

УТВЕРЖДАЮ:
Генеральный директор
НМКК «ФПП РИ»
Л.Д. Дидгова

«__» 20__ года

ПРАВИЛА

о порядке и условиях предоставления микрозаймов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам НМКК «ФПП РИ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила о порядке и условиях предоставления микрозаймов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам НМКК «ФПП РИ» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», 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 июня 2017 г.), Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утв. Банком России, протокол № КФНП-2 от 19 января 2023 г.), другими федеральными законами и нормативными правовыми актами и Уставом некоммерческой микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Ингушетия».

1.2. Настоящие Правила являются внутренним нормативным документом НМКК «ФПП РИ», регулирующим основные правила, порядок и условия предоставления микрозаймов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Займодавец – Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд поддержки предпринимательства Республики Ингушетия».

Договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Заемщик – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, являющиеся субъектами малого предпринимательства и обратившиеся с намерением заключить договор микрозайма, заключающие или заключившие договор микрозайма.

Официальный сайт – сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, владельцем которого является Займодавец.

Залогодатель – Заемщик или третье лицо, выразившее согласие на предоставление принадлежащего ему имущества с целью обеспечения исполнения Заемщиком его обязательств по Договору микрозайма.

Поручитель – физическое или юридическое лицо, отвечающее перед Займодавцем солидарно с Заемщиком за исполнение обязательств Заемщика по Договору микрозайма.

1.4. Настоящие Правила размещаются Займодавцем на его официальном сайте в открытом доступе и в местах оказания услуг.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

2.1. Займодавец осуществляет деятельность по предоставлению микрозаймов Заемщикам на основе возвратности, платности и срочности.

2.2. Микрозаем предоставляется Заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2.3. Займодавец не вправе выдавать Заемщику микрозаем (микрозаймы), если общая сумма основного долга Заемщика по договорам микрозайма перед Займодавцем в случае предоставлении такого микрозайма превысит пять миллионов рублей.

2.4. Возвратность микрозайма обеспечивается соответствующими способами обеспечения обязательств, установленными гражданским законодательством и настоящими Правилами.

2.5. Для получения Заемщиком микрозайма он должен одновременно соответствовать следующим критериям:

2.5.1. Заемщик зарегистрирован по месту нахождения налоговыми органами на территории ;

2.5.2. У Заемщика отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды на дату обращения за получением микрозайма;

2.5.3. У Заемщика отсутствуют просроченные обязательства по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.);

2.5.4. В течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности) и на дату подачи заявления на предоставление микрозайма в отношении Заемщика не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство. Либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если вид деятельности Заемщика подлежит лицензированию в соответствии с законодательством);

2.5.5. У Заемщика отсутствует отрицательный результат деятельности в соответствии с бухгалтерской (налоговой) отчетностью;

2.5.6. Заемщик представил достоверные сведения и документы, предусмотренные настоящими Правилами и Условиями предоставления микрозаймов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам (далее – Условия предоставления микрозаймов);

2.5.7. Заявление на предоставление микрозайма подано уполномоченным на выполнение таких действий лицом.

2.6. Микрозаймы не предоставляются следующим видам организаций:

2.6.1. (при необходимости прописать виды организаций, которым микрозаймы предоставляться не будут).

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

3.1. Заемщик обращается к Займодавцу и подает заявление на предоставление микрозайма, а так же документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении

микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма, в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами, а так же Условиями предоставления микрозаймов.

3.2. При обращении Заемщика Займодавец:

3.2.1. Разъясняет обязательные условия и порядок предоставления микрозайма;

3.2.2. Знакомит с настоящими Правилами и перечнем документов, необходимых для получения микрозайма;

3.2.3. Предоставляет информацию об условиях выдачи микрозайма, иную необходимую информацию, в том числе:

3.2.3.1. Информацию о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по Договору микрозайма и о возможных негативных финансовых последствиях при заключении Договора микрозайма, в том числе о возможном увеличении суммы расходов по сравнению с ожидаемой суммой расходов при несвоевременном исполнении обязательств по Договору микрозайма и о применяемой к Заемщику неустойке за нарушение обязательств по Договору микрозайма;

3.2.3.2. Информацию, необходимую для принятия Заемщиком обоснованного решения о целесообразности заключения Договора микрозайма на предлагаемых Займодавцем условиях, в частности, о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение.

3.3. При необходимости Займодавец может запросить и иные документы, не указанные в Условиях предоставления микрозаймов, если информация, содержащаяся в указанных документах, может повлиять на принятие решения о предоставлении микрозайма.

