|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО:  Решением Совета МКК ВО «Фонд ресурсной поддержки МСП»  17 февраля 2020 года |

**МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ**

**«ФОНД РЕСУРСНОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО**

**ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

**(МКК ВО «ФОНД ПОДДЕРЖКИ МСП»)**

**ПРАВИЛА**

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ**

**СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**МИКРОЗАЙМА «ЛЕГКИЙ СТАРТ»**

**г. Вологда**

**2020 год**

1. **Общие Положения**
   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", Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России 22.06.2017), Приказом Минэкономразвития России от 14.03.2019 № 125 «Об утверждении Требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения 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» (далее – Приказ Минэкономразвития № 125), Постановлением Правительства Вологодской области от 01.04.2013 № 339 «О реализации государственной программы "Поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства в Вологодской области на 2013 - 2020 годы», положениями и Уставом Микрокредитной компании Вологодской области «Фонд ресурсной поддержки малого и среднего предпринимательства».
   2. Правила определяют основные условия и порядок предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства микрозайма «Легкий старт».
   3. Правила доступны всем лицам для ознакомления и размещаются в сети Интернет на официальном сайте микрофинансовой организации: www.frp35.ru.
   4. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

**Микрофинансовая организация** - микрокредитная компания Вологодской области «Фонд ресурсной поддержки малого и среднего предпринимательства», регистрационный № в государственном реестре микрофинансовых организаций 6110235000043; является членом 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 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

**Заявитель** - субъект малого и среднего предпринимательства, обратившийся в микрофинансовую организацию 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 которых внесены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

**Микрозаем** – денежные средства, предоставленные **заимодавцем** заемщику на основании договора займа, в целях, **связанных с осуществлением предпринимательской деятельности**, в сумме, не превышающей 1 000 000 (Один миллион) рублей по основному долгу;

**Заёмщик** - субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший договор микрозайма и гарантирующий возвращение полученных средств и оплату предоставленного микрозайма.

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

**Поручитель -** физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, заключившее с микрофинансовой организацией договор поручительства, обязывающий его отвечать за исполнение обязательств Заемщика перед микрофинансовой организацией по договору микрозайма в полном объеме.

**Договор микрозайма** – это соглашение, в соответствии с которым займодавец обязуется перечислить 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, а также по иным вопросам, связанным с исполнением Заемщиком и его гарантами обязательств.

1. **Основные условия и порядок и предоставления микрозаймов**.

2.1. Источником предоставления микрозаймов является субсидия, предоставленная микрофинансовой организации из средств бюджета Вологодской области в 2020 году в целях предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства микрозаймов.

* 1. Микрозаймы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства на заявительной основе на условиях срочности, платности, обеспеченности, возвратности и целевой направленности.
  2. Микрозаймы предоставляются для осуществления любого вида экономической деятельности, за исключением видов экономической деятельности, предусмотренных абз. 11, 12, 15 п. 2.8 настоящих Правил. Вид экономической деятельности определяется по основному ОКВЭДу, указанному в выписке из единого реестра юридических лиц или индивидуальных предпринимателей.
  3. Сумма микрозайма до 1 000 000 (одного миллиона) рублей**.**
  4. Максимальный срок предоставления микрозайма не должен превышать 24 месяца.
  5. Процентная ставка по микрозайму составляет:
     1. **Не более 9 % годовых** - для субъектов малого и среднего предпринимательства, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

- субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития (гор. Череповец), особой экономической зоны Российской Федерации и включен в реестр резидентов таких территорий;

- субъект малого и среднего предпринимательства является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

- субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет экспортную деятельность;

- субъект малого и среднего предпринимательства создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50%, либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества;

- субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива - крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации";

- субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта;

- субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет и владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), являющийся вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма;

- субъект малого и среднего предпринимательства является субъектом социального предпринимательства, определенным в соответствии с настоящими Правилами.

