в электронной форме, их оригиналы предоставляются Заемщиком в Фонд непосредственно (лично, через

представителя, путем направления по почте, курьерской доставкой) после регистрации Заявки.

6.3. Порядок рассмотрения заявления Заемщика на предоставление микрозайма представлен в Приложении № 9 к настоящим Правилам, и производится по следующим этапам:

6.3.1. Первый этап: первичное рассмотрение.

6.3.1.1. Заемщик представляет в Фонд документы в соответствии с Приложениями №1 к настоящим Правилам, в том числе согласие на обработку персональных данных согласно Федеральному закону № 152-ФЗ.

6.3.1.2. Ответственность за правильность оформления документов в составе заявки, за достоверность и полноту сведений, в них содержащихся, несет заявитель (заемщик).

6.3.1.3. Заявка, не соответствующая требованиям настоящих Правил, не регистрируется и возвращается заявителю на доработку.

6.3.1.4. Заявка, соответствующая требованиям настоящих Правил, принимается МКК «Фонд РП РС (Я)» и регистрируется в журнале регистрации заявок. Запись регистрации включает в себя номер и дату поступления заявки.

6.3.2. Второй этап – рассмотрение Заявки на получение микрозайма (под рассмотрением заявки понимается подготовка заключения о Заемщике).

6.3.2.1. Сроки рассмотрения Заявки на получение микрозайма и порядок запроса у Заемщика дополнительных сведений к Заявке.

Сроки рассмотрения заявки Фондом при условии комплектности документов, установленных настоящими Правилами, исчисляются со дня поступления заявки при условии ее поступления до 11 часов 00 минут местного времени, в случае поступления заявки после 11 часов 00 минут местного времени - начиная с рабочего дня, следующего за днем поступления заявки, в случае поступления заявки в выходной или нерабочий праздничный день - с первого рабочего дня после дня поступления заявки и составляют:

а) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым отсутствует залог;

б) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым предусмотрен залог. Срок рассмотрения заявки может быть увеличен до 10 (десяти) рабочих дней в случае нахождения залога в труднодоступных или отдаленных местностях.

6.3.2.2. При наличии замечаний по представленным в заявке документам (необходимости замены неправильно оформленных документов или предоставления дополнительных документов), а равно замечаний по предоставленному СМСП обеспечению исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, СМСП в течение 5 рабочих дней со дня его уведомления о наличии замечаний по заявке

принимает меры к их устранению (представить надлежаще оформленные документы, дополнительно запрашиваемые документы, заменить обеспечение либо устранить причины, препятствующие принятию обеспечения МКК «Фонд РП РС (Я)»).

Уведомление СМСП МКК «Фонд РП РС (Я)» о необходимости устранить замечания по заявке осуществляется посредством телефонной связи, а также путем направления письма на электронную почту, указанную СМСП в заявке.

Днем уведомления СМСП о необходимости устранить замечания по заявке считается:

- при уведомлении посредством телефонной связи – день звонка;
- при уведомлении по электронной почте – день отправки уведомления на электронную почту СМСП.

В случае невозможности СМСП предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, либо заменить предложенное по заявке обеспечение на иное, МКК «Фонд РП РС (Я)» вправе снизить сумму запрашиваемого СМСП микрозайма.

Срок рассмотрения заявки СМСП на получение микрозайма приостанавливается на период, предоставленный СМСП в соответствии с п. 6.3.2.2. настоящих Правил на устранение выявленных замечаний.

Неустранение СМСП замечаний МКК «Фонд РП РС(Я)» в установленный п. 6.3.2.2. настоящих Правил срок считается отказом СМСП от получения микрозайма.

В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявке, а также в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), МКК «Фонд РП РС(Я)» имеет право запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности заявителя, места нахождения предметов залога.