3.4. При обращении Заемщика с заявлением на предоставление микрозайма Займодавец регистрирует поступившее заявление в журнале регистрации поступающих заявлений на предоставление микрозаймов (далее – Журнал).

3.5. Займодавец осуществляет следующие виды проверок представленных Заемщиком документов:

3.5.1. Оценка платежеспособности Заемщика (включает в себя оценку финансового состояния и кредитоспособности Заемщика по данным бухгалтерской (налоговой) отчетности, а также оценку информации из иных источников (в том числе информации из бюро кредитных историй);

3.5.2. Правовая оценка (включает в себя оценку правоспособности Заемщика, поручителя (поручителей), залогодателя (залогодателей), правовую оценку возможности принятия имущества в качестве залога);

3.5.3. Проверка экономической безопасности (включает в себя установление фактов предоставления недостоверных сведений Заемщиком, поручителем (поручителями) и залогодателем (залогодателями), проверку наличия негативных фактов в деятельности Заемщика, проверку деловой репутации).

3.6. Указанные в п. 3.5. Правил проверки осуществляются Займодавцем не позднее рабочих дней с момента регистрации заявления на предоставление микрозайма в Журнале.

3.7. Критерии, методы и способы проведения проверок, указанных в п. 3.5. настоящих Правил, устанавливаются Займодавцем самостоятельно и закрепляются во внутренних документах Займодавца.

3.8. По результатам проведенных проверок, указанных в п. 3.5. настоящих Правил Займодавец принимает одно из следующих решений:

3.8.1. О предоставлении микрозайма Заемщику в соответствии с настоящими Правилами;

3.8.2. Об отказе в предоставлении микрозайма Заемщику в случае несоответствия Заемщика предъявляемым требованиям.

3.9. Займодавец вправе отказать Заемщику в предоставлении микрозайма без объяснения причин.

3.10. После принятия одного из решений, указанных в п. 3.8. настоящих Правил Займодавец сообщает об этом Заемщику способами связи, предусмотренными в заявлении на предоставление микрозайма.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА. ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

4.1. В случае принятия Займодавцем решения о предоставлении Заемщику микрозайма в соответствии с настоящими Правилами Займодавец подготавливает Договор микрозайма, график платежей по Договору микрозайма и при необходимости иные документы.

4.2. Займодавец предоставляет Заемщику возможность ознакомиться с Договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.

4.3. Договор микрозайма составляется в простой письменной форме, в двух одинаковых экземплярах, и подписывается Заемщиком и уполномоченным представителем Займодавца, при этом каждой из сторон остается по одному оригинальному экземпляру Договора микрозайма.

4.4. Договор микрозайма должен содержать QR-код шириной не менее чем 20 мм, содержащий информацию, отраженную в п. 3.4. Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утв. Банком России, протокол № КФНП-2 от 19 января 2023 г.).

4.5. После согласования Договор микрозайма и при необходимости иные документы подписываются Заемщиком и Займодавцем.

4.6. На основании заключенного Договора микрозайма Займодавец перечисляет Заемщику денежные средства в порядке и на условиях, установленных Договором микрозайма.

5. ПОРЯДОК РАЗЪЯСНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ

5.1. При обращении за услугой по предоставлению микрозайма на всех стадиях взаимодействия с Займодавцем, Заемщик вправе рассчитывать на то, что ему будут разъяснены условия договора и иных документов в отношении предоставляемой услуги (далее - разъяснения).

5.2. Лицом, ответственным за предоставление разъяснений является специалист, принимающий на обслуживание получателя финансовой услуги – кредитный менеджер.

5.3. Ответственным лицом при ознакомлении с каждым документом, необходимым для предоставления микрозайма, разъясняется цель, с которой Заемщик должен ознакомиться с данным документом или подписать его; озвучивается содержание документа, а также правовые последствия, которые влечет за собой подписание документа или проставление подписи об ознакомлении.

5.4. Все разъяснения Ответственным лицом делаются на русском языке (при необходимости указать иной государственный язык субъекта Российской Федерации и (или) родной язык народов Российской Федерации).

5.5. При разъяснениях Ответственным лицом соблюдаются следующие условия:

- в случае наличия специальных терминов должно быть обеспечено их разъяснение в доступной форме;

- информация и содержание документов должны быть понятны и доступны Заемщику, не имеющим специальных знаний в области финансов;

- не должно быть допущено искажения информации, приводящего к неоднозначному или двусмысленному толкованию условий финансовой услуги.