Для целей настоящих Правил под субъектом социального предпринимательства понимаются субъекты малого и среднего предпринимательства, осуществляющие социально ориентированную деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей, улучшение условий жизнедеятельности граждан и (или) расширение его возможностей самостоятельно обеспечивать свои основные жизненные потребности, а также на обеспечение занятости, оказание поддержки инвалидам, гражданам пожилого возраста и лицам, находящимся в трудной жизненной ситуации при одном из условий:

а) субъект малого и среднего предпринимательства обеспечивает занятость следующих категорий граждан при условии, что по итогам предыдущего календарного года среднесписочная численность лиц, относящихся к любой из указанных категорий (нескольким или всем указанным категориям), среди работников субъекта малого и среднего предпринимательства составляет не менее 50%, а доля в фонде оплаты труда - не менее 25%:

инвалиды и (или) иные лица с ограниченными возможностями здоровья;

одинокие и (или) многодетные родители, воспитывающие несовершеннолетних детей, и (или) родители детей-инвалидов;

пенсионеры и (или) лица предпенсионного возраста (в течение пяти лет до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно);

выпускники детских домов в возрасте до 23 лет;

лица, освобожденные из мест лишения свободы и имеющие неснятую или непогашенную судимость;

беженцы и вынужденные переселенцы;

граждане, подвергшиеся воздействию вследствие чернобыльской и других радиационных аварий и катастроф;

иные категории граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, перечень которых установлен нормативными правовыми актами субъекта Российской Федерации;

б) субъект малого и среднего предпринимательства обеспечивает доступ производимых лицами, указанными в [подпункте "а"](#Par1) настоящего пункта, товаров (работ, услуг) к рынку сбыта;

в) субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет деятельность, направленную на производство и реализацию товаров (работ, услуг), которые ориентированы на лиц, указанных в [подпункте "а"](#Par1) настоящего пункта, предназначены для преодоления, замещения (компенсации) ограничений жизнедеятельности и направлены на создание им равных с другими гражданами возможностей участия в жизни общества;

г) субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей, способствующих решению социальных проблем граждан и общества в целом, в одной или нескольких из следующих сфер:

предоставление социальных услуг в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=A9F013AE596AE798173282E484BF5530C735AA2B05781724AFE77F02E2A787D7350479DA4D54B66B2AC7EF68FBh4x9L) от 28 декабря 2013 г. N 442-ФЗ "Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 7007; 2014, N 30, ст. 4257; 2017, N 47, ст. 6850; N 50, ст. 7563; 2018, N 7, ст. 975; N 11, ст. 1591);

предоставление услуг в сфере здравоохранения, социального туризма, физической культуры и массового спорта;

деятельность в области образования;

культурно-просветительская деятельность (деятельность музеев, театров, библиотек, архивов, школ-студий, музыкальных учреждений, творческих мастерских, ботанических и зоологических садов, домов культуры, домов народного творчества, семейно-досуговых центров);

выпуск периодических печатных изданий, а также книжной продукции, связанных с образованием, наукой и культурой и включенных в [Перечень](consultantplus://offline/ref=A9F013AE596AE798173282E484BF5530C637A72E03781724AFE77F02E2A787D7270421D64C57A86B21D2B939BD1CF58A4C21FCF87337ED2Fh7xEL) видов периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, облагаемых при их реализации налогом на добавленную стоимость по ставке 10%, утвержденный постановлением Правительства Российской Федерации от 23 января 2003 г. N 41 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 4, ст. 338; 2007, N 28, ст. 3441; 2010, N 52, ст. 7080; 2012, N 43, ст. 5874; 2017, N 1, ст. 190);

содействие охране окружающей среды и экологической безопасности.

2.6.2. **Не более 6 % годовых** - для субъектов малого и среднего предпринимательства, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям, указанным в п. 2.6.1. настоящих Правил, и зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории монопрофильных муниципальных образований (моногородов) Вологодской области, утвержденных Распоряжением Правительства РФ от 29.07.2014 N 1398-р «Об утверждении перечня монопрофильных муниципальных образований Российской Федерации (моногородов)»: город Череповец, город Сокол, город Красавино, пос. Сазоново Вологодской области).

* + 1. **Не более 15% годовых** - для субъектов малого и среднего предпринимательства, не указанных в пунктах 2.6.1, 2.6.2 настоящих Правил.
    2. Окончательная процентная ставка по микрозайму устанавливается приказом руководителя микрофинансовой организации с учетом ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с субъектом малого и среднего предпринимательства. Приказ размещается на официальном сайте микрофинансовой организации, указанном в п.1.3 Правил.
  1. **Целевое использование средств микрозайма**:
     1. Средства микрозайма возможно использовать на цели:
* ведение и развитие бизнеса;
* рефинансирование коммерческих кредитов и займов.
  + 1. Средства микрозайма нельзя использовать на цели:
* выплаты заработной платы;
* выдачи займов;
* уплаты задолженности по оплате штрафных санкций, связанных с ненадлежащим исполнением обязательств;
* погашение задолженности по налогам и сборам.