6.3.2.3. Рассмотрение Заявки на получение микрозайма включает проведение экспертиз, которые заключаются в следующем:

- 1) Оценка кредитоспособности или финансово-экономическая, включающая в себя:
 - оценку полноты и достоверности представленных Заемщиком финансовых и бухгалтерских документов, иной отчетности;
 - проверка кредитной истории Заемщика/Поручителя/ Залогодателя;
 - оценку целесообразности кредитования Заемщика (Приложение №16);
 - расчет суммы и срока микрозайма, графика погашения микрозайма;

- залоговая экспертиза, включающая в себя:
 - расчет оценочной и залоговой стоимости залога,
 - расчет достаточности обеспечения;
 - оценку ликвидности залога;
 - выявление ограничений/запретов на залог;
 - при необходимости – фактический осмотр (с фото и/или видео фиксацией) места ведения бизнеса Заемщика и предмета залога;
- 2) оценка правоспособности или правовая экспертиза, включающая в себя:
- проверку правового статуса Заемщика/Поручителя/Залогодателя;
 - проверку правоустанавливающих документов на залог;
 - выявление ограничений/запретов по залому;
 - проверку полномочий руководителей на право подписи документов по микрозайму/залому/поручительству;
- 3) Проверка деловой репутации и оценка риска, включающая себя:
- выявление правовых рисков, связанных с рассматриваемой сделкой, включая риск возникновения у Фонда потерь, убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения либо неполного исполнения СМСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по выданным микрозаймам (кредитный риск);
 - проведение проверки благонадежности и деловой репутации Заемщика/Залогодателя/Поручителя, его руководителей, учредителей, их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных документах путем получения информации с помощью сервисов быстрой проверки контрагентов, выгрузка сведений из сервиса Федеральной службы судебных приставов и ИС «Электронное правосудие» и др.
 - Проведение проверки по фатам наличия/отсутствия нарушений по ранее выданным Фондом микрозаймам.

По результатам проведенных экспертиз в отношении Заемщика/Залогодателя/Поручителя составляется:

- Заключение о Заемщике, содержащее в том числе о целесообразности кредитования Заемщика, сведения о Поручителях, об определении оценочной стоимости обеспечения (далее – Заключение о Заемщике);
- Акт проверки залога;
- Заключение по вопросу правовой экспертизы документов Заемщика;

– Заключение по проверке деловой репутации и оценке риска.

6.3.3. Третий этап - принятие решения Уполномоченным органом Фонда о возможности предоставления Микрозайма:

1) Уполномоченный орган Фонда для целей рассмотрения возможности предоставления микрозайма Заемщику рассматривает следующие документы:

- Заключение о кредитоспособности Заемщика;
- Заключение правовой экспертизы документов Заемщика;
- Акты проверки залога;
- Заключение по проверке деловой репутации и оценке риска;
- иные документы в отношении рассматриваемой Заявки,

и по результатам их оценки, принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче Микрозайма.

2) На заседания Уполномоченного органа Фонда без права голоса могут приглашаться Специалисты Фонда, Заемщик и (или) его представители, а также, представители общественных объединений и иных организаций Республики Саха (Якутия).

3) Уполномоченный орган Фонда имеет право запросить у Заемщика дополнительные документы, сведения, подтверждающие информацию, указанную Заемщиком и (или) Поручителями.

Не предоставление Заемщиком запрошенных Уполномоченным органом Фондом дополнительных документов по истечении указанного срока является основанием для отказа в предоставлении Микрозайма.

4) Уполномоченный орган Фонда имеет право запросить у Заемщика предоставление Поручительства (номинально) одного или более физических лиц.

Невыполнение Заемщиком поставленных Уполномоченным органом Фонда условий является основанием для отказа в предоставлении Микрозайма.

5) Уполномоченный орган Фонда принимает окончательное решение о выдаче или об отказе в выдаче Микрозайма, учитывая в том числе, но не исключительно, следующие факторы:

– средний размер микрозайма (отношение суммы выданных за отчетный период микрозаймов к количеству Заемщиков (СМСП, самозанятых), которым предоставлены микрозаймы за отчетный период) не должен превышать 70 (Семидесяти) процентов от максимального размера микрозайма, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

– оценку платежеспособности и целесообразности кредитования Заемщика и предоставленного обеспечения Микрозайма.

б) Результат принятого Уполномоченным органом Фонда решения фиксируется в Протоколе заседания Уполномоченного органа Фонда.

В Протоколе заседания должны быть отражены следующие моменты:

- наименование Заемщика;
- сумма Микрозайма;
- срок Микрозайма;
- процентная ставка по Микрозайму;
- целевое назначение Микрозайма;
- характеристика предлагаемого Заемщиком обеспечения (в том числе: наименование Залогодателя, существенные характеристики обеспечения, оценочная и залоговая стоимость, наименование Поручителя);
- иные условия предоставления Микрозайма при их наличии;
- причины отказа в выдаче микрозайма (при наличии такового).

7) Срок действия принятого Уполномоченным органом Фонда решения о предоставлении Микрозайма составляет не более 30 (Тридцати) календарных дней с даты принятия решения.

6.3.4. Четвертый этап - направление уведомления о принятом решении о предоставлении/отказе в Микрозайме:

1) Информация о принятом решении о выдаче, либо отказе в выдаче Микрозайма доводится до Заемщика в письменном виде и/или путем направления электронного письма на адрес e-mail указанный в Анкете-заявке.

2) Специалист Фонда в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня принятия решения Уполномоченным органом Фонда направляет Заемщику уведомление:

- в случае положительного решения о выдаче Микрозайма – с указанием индивидуальных параметров микрофинансирования, срока заключения Договора микрозайма и обеспечительной документации, а также требований по предоставлению Заемщиком дополнительно запрашиваемых документов или сведений;
- в случае принятого решения об отказе – с указанием причин отказа.

3) В случае отрицательного решения повторная подача заявки возможна не ранее чем через 3 (три) месяца с даты рассмотрения заявки Уполномоченным органом Фонда. Более раннее рассмотрение заявки возможно только при наличии личного ходатайства Председателя Уполномоченного органа Фонда.

6.3.5. Пятый этап – работа по оформлению и подписанию документации по выдаче Микрозайма.

1) На основании положительного решения Уполномоченного органа Фонда о выдаче Микрозайма на условиях, согласно принятому Фондом решению, Специалист Фонда:

- в срок, согласованный с Заемщиком/Залогодателем/Поручителем (но не более чем 30 (Тридцать) календарных дней), организует оформление и заключение/подписание сторонами Договора микрозайма и обеспечительных договоров согласно типовым формам;
- регистрирует Договор микрозайма в электронном Журнале регистрации Договоров микрозайма (Приложение №13 к настоящим Правилам).

2) График платежей по Микрозайму является неотъемлемой частью Договора микрозайма, с которым Заемщик(-и) знакомятся до подписания договора Микрозайма

3) Фонд перечисляет денежные средства в безналичном порядке путем зачисления суммы Микрозайма на счет Заемщика, указанный в Договоре микрозайма согласно п.2.8. Настоящих Правил.

4) Средства Микрозайма предоставляются в валюте Российской Федерации на основании Договоров микрозайма.

5) Договор залога недвижимого имущества составляется Специалистом Фонда в соответствии с требованиями Федерального закона от 16.07.1998 г. №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и в обязательном порядке подлежит государственной регистрации в органах регистрации прав.

6.4. Не заключение Заемщиком Договора микрозайма в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня принятия Уполномоченным органом Фонда положительного решения о предоставлении Микрозайма по волеизъявлению Заемщика, не предоставление Заемщиком дополнительных документов или сведений, запрошенных Уполномоченным органом Фонда в установленный срок, не препятствует его повторному обращению в Фонд для получения Микрозайма в порядке, установленном настоящими Правилами.

7. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА

7.1. В предоставлении микрозайма СМСП должно быть отказано, если:

- не представлены документы, определенные настоящими Правилами;
- представлены недостоверные сведения и документы (в т.ч. со стороны учредителей, руководителя (заявителя), поручителей, залогодателей);
- не выполнены условия предоставления микрозаймов, предусмотренные настоящими Правилами;
- субъект МСП имеет не устраненные нарушения порядка и условий оказания поддержки, в том числе в части не целевого использования средств поддержки;

– ранее в отношении заявителя - субъекта малого или среднего предпринимательства принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания не истекли;

– с даты признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло менее одного года, за исключением случая более раннего устранения субъектом малого или среднего предпринимательства такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного Фондом, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим такое нарушение прошло менее трех лет. Положения, предусмотренные настоящим пунктом, распространяются на виды поддержки, в отношении которых Фондом, выявлены нарушения субъектом малого или среднего предпринимательства порядка и условий оказания поддержки;

7.2. Основаниями для отказа в предоставлении микрозайма могут быть также:

– если при выдаче микрозайма будет превышен лимит обязательств заемщика перед МКК «Фонд РП РС (Я)», установленный Федеральным законом № 151-ФЗ;

– если платежеспособность и (или) кредитоспособность Заемщика, не позволит осуществлять своевременные расчеты по испрашиваемому Микрозайму;

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

– наличие отрицательного заключения по результатам оценки деятельности Заемщика (в том числе, но не исключительно, получения в ходе проведения правовой экспертизы Заемщика/Поручителя/Залогодателя отрицательных заключений; выявление сомнительной хозяйственной деятельности Заемщика;

– выявления значительной кредитной нагрузки Заемщика;

– выявление неоднократных нарушений Заемщиком законодательства РФ, приводящих к возникновению существенных убытков и ухудшению деловой репутации);

– имуществом обеспечение Микрозайма признано недостаточным/неликвидным/низколиквидным и (или) имеются правовые ограничения на оформление имущества в залог.⁷

⁷ На усмотрение Уполномоченного органа Фонда

– если максимальная совокупная ссудная задолженность по предоставленным Микрозаймам Заемщику и/или связанным заемщикам превысит лимит в сумме 5 000 000 (Пять) миллионов рублей (для ЮЛ и ИП), в сумме 1 000 000 (Один) миллион рублей (для Самозанятых ИП), в сумме 500 000 (пятьсот тысяч) рублей (для Самозанятых ФЛ).

8. ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

8.1. Документы, поименованные в настоящих Правилах, формируются Специалистом Фонда в Досье Заемщика, подшиваются в досье Специалистом Фонда по мере их предоставления Заемщиком/Залогодателем/Поручителем, либо в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

8.2. Досье Заемщика подлежит дублированию в электронном варианте (электронное клиентское досье) согласно порядку, приведенному в Приложении №14 настоящих Правил.

8.3. Досье Заемщика хранится в Фонде. После исполнения Заемщиком обязательств по Договору микрозайма в архиве Фонда должны храниться оригиналы исполненных Договоров микрозайма, залога (поручительства), все заключения по Заемщику и внутренние документы, содержащие условия выдачи Микрозайма в течение 5 (Пяти) лет.

8.4. Копии документов, имеющихся в досье Заемщика, предоставляются Фондом Заемщику/Залогодателю/Поручителю по письменному требованию. Предоставленный Заемщиком комплект документов к Заявке Фондом Заемщику не возвращается.

8.5. Все документы, полученные от Заемщика/Поручителей/Залогодателей, являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей, либо в соответствии с законодательством РФ.

9. КОНТРОЛЬ ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ МИКРОЗАЙМА

9.1. Договором микрозайма Фонду предоставлено право осуществления контроля за целевым использованием микрозайма с возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

Заемщик обязан в соответствии с условиями Договора микрозайма в срок не позднее указанного периода времени с момента зачисления денежных средств на счет Заемщика, документально подтвердить целевое использование заемных средств перед Фондом (Займодавцем).

В зависимости от целевого использования заемных средств, указанного в Договоре

микрозайма, срок подтверждения будет установлен от 5 (Пяти) до 180 (Ста восьмидесяти) дней. В отдельных случаях может быть продлен Фондом (Займодавцем) на основании письменного заявления Заемщика, при условии, что продление срока будет обусловлено особенностями деятельности, осуществляемой Заемщиком.

9.2. Подтверждением целевого использования заемных средств служит представление Фонду (Займодавцу) надлежащим образом заверенных копий документов, которыми могут быть:

- 1) платежное поручение;
- 2) детализированная выписка со счета (на бумажном и электронном носителе);
- 3) чек, копия чека;
- 4) счет-фактура;
- 5) товарная накладная;
- 6) универсальный передаточный документ;
- 7) акт выполненных работ (оказанных услуг);
- 8) в случае предоставления Микрозайма для приобретения основных средств (приобретение транспортных средств, спецтехники, оборудования, недвижимости и т.п.).

– ПТС⁸/ПСМ⁹ на приобретенное за счет микрозайма Фонда транспортное средство на Заемщика с отметкой о его постановке на учет в органах ГИБДД, при приобретении самоходной техники – с отметкой о его постановке на учет в Ростехнадзоре, копию свидетельства о регистрации транспортного средства/самоходной машины;

– договор купли-продажи (поставки) оборудования, Акт приема-передачи к нему, документы, подтверждающие оплату оборудования, приобретенного за счет микрозайма Фонда;

– оригинал Выписки из ЕГРН в отношении приобретенного за счет микрозайма Фонда объекта недвижимости;

9) иные подтверждающие документы, например, договор купли-продажи / поставки / оказания услуг / счет на оплату / ОС-1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств)/ ОС-6 (Инвентарная карточка учета объекта основных средств) / М-4 (Приходный ордер) и т.п.

9.3. Подтверждение целевого использования заемных средств оформляется Заемщиком в виде Отчета о целевом использовании (Приложение №11) и надлежащим образом заверенных копий документов в соответствии с п. 9.2 настоящих Правил.

⁸ПТС – паспорт транспортного средства
⁹ПСМ - паспорт самоходной машины

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

1) принятия подтверждения целевого использования средств Микрозайма – подписывает Отчет о целевом использовании и направляет экземпляр Заемщику;

2) не принятия подтверждения целевого использования средств Микрозайма – направляет Заемщику отказ путем направления электронного письма на адрес e-mail указанный в Договоре микрозайма с перечнем замечаний и предлагаемыми сроками для их устранения.

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

10. КОНТРОЛЬ ЗА СВОЕВРЕМЕННОСТЬЮ УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ И ПОГАШЕНИЕМ ОСНОВНОГО ДОЛГА ПО МИКРОЗАЙМУ

10.1. Погашение основного долга и уплата процентов осуществляется Заемщиком в соответствии с Договором микрозайма и графиком платежей по погашению Микрозайма в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда, указанный в Договоре микрозайма.

Возможно, как полное, так и частичное досрочное погашение микрозайма, на условиях, определённых Договором микрозайма в соответствии с п.п. 5.7. настоящих Правил.

Фонд осуществляет ежемесячный контроль за своевременностью и полнотой уплаты процентов и основного долга, предусмотренных Договором микрозайма.

10.2. Фонд осуществляет контроль за деятельностью Заемщика путем анализа налоговой/бухгалтерской отчетности, предоставляемой Заемщиком в налоговые органы, а также сведений о Заемщике/Поручителе/Залогодателе из открытых источников информации при возникновении необходимости.

10.3. При заключении Договора микрозайма, Заемщику предоставляется договор и график платежей для ознакомления с их условиями, в том числе с правами Фонда, в случае неисполнения Заемщиком обязательств по Договору микрозайма, а также мероприятия контроля.

11. ПОРЯДОК РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

МИКРОЗАЙМА

11.1. Реструктуризация Микрозайма (изменение существенных условий, в том числе пересмотр графика платежей по Договору микрозайма) возможна на основании письменного заявления Заемщика, подтверждающего необходимость реструктуризации Микрозайма.

11.2. Заявление Заемщика регистрируется в Журнале регистрации входящей корреспонденции Фонда и/или в программном обеспечении, используемом Фондом.

11.3. Порядок рассмотрения заявления Заемщика на реструктуризацию Микрозайма представлена в Приложении №10 к настоящим Правилам и состоит из следующих этапов:

11.3.1. Первый этап – первичное рассмотрение Специалистом Фонда документов Заемщика по заявлению на реструктуризацию Микрозайма:

1) Заемщик представляет в Фонд документы для обоснования необходимости в реструктуризации Микрозайма.

2) Специалист Фонда осуществляет первичный анализ документов по заявлению в течение 5 (Пяти) рабочих дней может дополнительно запросить иные подтверждающие документы.

11.3.2. Второй этап – рассмотрение Заявления Заемщика на реструктуризацию микрозайма. Под рассмотрением понимается подготовка заключения и включает проведение экспертиз, которые заключаются в следующем:

1) финансово-экономическая, включающая в себя оценку целесообразности реструктуризации Микрозайма;

2) залоговая экспертиза, включающая в себя:

– расчет достаточности обеспечения,

– при необходимости, подтверждение нахождения залога по адресу, указанному в его правоустанавливающих документах, фактический осмотр (с фото и/или видео фиксацией) места ведения бизнеса Заемщика и предмета залога;

3) правовая экспертиза, включающая в себя:

– проверку полномочий руководителей на право подписи документов по микрозайму/залогу/поручительству;

По результатам проведенных экспертиз в отношении Заемщика составляется:

– Заключение (чек-лист), содержащее в том числе о целесообразности реструктуризации Микрозайма;

– Заключение по вопросу правовой экспертизы документов Заемщика;

- Заключение по рискам;
- Акт проверки залога (при необходимости).

11.3.3. Третий этап - принятие решения Уполномоченным органом Фонда о возможности реструктуризации Микрозайма.

11.4. Решение о реструктуризации Микрозайма принимается Уполномоченным органом Фонда.

11.5. По факту принятия положительного Решения Уполномоченным органом Фонда Заемщик должен оплатить комиссионный сбор за реструктуризацию Микрозайма.

11.6. Тарифы на комиссионный сбор устанавливаются Приказом Генерального директора Фонда и подлежит актуализации не реже 1 раза в год.

11.7. Новые условия реструктурированного Микрозайма оформляются дополнительными соглашениями к Договору микрозайма, Договорам поручительства, Договорам залога/ипотеки, которые подписываются сторонами и скрепляется печатями (при наличии). Дополнительные соглашения к Договорам залога регистрируются в Реестре залогов движимого имущества, к договорам ипотеки – в органах регистрации прав.

11.8. В течение 3 (трёх) рабочих дней после принятия Уполномоченным органом Фонда отрицательного решения о реструктуризации Микрозайма Специалист Фонда обязан подготовить письмо в адрес Заемщика с указанием причин отказа в реструктуризации Микрозайма и с требованием погасить задолженность по Микрозайму в установленные Договором микрозайма сроки.

Письмо вручается под роспись Заемщику с указанием даты вручения либо путем направления электронного письма на адрес e-mail указанный в Договоре микрозайма.

12. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ МИКРОЗАЙМА

12.1. Внесение изменений в условие Микрозайма (замена и/или высвобождение залогового имущества, отсрочка платежей без изменения срока договора и заявления иного характера) возможна на основании письменного заявления Заемщика с полным пояснением причин и необходимости, блок схема представлена в Приложении №10 к настоящим Правилам.

12.2. Заявление Заемщика регистрируется в Журнале регистрации входящей корреспонденции Фонда и/или в программном обеспечении, используемом Фондом.

12.3. Порядок рассмотрения заявления Заемщика на изменение условий Микрозайма представлена в Приложении №10 к настоящим Правилам и состоит из следующих этапов:

12.3.1. Первый этап – первичное рассмотрение Специалистом Фонда документов

Заемщика по заявлению на изменение условий Микрозайма:

3) Заемщик представляет в Фонд документы для обоснования необходимости в изменении условий Микрозайма.

4) Специалист Фонда осуществляет первичный анализ документов по заявлению в течение 5 (Пяти) рабочих дней может дополнительно запросить иные подтверждающие документы.

12.3.2. Второй этап – рассмотрение Заявления Заемщика на изменение условий микрозайма. Под рассмотрением понимается подготовка заключения и включает проведение экспертиз, которые заключаются в следующем:

1) финансово-экономическая, включающая в себя оценку целесообразности необходимости изменения условий Микрозайма;

2) залоговая экспертиза, включающая в себя:

– расчет достаточности обеспечения.

– при необходимости, подтверждение нахождения залога по адресу, указанному в его правоустанавливающих документах, фактический осмотр (с фото и/или видео фиксацией) места ведения бизнеса Заемщика и предмета залога;

3) правовая экспертиза, включающая в себя:

– проверку полномочий руководителей на право подписи документов по микрозайму/залогу/поручительству;

По результатам проведенных экспертиз в отношении Заемщика составляется:

– Заключение (чек-лист), содержащее в том числе о целесообразности внесения изменений условий Микрозайма;

– Заключение по вопросу правовой экспертизы документов Заемщика;

– Заключение по рискам;

– Акт проверки залога (при необходимости).

12.3.3. Третий этап - принятие решения Уполномоченным органом Фонда о возможности внесения изменений Микрозайма.

12.4. Решение о внесении изменений условий Микрозайма принимается Уполномоченным органом Фонда.

12.5. По факту принятия положительного Решения Уполномоченным органом Фонда Заемщик должен оплатить комиссионный сбор за внесение изменений.

12.6. Тарифы на комиссионный сбор устанавливаются Приказом Генерального директора Фонда и подлежит актуализации не реже 1 раза в год.

12.7. Новые условия Микрозайма оформляются дополнительными соглашениями к Договору микрозайма, Договорам поручительства, Договорам залога/ипотеки, которые

подписываются сторонами и скрепляется печатями (при наличии).

12.8. В течение 3 (трёх) рабочих дней после принятия Уполномоченным органом Фонда отрицательного решения о внесении изменений в договор Микрозайма Специалист Фонда информирует Заемщика в письменном виде и/или путем направления электронного письма на адрес e-mail указанный в Договоре микрозайма.

12.9. В случае рассмотрения заявления Заемщика в соответствии с п. 12.1. настоящих Правил, при котором срок рассмотрения будет установлен законодательством в короткий срок, чем настоящими Правилами, то данное заявление рассматривается комиссией, утвержденной приказом Генерального директора Фонда, состоящей из сотрудников Фонда в количестве не менее четырех человек.

13. КОНТРОЛЬ

13.1. Текущий контроль за соблюдением положений настоящих Правил осуществляется Генеральным директором Фонда.

13.2. В целях предупреждения регуляторного риска, подразделением, ответственным за управлением рисками Фонда, осуществляется контроль за соблюдением настоящих Правил в рамках исполнения своих функций.

13.3. Контроль за выполнением настоящих Правил осуществляется Отделом риска Фонда в ходе плановых проверок.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

14.1. Ответственность за исполнение настоящих Правил возлагается на всех сотрудников Фонда, задействованных в выдаче и сопровождении займов, согласно должностным инструкциям.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Настоящие Правила утверждаются Наблюдательным советом Фонда.

15.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила могут вноситься Генеральным директором Фонда и/или любым из членов Наблюдательного совета Фонда. Предложения вносятся в письменной форме с приложением текста предлагаемых изменений Правил либо новой редакции Правил.

15.3. Изменения в настоящие Правила, либо новая редакция Правил вступают в силу по решению Наблюдательного совета Фонда.

15.4. Изменения в настоящие Правила вносятся по мере необходимости или в связи с изменением законодательства РФ.

15.5. Программы микрофинансирования являются неотъемлемой частью настоящих

Правил.

15.6. Актуальные редакции Правил микрофинансирования подлежат опубликованию путем размещения в открытом доступе, в том числе в сети Интернет на сайте Фонда.