5.6. В случае возникновения у Заемщика вопроса по применению законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору об оказании финансовой услуги, Займодавец предоставляет Заемщику мотивированный ответ по существу такого вопроса и иные соответствующие разъяснения. При этом Заемщик должен понимать, что Займодавец не занимается деятельностью, связанной с консультированием по вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) избежания ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

6.1. В соответствии с Условиями предоставления микрозаймов может быть предусмотрено наличие обеспечения микрозайма по тому или иному виду микрозайма (залог имущества и (или) поручительство третьих лиц). Возможно применение комбинированного обеспечения.

6.2. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а так же третьими лицами. Договор залога заключается с Залогодателем – собственником имущества.

6.3. В залог может быть принято следующее имущество:

6.3.1. Нежилые объекты недвижимости (офисные здания и помещения, торговые здания и помещения, складские здания и помещения, объекты производственного назначения, капитальные гаражи) и земельные участки.

6.3.2. Транспортные средства (легковой автотранспорт, грузовой автотранспорт и прицепы, автобусы, специальный автотранспорт, самоходные машины и механизмы), оборудование и иное имущество.

6.4. Оценочная стоимость объектов недвижимости, транспортных средств, оборудования и иного имущества, передаваемого в залог, определяется исходя из их рыночной стоимости, за исключением земельных участков, оценка которых осуществляется в соответствии с законодательством, регулирующим оценочную деятельность в Российской Федерации. В случае несогласия Заемщика с оценкой залога стороны привлекают независимого оценщика, при этом расходы по оплате его услуг оплачиваются Заемщиком.

6.5. В залог не принимается изъятое из оборота имущество, ценные бумаги, изделия из драгоценных металлов. Предмет залога не должен находиться под арестом, а так же быть обременен иными обязательствами.

6.6. Общий порядок проведения оценки имущества Займодавцем:

6.6.1. Определение текущей рыночной стоимости имущества;

6.6.2. Определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;

6.6.3. Подготовка заключения о целесообразности принятия имущества с залог.

6.7. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования.

6.8. Залогодатель представляет Займодавцу документы, перечень которых установлен Условиями предоставления микрозаймов. По требованию Займодавца могут быть запрошены и иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве предмета залога.

6.9. Для обеспечения микрозайма, Займодавец может принять имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Займодавцем.

6.10. Имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Займодавцем, принимается в качестве обеспечения микрозайма в следующем порядке.

6.10.1. Для принятия решения о предоставлении микрозайма под залог приобретаемого имущества Заемщик представляет Займодавцу документы, характеризующие приобретаемое имущество. Перечень документов определяется специалистами Займодавца в зависимости от вида имущества.

6.10.2. Заемщик обязан в течение рабочих дней с момента оформления права собственности на приобретенное за счет микрозайма имущество предоставить Займодавцу оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество и заключить с Займодавцем договор залога имущества.

6.11. Поручителями по договору могут быть:

6.11.1. Юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации в установленном действующим законодательством порядке, выразившее согласие солидарно с Заемщиком отвечать за выполнение обязательств Заемщика по Договору микрозайма.

6.11.2. Физическое лицо – гражданин Российской Федерации, выразивший согласие солидарно с Заемщиком отвечать за выполнение обязательств Заемщика по Договору микрозайма.

6.12. Поручителем - физическим лицом не может быть:

6.12.1. Гражданин, не имеющий постоянного места работы;

6.12.2. Гражданин, не зарегистрированный по месту жительства на территории .

6.13. Поручитель должен предоставить перечень документов, установленный Условиями предоставления микрозаймов.

6.14. После принятия Займодавцем решения о ликвидности и достаточности предоставляемого обеспечения заключается соответствующий виду обеспечения договор или договоры, если используется комбинированное обеспечение.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящие Правила подлежат хранению (на электронном или бумажном носителе) не менее 3 (трех) лет с момента прекращения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным в соответствии с настоящими Правилами.

7.2. Если отдельные пункты настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Займодавца, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации и устава Займодавца до момента внесения соответствующих изменений в настоящие Правила.

7.3. В случае противоречия условий настоящих Правил и договора микрозайма действуют условия договора микрозайма.

7.4. В соответствии с п. 3.1 ст. 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» Займодавец представляет всю имеющуюся у него информацию, определенную статьей 4 указанного Федерального закона, в отношении всех Заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, за исключением случаев, в которых Правительством Российской Федерации установлены ограничения на передачу информации в соответствии с частью 7 указанной статьи, а также лиц, в отношении которых Правительством Российской Федерации установлены указанные ограничения.