**2.8. Требования к Заявителю:**

В целях получения микрозайма Заявитель должен:

* являться индивидуальным предпринимателем – гражданином РФ; юридическим лицом - резидентом РФ;
* являться субъектом малого и среднего предпринимательства и состоять в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;
* иметь регистрацию и осуществлять предпринимательскую деятельность на территории Вологодской области не менее 6 месяцев, но не более 12 месяцев на день подачи заявления о предоставлении микрозайма;
* осуществлять на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма финансово – хозяйственную деятельность;
* не находиться в процессе реорганизации , ликвидации, 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, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
* иметь положительную (или отсутствие отрицательной) кредитную историю за последние 180 дней, предшествующих дате заключения договора микрозайма с Заявителем;
* предоставить обеспечение обязательств по Микрозайму;
* 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;
* не являться в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
* не осуществлять производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

1. **Обеспечение обязательств по возврату микрозайма.** 
   1. Обеспечение обязательств по возврату микрозайма предоставляется в размере не менее запрашиваемой суммы микрозайма и процентов за его использование.
   2. Обеспечение предоставляется в виде поручительства двух и более лиц с подтверждением дохода.
   3. Поручителями могут выступать:

* физические лица, предоставившие с последнего места работы справку 2 НДФЛ за последние 6 месяцев и/или иные подтверждающие доход документы;
* юридические лица или индивидуальные предприниматели, чей срок экономической деятельности составляет не менее 6 (Шести) месяцев и имеющие положительное финансовое состояние;
* Автономная некоммерческая организация **«Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства»** (Вологодская область, г. Череповец,   
  б. Доменщиков, д. 32, адрес сайта: <https://cgo35.ru/> ).

У**словия предоставления поручительств центра:** величина поручительства не может превышать 70% от суммы заемных средств; поручительство предоставляется на срок, не превышающий срока микрозайма.

1. **Порядок подачи заявления на предоставление микрозайма и порядок его рассмотрения.**
   1. Заявление на предоставление микрозайма 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 (далее – заявление). Форма заявления установлена в Приложении № 1 «Заявление - анкета для индивидуальных предпринимателей» и Приложении № 2 «Заявление - анкета для юридических лиц» настоящих Правил.
   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».
   3. К заявлению прикладывается пакет документов, предусмотренный п.4.4. настоящих Правил.
   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 поручительства, согласно перечню (Приложение 5 к настоящим Правилам);
* анкета Поручителя - для юридического лица (Приложение 6 к настоящим Правилам);
* анкета Поручителя – для физического лица, индивидуального предпринимателя (Приложение 7 к настоящим Правилам);
* технико-экономическое обоснование (Приложение 8 к настоящим Правилам);
* упрощенная форма отчета о прибылях и убытках (Приложение 9 к настоящим Правилам).
  1. 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).
  2. При приеме заявления, оценка представленных на микрозайм документов не осуществляется.
  3. Заявление с приложенным к нему полным пакетом документов регистрируется в Журнале регистрации заявлений с присвоением ему входящего номера.
  4. Документы, представленные вместе с заявлением на получение Микрозайма, впоследствии Заявителю не возвращаются.
  5. Срок рассмотрения заявления и документов составляет от 5 до 20 рабочих дней с момента его регистрации и предоставления полного пакета документов.
  6. 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 , 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.
  7. 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).
  8. 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.
  9. 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.

1. **Решение о предоставлении или отказе в предоставлении Микрозайма Заявителю.** 
   1. Решение о предоставлении микрозайма Заявителю принимается Экспертным советом микрофинансовой организации.
   2. Заявитель или его представитель на заседание Экспертного совета не допускается.
   3. Решение Экспертного совета может быть положительным либо отрицательным. Положительное решение Экспертного совета содержит все существенные условия заключения сделки по предоставлению микрозайма.
   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. Решение Экспертного совета о предоставлении микрозайма действительно в течение одного месяца с момента его утверждения.
   6. Заявитель, в течение 3-х дней, с момента ознакомления с решением о предоставлении микрозайма, обязан предоставить микрофинансовой организации документы (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.
   7. В предоставлении микрозайма Заявителю обязательно должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

* Заявитель не соответствует требованиям, установленным пунктом 2.8. 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;
* представлен неполный пакет документов;
* по основаниям, предусмотренным пунктом 2 части 1 статьи 9 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", при наличии оснований, ставящих под угрозу исполнение обязательств по займу.
  1. Решение оформляется в письменном виде.
  2. 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 мом ента получения такого отказа.

1. **Порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей**.
   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, и иных договоров и документов, необходимых для заключения сделки.
   2. Основанием для заключения сделки является положительное решение Экспертного Совета о предоставлении Заявителю микрозайма с условиями её заключения.
   3. До заключения сделки специалист микрофинансовой организации, проводящий сделку предоставляет Заемщику и всем лицам, участвующим в сделке (поручителям, 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.

* 1. 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 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.

* 1. 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 подкрепляется к Договору микрозайма.

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.

* 1. Все документы, необходимые для заключения сделки (доверенности, решения, согласия, иные) прикрепляются к соответствующим договорам (оригиналы - к экземплярам договоров микрофинансовой организации).
  2. Сделка с перечнем всех договоров и документов регистрируется в электронном Журнале регистрации сделок с присвоением всем договорам регистрационного номера.

1. **Порядок предоставления и порядок возврата микрозайма.** 
   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.
   2. Перечисление средств микрозайма осуществляется в безналичном порядке на счет Заемщика, указанный в договоре микрозайма и распоряжении о перечислении денежных средств Заемщику.
   3. Датой перечисления средств микрозайма является дата списания денежных средств со счета микрофинансовой организации.
   4. 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).
   5. 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.
   6. В целях равномерного распределения финансовой нагрузки по Договору микрозайма, по заявлению Заявителя возможно предоставление индивидуального графика погашения микрозайма и процентов, приемлемого для Заявителя на срок, не превышающий 6 месяцев.
   7. Частично-досрочный и/или полный досрочный возврат суммы микрозайма допускается и может быть принят микрофинансовой организацией к зачету при условии получения от Заявителя не менее чем за тридцать календарных дней письменного уведомления о его намерении осуществить досрочный (частичный или полный) возврат суммы микрозайма, с указанием срока платежа и суммы, подлежащей в зачет по исполнению, за исключением, если иные сроки не установлены приказом руководителя микрофинансовой организации.
2. **Контроль за целевым использованием микрозайма и мониторинг Заемщика.** 
   1. Микрофинансовая организация осуществляет контроль за целевым использованием Заемщиком средств микрозайма и его возвратом, а также мониторинг сохранности предметов залога.
   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 организация для осуществления прав, предусмотренных п.8.1. настоящих Правил и требований действующего законодательства.
   3. Информация и документы, подтверждающие целевое направление микрозайма по Договору микрозайма, предоставляются Заемщиком не позднее 4 (четырех) месяцев, с момента предоставления микрозайма. Перечень документов, являющихся подтверждением целевого использования средств микрозайма, приведен в пункте 8.4. настоящих Правил.

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.

* 1. 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.
  1. 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.
  2. 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.
  3. 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.

1. **Исполнение и последствия нарушения Договора микрозайма.** 
   1. Заемщик обязан возвратить микрофинансовой организации полученную сумму Микрозайма и начисленные за пользование микрозаймом проценты в сроки и в порядке, предусмотренные Договором микрозайма.
   2. Сумма микрозайма, может быть возвращена досрочно с согласия микрофинансовой организации в порядке, установленном п. 7.7. настоящих Правил.
   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.
   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.
   5. Микрофинансовая организация вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы микрозайма и причитающихся за его пользование процентов, а при невыполнении этого требования – обратиться в суд с иском о взыскании задолженности в судебном порядке.
2. **Права и обязанности микрофинансовой организации, Заявителя, Заемщика**:
   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 по основаниям, предусмотренным пунктом 2 части 1 статьи 9 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности";
* 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 микромикрозайма, 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 микрозаем (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 законодательством о микрофинансовой деятельности**;**

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**

* + 1. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по Договору микрозайма, в порядке и на условиях, установленными настоящими Правилами и Договором микрозайма;
    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.
    3. Заемщик обязан обеспечить возможность микрофинансовой организации обеспечить контроль за использованием средств микрозайма.

1. **Заключительные положения**.
   1. Правила утверждаются высшим органом управления микрофинансовой организации.
   2. Правила вводятся в действие приказом исполнительного директора микрофинансовой организации.
2. **Перечень приложений**

Приложение 1 - Заявление - анкета для индивидуального предпринимателя.

Приложение 2 - Заявление – анкета для юридического лица.

Приложение 3 – Перечень документов для юридических лиц.

Приложение 4 - Перечень документов для индивидуальных предпринимателей.

Приложение 5 - Документы по обеспечению в форме поручительства.

Приложение 6 - Анкета Поручителя - для юридического лица.

Приложение 7 - Анкета Поручителя – для физического лица.

Приложение 8 - Технико-экономическое обоснование.

Приложение 9 - Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках.