

Утверждены  
Наблюдательным Советом Фонда содействия кредитованию  
малого и среднего предпринимательства Тверской области  
(микрокредитная компания)  
Протокол от «25» мая 2022 года

**ПРАВИЛА**  
**предоставления микрозаймов и иных займов**  
**Фондом содействия кредитованию малого и среднего**  
**предпринимательства**  
**Тверской области**  
**(микрокредитная компания)**  
**субъектам малого и среднего предпринимательства,**  
**реализующим проекты в сфере туризма**  
(новая редакция)

Тверь 2022 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила устанавливают цели, порядок и условия предоставления Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд) микрозаймов и иных займов (далее при совместном упоминании – займы, заем) субъектам малого и среднего предпринимательства, реализующим на территории Тверской области проекты в сфере туризма, согласованные с Министерством туризма Тверской области.

1.2. Правила предоставления займов Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства, реализующим проекты в сфере туризма (далее – Правила), разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации (далее – Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ), от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ), «Базовым стандартом по управлению рисками микрофинансовых организаций» (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 № КФНП-26), «Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 № КФНП-12), постановлением Правительства Тверской области от 25.10.2016 № 326-пп «О Порядке определения объема и предоставления субсидий из областного бюджета Тверской области некоммерческим организациям, учредителем которых является Тверская область», постановлением Правительства Тверской области от 24.01.2020 № 1-пп «О государственной программе Тверской области «Эффективное развитие экономики, инвестиционной и предпринимательской среды Тверской области» на 2020 - 2025 годы».

1.3. Предоставление займов Субъектам МСП осуществляется за счет средств субсидии, предоставленной Фонду из областного бюджета Тверской области для финансового обеспечения уставной деятельности Фонда в целях реализации мероприятия 4.22 «Предоставление Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области возвратных заемных средств субъектам малого и среднего предпринимательства, реализующим проекты в сфере туризма, за счет средств областного бюджета Тверской области» подпрограммы 1 государственной программы Тверской области «Эффективное развитие экономики, инвестиционной и предпринимательской среды Тверской области» на 2020 – 2025 годы, утвержденной постановлением Правительства Тверской области от 24.01.2020 № 1-пп (далее – Субсидия).

1.4. Размер, порядок и условия предоставления микрозаймов соответствует требованиям Федерального закона от 02.07.2010 № 151, а также принимаемыми в соответствии с названным федеральным законом нормативными актами.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

**Субъекты МСП** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Заёмщик** – Субъект МСП, получивший либо претендующий на получение мер финансовой поддержки в виде микрозайма/иного займа.

**Микрозаём** – заём, предоставляемый Фондом Заёмщику-юридическому лицу/Заёмщику-индивидуальному предпринимателю на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заёмщика-индивидуального предпринимателя перед Фондом по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ.

**Иной заём** – заём, предоставляемый Фондом Заёмщику-юридическому лицу/Заёмщику-индивидуальному предпринимателю на условиях, предусмотренных договором иного займа в соответствии с требованиями п.3 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ.

**Аффилированные лица** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Понятие «Аффилированные лица» используется для характеристики отдельных физических и юридических лиц, способных оказывать влияние на деятельность других субъектов предпринимательской деятельности в соответствии с определением, содержащимся в ст. 4 Федерального закона № 948-1 от 22.03.1991 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности».

**Группа лиц** – группой лиц признается совокупность физических лиц и (или) юридических лиц, соответствующих одному или нескольким признакам, перечисленным в ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% (Двадцати пяти процентов) в капитале) Заёмщиком-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Заёмщика. Бенефициарным владельцем Заёмщика-физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Договор микрозайма/ иного займа (далее при совместном упоминании – Договор, Договор займа)** – договор, в соответствии с которым Фонд предоставляет денежные средства Заёмщику.

**Договор залога** – договор, заключаемый с Заёмщиком и (или) третьими лицами (Залогодателями) в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору, в соответствии с которым Фонд имеет право в случае неисполнения Заёмщиком своих обязательств получить удовлетворение своего требования по обеспеченному залогом обязательству из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

**Договор поручительства** – договор, в соответствии с которым третье лицо (Поручитель) обязуется перед займодавцем (Фондом) нести ответственность за должника (Заёмщика) в случае неисполнения последним принятых на себя обязательств.

**Наблюдательный совет Фонда** – высший коллегиальный орган управления Фондом.

**Экспертный совет Фонда по предоставлению микрозаймов и иных займов субъектам малого и среднего предпринимательства, реализующим проекты в сфере туризма (далее – Экспертный совет)** – постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, созданный по решению Наблюдательного совета, обладающий правом принятия решений по вопросам предоставления микрозаймов и иных займов субъектам малого и среднего предпринимательства, реализующим на территории Тверской области проекты в сфере туризма по созданию и модернизации объектов туристического размещения (кемпингов, глэмпингов, парковочных пространств) и их инфраструктуры, согласованные с Министерством туризма Тверской области. Экспертный совет осуществляет нормативное регулирование в области предоставления микрозаймов и иных займов в сфере туризма в пределах полномочий, установленных положением об Экспертном совете, настоящими Правилами, а также иными нормативными актами Фонда.

**Проект в сфере туризма (далее – Проект)** – реализуемый (планируемый к реализации) на территории Тверской области комплекс взаимосвязанных мероприятий в сфере туризма, направленных на создание, благоустройство, модернизацию некапитальных средств размещения (кемпингов, глэмпингов, парковочных пространств и т.д.) и их инфраструктуры, в рамках определенного срока и бюджета, в который включаются описание Проекта, поэтапных сроков реализации Проекта и объема финансирования в рамках нового туристического объекта либо в рамках расширения деятельности при реализации ранее созданного объекта.

В рамках реализации Проекта допускается ремонт, модернизация объектов капитального строительства, расположенных в пределах территории реализации Проекта, обеспечивающих достижение целей Проекта.

Проект составляется по форме, утвержденной Экспертным советом, и подлежит согласованию с Министерством туризма Тверской области.

**Программа займа «Проекты туризма» (далее – Программа займа)** – характеристика финансового продукта, предоставляемого Фондом субъектам малого и среднего

предпринимательства, реализующим на территории Тверской области Проекты в сфере туризма на типовых условиях.

**Нецелевое использование средств** – направление средств займа полностью или частично в целях, не соответствующих, определенным Договором.

**Официальный сайт** – сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности Фонда, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

### **3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЁМЩИКУ, ПРИНЦИПЫ, ЦЕЛИ И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

3.1. Фонд предоставляет займы Субъектам МСП, реализующим на территории Тверской области Проекты в сфере туризма, согласованные с Министерством туризма Тверской области.

Предоставление микрозаймов осуществляется с соблюдением требований п. 8 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151 о предельных размерах основного долга Заёмщика перед Фондом, т.е. Заёмщику выдается микрозаем(мы) пока сумма основного долга такого Заёмщика с учетом всех действующих договоров займа перед Фондом (на момент предоставления займа) не превысит 5 000 000 (Пять миллионов) рублей.

Иные займы предоставляются Заёмщикам в случае, если сумма его основного долга перед Фондом (на момент предоставления займа) превысит 5 000 000 (Пять миллионов) рублей.

3.2. Займы предоставляются на принципах возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевой направленности.

3.3. Финансовая поддержка в виде предоставления займа не может оказываться в отношении:

1) Заёмщиков, находящихся в процессе реорганизации, ликвидации, а также деятельность которых приостановлена в установленном законодательством порядке, на имущество которых наложен арест, в отношении которых действует решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика;

2) Заёмщиков, являющихся кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

3) Заёмщиков, являющихся участником соглашений о разделе продукции;

4) Заёмщиков, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

5) Заёмщиков, являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

б) Заёмщиков, не выполнивших условия оказания поддержки;

7) Заёмщиков, с момента признания которых допустившими нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившими целевого использования средств поддержки, прошло менее чем 3 (три) года. Для целей применения настоящего подпункта моментом признания нарушений порядка и условий оказания поддержки является:

– дата вступления соответствующего судебного акта в отношении Заёмщика в законную силу;

– дата предоставления отчета о целевом использовании средств поддержки, установленная договором о предоставлении поддержки (в случае не предоставления отчета);

– дата внесения в реестр Субъектов МСП-получателей поддержки информации о нарушении порядка и условий предоставления поддержки, в том числе о нецелевом использовании средств поддержки;

3.4. Предоставление займов осуществляется в валюте Российской Федерации. Выдача займа производится в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Заёмщика в порядке и сроки, установленные Договором. Датой предоставления займа считается дата списания денежных средств с расчётного счёта Займодавца .

3.5. Максимальный срок займа, выданного за счет средств Субсидии не может превышать 7 (семь) лет.

3.6. Займы предоставляются Заёмщикам в соответствии с Программой займа, утверждаемой решением Экспертного совета. Названным документом определяется финансовый продукт Фонда с сфере туризма, включая его наименование, основные характеристики, условия предоставления микрозаймов и иных займов, в том числе: категории Заёмщиков; виды займов; целевое назначение; минимальный и максимальный размер заемных средств; предельный срок предоставления займов; размер процентной ставки за пользование займом и порядок ее определения; способы обеспечения исполнения обязательств Заёмщика; порядок погашения займа и иные условия (возможность досрочного возврата займа Заёмщиком, ответственность Заёмщика за ненадлежащие исполнения обязательств, в том числе за нарушение условий о целевом использовании средств займа и т.д.).

3.7. Процентная ставка за пользование займом, устанавливается на дату заключения Договора.

3.8. Возврат займа и уплата процентов за пользование займом осуществляется в соответствии с Договором.

Заёмщик вправе без предварительного уведомления Фонда возвратить сумму займа досрочно полностью или частично в любой момент действия Договора с уплатой процентов за фактический срок кредитования. При этом плата за досрочное исполнение обязательств не взимается.

3.9. Условиями предоставления займа являются:

1) наличие Проекта, прошедшего согласование с Министерством туризма Тверской области;

2) отсутствие у Заёмщика по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 (тридцати) календарным дням, предшествующего дате заключения Договора, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей;

3) неприменение в отношении Заёмщика процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

4) предоставление Заёмщиком достоверных документов и сведений, определенных настоящими Правилами;

5) целевое использование Заёмщиком средств займа (т.е. единственно допустимым направлением расходования средств выданного займа является их назначение, предусмотренное Договором);

6) предоставление надлежащего обеспечения исполнения обязательств Заёмщика: поручительства и (или) залога имущества (в порядке и размерах, установленных разделом 6 настоящих Правил);

7) результаты оценки платежеспособности Заёмщика признаны надлежащими, показатели фактической и (или) прогнозной финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика обеспечивают исполнение последним обязательств по Договору;

8) отсутствие информации негативного характера о финансовой состоятельности и деловой репутации Заёмщика, Поручителя, Залогодателя, их аффилированных лиц (включая группу лиц) и (или) бенефициарных владельцев, о фактах и событиях в отношении указанных лиц которые, по мнению Экспертного совета, могут повлечь за собой затруднения (вплоть до исключения возможности) исполнения обязательств перед Фондом:

а) о наличии отрицательной кредитной истории, включая случаи возникновения за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующих дате обращения Заёмщика с заявкой на получение займа, просроченной задолженности по ранее оформленным договорам займа, неисполнения обязательств по договору поручительства, залога, заключенным с Фондом, и (или) по кредитному(ым) договору(ам) (договору займа), заключенным с банками, другими финансовыми организациями продолжительностью более 60 (шестидесяти) календарных дней

- каждый и (или) 3 (трех) и более случаев возникновения просроченной задолженности продолжительностью до 30 (тридцати) календарных дней;
- б) о наличии факта уголовного преследования, неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;
- в) о наличии неурегулированных судебных споров по которым указанные лица являются ответчиками; о вступивших в законную силу и неисполненных судебных актах, исполнительных производствах, в том числе оконченных в следствие возвращения взыскателю исполнительного документа по основаниям, предусмотренным ч.3 и ч.4 ст.46 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
- г) об аресте имущества, наличии картотеки по счетам, открытым в кредитных организациях, приостановлении операций по счетам по требованию налоговых органов, наложении арестов на денежные средства, находящиеся на счетах службой судебных приставов; ограничении расчетов и т.п.;
- д) о выявленных в результате осуществления государственного надзора (контроля) нарушений законодательства, которые могут повлечь наступление административной ответственности в соответствии с которой возможно применение дополнительного наказания в виде конфискации орудия совершения или предмета административного правонарушения; лишение специального права; дисквалификация; административное приостановление деятельности;
- е) об административной процедуре исключения регистрирующим органом недействующего юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц;
- ж) об административной процедуре исключения регистрирующим органом юридического лица из единого государственного реестра юридических вследствие недостоверности сведений о нем;
- з) о дисквалификации физического лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности; о лишении лица права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок; наличие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики;
- и) об отсутствии финансово-хозяйственной деятельности или наличии признаков фиктивности хозяйственной деятельности (отсутствие необходимых трудовых и материальных ресурсов, юридический адрес Субъекта МСП является адресом массовой регистрации, используемым для регистрации фирм-однодневок и при этом юридическое лицо по указанному адресу не располагается и не предоставило документально обоснованную информацию о фактическом месте осуществления деятельности и т.п.);
- к) об участии (с долей не менее 50%) в юридическом(их) лице(ах), находящихся в процедурах банкротства либо прекративших свою деятельность по основаниям, предусмотренным ст. 21.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», ликвидированных на основании решения суда либо признанных несостоятельными (банкротами), за исключением случая, когда на дату обращения Заёмщика за займом истекли три года с момента исключения такого юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц;
- л) о наличии на официальном сайте Федеральной налоговой службы сведений, попадающих под условия, предусмотренные подп. «ф» п. 1 ст. 23 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- м) об иных фактах и информации свидетельствующих о недобросовестном исполнении обязательств, нарушении установленных законодательством правил гражданского оборота, включая правила ведения предпринимательской деятельности;
- н) об иных фактах и информации, свидетельствующих о наличии высокой вероятности возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заёмщиком, обязательств по договору займа (опасный уровень кредитного риска).

9) соблюдение требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.10. Основаниями для отказа в предоставлении займа является отнесение Заёмщика к категориям, перечисленным в п. 3.3 Правил, либо несоответствие, условиям предоставления займа, установленным в п. 3.9 Правил.

3.11. Решение о предоставлении займа в случае выявления информации, перечисленной в подп. 7, 8 п. 3.9 Правил может быть принято Экспертным советом с учетом объективных причин и условий возникновения оцениваемых событий, наличия фактов и обстоятельств, положительно влияющих на вероятность надлежащего исполнения обязательств Заёмщиком перед Фондом и (или) снижение уровня/устранения выявленного кредитного риска.

#### **4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫДАЧЕ ЗАЙМОВ**

4.1. Фонд соблюдает следующий порядок совершения операций по выдаче займов<sup>1</sup>:

- 1) предоставление Заёмщику информации об условиях выдачи займа, а также иной необходимой информации;
- 2) регистрация и направление Проекта для согласования в Министерство туризма Тверской области;
- 3) прохождение согласования Проекта в Министерстве туризма Тверской области информирование Заёмщика о результатах согласования;
- 4) прием, рассмотрение и регистрация заявления-анкеты с приложением документов, необходимых для получения займа, поданных способом, установленным в настоящих Правилах;
- 5) оценка платежеспособности Заёмщика, Поручителя;
- 6) проверка деловой репутации Заёмщика, Поручителя, Залогодателя, их аффилированных лиц (включая группу лиц), а также бенефициарных владельцев;
- 7) оценка риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заёмщиком обязательств;
- 8) проведение залоговой экспертизы;
- 9) принятие решения о выдаче займа;
- 10) информирование Заёмщика о принятом решении;
- 11) заключение Договора, а также договоров в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору (договорам залога, поручительства);
- 12) выдача денежных средств Заёмщику.

4.2. Фонд предоставляет Заёмщику полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа.

Фонд информирует Заёмщика до получения им займа об условиях Договора, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа, в порядке, установленном внутренними документами Фонда.

4.3. При получении Проекта по форме, утвержденной решением Экспертного совета, Фонд осуществляет его регистрацию в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Проекта, путем присвоения регистрационного номера с указанием даты получения Фондом Проекта.

Зарегистрированный Проект, не позднее рабочего дня, следующего за днем регистрации Проекта, Фонд направляет на согласование в Министерство туризма Тверской области.

4.4. Проект согласовывается Министерством туризма Тверской области путем визирования уполномоченным лицом с указанием его должности, фамилии, инициалов, проставлением текущей даты.

<sup>1</sup> Порядок совершения операций по выдаче займов осуществляется с учетом требований Федеральных законов от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласованный Проект либо письменное уведомление об отказе в согласовании с указанием причин должны быть переданы в Фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Проекта Министерством туризма Тверской области.

Информация о результатах согласования Проекта доводится Фондом до Заемщика в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем, получения соответствующей информации от Министерства туризма Тверской области способом, установленным п. 4.13 Правил.

4.5. В случае согласования проекта Министерством туризма Тверской области Субъекты МСП, претендующие на получение займа, предоставляют в Фонд Заявление-анкету по форме, утвержденной решением Экспертного совета (далее – заявление), с приложением документов, согласно перечню, утвержденному решением Экспертного совета.

4.6. Заёмщик несёт ответственность за достоверность предоставляемых сведений и документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. Пакет документов необходимых для получения займа, подается Заёмщиками путём непосредственного обращения в Фонд.

4.8. Фонд регистрирует заявления Заёмщиков в специальном журнале регистрации в день предоставления Заёмщиком полного пакета документов, отвечающих требованиям настоящих Правил. Заявления регистрируются в порядке их поступления. В случае предоставления Заёмщиком неполного пакета документов, регистрация заявления не производится.

4.9. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа должно быть принято Фондом не позднее 5 (пяти) рабочих дней, с даты регистрации заявления-анкеты на основании экспертного заключения Фонда, с учетом профессиональных суждений должностных лиц соответствующих служб Фонда.

4.10. Экспертное заключение Фонда должно содержать: общие сведения о Заёмщике, результаты анализа его финансового положения, степень платежеспособности Заёмщика, Поручителя (вероятность своевременной выплаты взятых финансовых обязательств), сведения о предоставляемом обеспечении по займу (в том числе имущество и идентифицирующие его признаки, залогодатель, оценочная (рыночная стоимость), дисконт, залоговая стоимость), правовой анализ, оценку деловой репутации Заёмщика, Поручителя, Залогодателя, результаты идентификации кредитного риска, предложения об условиях предоставления займа либо основания для отказа в предоставлении займа.

4.11. Фонд вправе запрашивать у Заёмщика дополнительно документы, необходимые для подготовки экспертного заключения, а также проводить проверку информации, содержащейся в предоставленных документах путем выезда на место ведения деятельности Заёмщика.

Срок рассмотрения заявления приостанавливается на период, предоставленный Заёмщику на предоставление дополнительных документов и устранение выявленных замечаний.

4.12. Экспертное заключение Фонда вместе с заявлением Заёмщика направляется на рассмотрение Экспертного совета.

4.13. Экспертный совет рассматривает поступившие документы и по результатам их рассмотрения принимает одно из следующих решений:

- 1) о предоставлении займа на условиях, указанных в заявлении Заёмщика;
- 2) о мотивированном отказе в предоставлении займа;

3) о предоставлении займа на условиях, отличных от указанных в заявлении и (или) с установлением отлагательных условий заключения/вступления в силу договора займа.

Решение Экспертного совета оформляется протоколом. О принятом решении Фонд информирует Заёмщика не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения путем использования любых коммуникационных систем связи (телефон включая смс-сообщения, мессенджеры; факс; Email), указанных в заявлении. Решение Совета Фонда, доведенное до Заёмщика путем использования коммуникационных систем связи, считается надлежащим уведомлением о решении Экспертного совета.

4.14. Экспертный совет вправе принять решение о направлении заявления Заёмщика на рассмотрение Наблюдательного Совета Фонда.

4.15. В случае принятия решения о предоставлении займа Фонд готовит договоры займа, залога (если было принято решение о необходимости предоставления залога в качестве

обеспечения по займу), поручительства (если было принято решение о необходимости предоставления поручительства по займу).

Примерные типовые формы Договора, договоров залога, поручительства утверждаются решением Экспертного совета.

4.16. Договор, в том числе, содержит: размер предоставляемого займа, срок его предоставления, условия предоставления займа (о целевом назначении предоставляемого займа, о размере процентной ставки и порядке ее определения, об отлагательных условиях предоставления займа, о праве Фонда, Министерства туризма Тверской области контролировать целевое использование заемных средств, и т.д.), порядок начисления и уплаты процентов по займу, график платежей, ответственность Заёмщика за ненадлежащее исполнение обязательств по договору, условия и порядок досрочного погашения займа.

Договор микрозайма помимо сведений, указанных в настоящем пункте содержит QR-код шириной не менее чем 20 (двадцать) мм.

В QR-код включена в кодированном виде следующая информация:

1) наименование микрофинансовой организации, ее номер в государственном реестре микро финансовых организаций, контактный номер телефона;

2) ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащую настоящие Правила;

3) ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт микрофинансовой организации (при его наличии);

4) ссылка (сетевой адрес) на сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» саморегулируемой организации микрофинансовых организаций, членом которой является микрофинансовая организация, а также ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;

5) ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на страницу интернет-приемной Банка России;

б) ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Федеральной службы судебных приставов, содержащую форму для подачи жалоб и обращений на нарушение прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств.

Фонд предоставляет Заёмщику возможность ознакомиться с Договором и иными документами, связанными с его оформлением, до заключения Договора.

4.17. Неотъемлемой частью Договора является график платежей. График платежей предоставляется Заёмщику одновременно с Договором (за исключением заключения Договора под залог недвижимого имущества).

В случае заключения Договора, исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой (залогом недвижимости), в момент его заключения Заёмщику предоставляется ориентировочный график платежей, носящий уведомительный характер.

В окончательном виде график платежей согласовывается (подписывается) после государственной регистрации договора ипотеки, исходя из фактической даты предоставления заемных средств, в порядке, установленном абзацем первым настоящего пункта.

4.18. Договоры займа/залога/поручительства между Фондом и Заёмщиком/Поручителем/Залогодателем, заключаются в письменной форме.

Заёмщик и все лица, предоставляющие обеспечение по обязательствам Заёмщика, обязаны явиться в Фонд лично для подписания договоров в присутствии сотрудника Фонда в согласованный с последним срок. Подписанные сторонами экземпляры договоров вручаются ответственным сотрудником Фонда упомянутым лицам под роспись с соответствующей отметкой о получении на экземпляре Фонда.

4.19. При внесении изменений в договоры займа, залога, поручительства дополнительные соглашения к ним оформляются в порядке, установленном п. 4.18 настоящих Правил.

4.20. Денежные обязательства по Договору, исполняются Заёмщиком лично. Исполнение обязательств, предложенное третьим лицом, принимается Фондом только в том случае, если такое исполнение было возложено Заёмщиком на это третье лицо в порядке, установленном Договором, с учетом требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.21. В случае, если Заёмщик не воспользовался правом получения займа в течение 1 (одного) месяца с даты принятия решения о его предоставлении, решение утрачивает свою силу, если иной срок действия решения не определен Экспертным советом. Срок действия положительного решения о предоставлении займа может быть продлен на основании соответствующего решения Экспертного совета.

Экспертный совет вправе по собственной инициативе отменить такое решение, если после его принятия будут выявлены обстоятельства и факты, указывающие на то, что в случае предоставления займа, будут нарушены требования и условия, установленные настоящими Правилами. Соответствующее решение должно быть доведено до Заёмщика в порядке и сроки, предусмотренные п.4.13 Правил.

## **5. ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА, ПОРУЧИТЕЛЯ**

5.1. До принятия решения о выдаче займа Фонд проводит оценку платежеспособности Заёмщика и Поручителя(ей).

5.2. Оценка платежеспособности Заёмщика, Поручителя производится в соответствии с Методикой оценки платежеспособности Заёмщика, Поручителя, утвержденной решением Совета Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) по предоставлению займов и поручительств от 01.03.2021(далее – Методика).

5.3. Источники исходных данных для оценки платежеспособности Заёмщика, Поручителя, критерии их оценки, методы проверки информации, особенности оценки платежеспособности различных категорий Заёмщиков и Поручителей, способов и порядка закрепления результатов оценки платежеспособности закреплены в Методике.

5.4. При проведении оценки платежеспособности Заёмщиков и Поручителей используется установленная Методикой балльная система оценки качественных и количественных показателей финансово-хозяйственной деятельности, имущественного положения, кредитной истории. Для оценки показателей используются шкалы целевых значений от 0 (ноля) до 3 (трех), где 3 (три) – наилучшая оценка, 0 (ноль) – наихудшая оценка.

Указанные значения суммируются, их итоговый балл определяет степень платежеспособности Заёмщика, Поручителя, характеризующую возможность исполнения и обеспечения исполнения обязательств по займу, возможность либо нежелательность предоставления займа, либо изменение условий его предоставления.

5.5. В рамках оценки платежеспособности Заёмщиков и Поручителей устанавливаются три степени платежеспособности, каждой из которых соответствуют определенные на основании Методики значения итогового балла оценки платежеспособности, влияющие на возможность и условия предоставления займа.

Присвоенная степень платежеспособности включает в себя следующие характеристики.

Первая степень – предоставление займа возможно на общих условиях;

Вторая степень – (условия предоставления займа отличаются от общих, сумма займа может быть скорректирована);

Третья степень – (условия предоставления займа отличаются от общих, сумма займа может быть скорректирована, рекомендуется усиление/замена обеспечения исполнения обязательств Заёмщика).

5.6. Методы проверки наличия и оценки предметов залога определены нормативными актами Фонда, регламентирующими порядок работы с залоговым обеспечением.

## **6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМОМУ ЗАЙМУ**

6.1. Исполнение обязательств Заёмщика по Договору обеспечивается: неустойкой, залогом, поручительством.

6.1.1. Неустойка и залог являются обязательными способом обеспечения исполнения обязательств Заёмщика.

6.1.2. Размеры неустойки, порядок ее расчета, а также случаи ее применения определяются Договором.

6.1.3. Требования к залоговому обеспечению устанавливаются настоящим разделом Правил, а также Программой займа. Вид и состав предоставляемого Заёмщиком обеспечения закрепляется в Программе займа и дифференцируется в зависимости от вида займа, категории Заёмщиков и т.д.

6.1.4. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заёмщика принимаются следующие виды залогового обеспечения (с учетом положений п. 3 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151):

- по договорам микрозайма – залог движимого и недвижимого имущества;
- по договорам иного займа, заключаемым с Заёмщиком-юридическим лицом, – залог движимого и недвижимого имущества;
- по договорам иного займа, заключаемым с Заёмщиком-индивидуальным предпринимателем – залог недвижимого имущества.

6.1.5. Поручительство, как способ обеспечения Заёмщиком исполнения обязательств, применяется либо не применяется с учетом требований, установленных п. 6.2 настоящих Правил, условий Программы займа, а также результатов проведенной Фондом оценки рисков.

6.1.6. Размер обязательств Заёмщика перед Фондом не может быть более размера предоставленного им обеспечения.

6.2. Поручительство должно быть предоставлено в соответствии со следующими требованиями.

6.2.1. При оформлении в качестве обеспечения возврата займа поручительства, Поручитель отвечает перед Фондом в том же объеме, как и Заёмщик, включая уплату процентов, неустоек, возмещение судебных расходов по взысканию долга и других убытков Фонда, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заёмщиком, предусмотренных Договором .

6.2.2. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заёмщиком обеспеченного поручительством обязательства Поручитель и Заёмщик отвечают перед Фондом солидарно.

6.2.3. Поручительство, предоставляемое в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору, прекращается в случае полного выполнения обязательств, взятых на себя Заёмщиком по Договору, либо по истечении трех лет со дня наступления окончательного срока исполнения обязательств Заёмщика.

6.2.4. В обеспечение обязательств Заёмщика принимается поручительство физических лиц (обладающих полной гражданской дееспособностью), юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, резидентами Российской Федерации.

6.2.5. Для Заёмщиков-юридических лиц обязательно поручительство:

- 1) участников (акционеров), имеющих размер доли участия в уставном капитале (размер доли принадлежащих голосующих акций) Заёмщика не менее 25% (Двадцати пяти процентов);
- 2) супруги/супруга физического лица, владеющего долями (голосующих акциями) Заёмщика в размере не менее 25% (Двадцати пяти процентов) уставного капитала;

6.2.6. Для Заёмщиков-индивидуальных предпринимателей обязательно поручительство:

- 1) супруга/супруги;
- 2) бенефициарных владельцев, физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность Заёмщика, Поручителя, Залогодателя;
- 3) собственников предоставляемого в залог имущества.

6.3. При обеспечении исполнения обязательств залогом должны соблюдаться следующие требования.

6.3.1. Предметом залога может быть имущество и имущественные права, указанные в подп. 6.3.2 п. 6.3 настоящих Правил, оформленные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, которое может быть предметом залога в силу закона.

6.3.2. В качестве залога в целях обеспечения исполнения обязательств Заёмщика перед Фондом принимаются:

1) принадлежащие Залогодателю на праве собственности движимые имущественные активы (отечественные легковые транспортные средства не старше 10 (десяти) лет, легковые транспортные средства иностранных марок, в том числе собранные на автомобильных заводах на территории Российской Федерации не старше 12 (двенадцати) лет, грузовой автотранспорт и специализированная техника не старше 15 (пятнадцати) лет, производственное оборудование не старше 15 (пятнадцати) лет);

2) принадлежащие Залогодателю на праве собственности недвижимые имущественные активы, зарегистрированные в установленном порядке: здания; сооружения; квартиры; жилые дома, в том числе жилые дома, размещенные на земельных участках категории земель «земли населенных пунктов», с видом разрешенного использования «ведение садоводства»<sup>2</sup>; земельные участки (за исключением земель сельскохозяйственного назначения);

3) право аренды (в случае, предусмотренном подп. 6.3.6 п. 6.3 Правил).

6.3.3. В качестве предмета залога Фондом не принимается имущество (движимое, недвижимое, имущественные права):

1) на которое не допускается обращение взыскания, требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, в частности требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом;

2) изъятое из оборота имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание, а также имущество, в отношении которого в установленном федеральным законом порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация которого запрещена;

3) состоящее в споре или под арестом (запрещением);

4) обремененное правами третьих лиц (за исключением случаев нахождения имущества в залоге у Фонда);

5) стоимость которого явно несоразмерна предельно возможному размеру обязательств Заёмщика перед Фондом;

6) фактическое (текущее) использование, которого не соответствует установленным для данного вида имущества целевому назначению, виду разрешенного использования, правовому режиму;

7) пользование (использование) которыми ограничено законодательством Российской Федерации.

6.3.4. Помимо ограничений, установленных подп. 6.3.3 п.6.3 настоящих Правил в качестве предмета залога также не принимается:

1) жилое помещение:

– принадлежащее Залогодателю-физическому лицу на праве собственности и являющееся единственным пригодным помещением для постоянного проживания Залогодателя-физического лица и членов его семьи, совместно проживающих с ним;

– в котором зарегистрированы граждане, в том числе недееспособные, ограниченно дееспособные и несовершеннолетние;

– доля в праве общей долевой собственности на такое жилое помещение принадлежит недееспособным, ограниченно дееспособным, несовершеннолетним гражданам;

<sup>2</sup> Для целей применения настоящих Правил такие виды разрешенного использования земельных участков, как «садовый земельный участок», «для садоводства», «для ведения садоводства», «дачный земельный участок», «для ведения дачного хозяйства» и «для дачного строительства», содержащиеся в Едином государственном реестре недвижимости и (или) указанные в правоустанавливающих документах, считаются равнозначными виду разрешенного использования «ведение садоводства».

– в отношении которого установлен запрет на использование по назначению или вынесены предписания об устранении каких-либо нарушений, в том числе незаконной перепланировки;

- 2) объекты незавершенного строительства;
- 3) земли сельскохозяйственного назначения.

6.3.5. При предоставлении в качестве обеспечения недвижимого имущества, находящегося в общей и долевой собственности, Залогодателями по данному виду обеспечения должны выступать все собственники указанного имущества.

6.3.6. В отношении недвижимого имущества (здания, сооружения), являющегося самостоятельным объектом кадастрового учета, залог допускается только с одновременным залогом земельного участка/права аренды такого земельного участка, на котором находится это здание, сооружение.

6.3.7. При передаче в залог объекта недвижимости (здания, сооружения), расположенного на арендуемом земельном участке, оформляется залог права аренды такого земельного участка, при условии наличия документально подтвержденного согласия арендодателя и превышения срока аренды над сроком возврата займа не менее чем на 3 (три) года.

6.3.8. Решение Фонда о принятии того или иного имущества в залог, принимается Экспертным советом индивидуально на основании выводов о качественных, количественных, стоимостных характеристиках, ликвидности предмета залога, содержащихся в мотивированном заключении должностного лица Фонда. Кроме того, при принятии решения Экспертным советом учитывается срок на который запрашивается заем, наличие фактов и обстоятельств, положительно либо отрицательно влияющих на вероятность надлежащего исполнения обязательств Заёмщиком, а также возникновения убытков по итогам реализации предмета залога.

Методы определения качественных, количественных, стоимостных характеристик и ликвидности имущества, принимаемого в залог Фондом устанавливаются нормативными актами Фонда, регламентирующими порядок работы с залоговым обеспечением.

6.3.9. Срок договора залога не может быть меньше срока договора займа. Договор залога, по которому Залогодатель не является Заёмщиком по обеспечиваемому обязательству (Договору), заключается на срок, превышающий срок возврата займа не менее, чем на 3 (три) года.

6.3.10. Фонд вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан принять решение о необходимости предоставления Заёмщиком заключения профессионального (независимого) оценщика о стоимости передаваемого в залог имущества. При этом расходы на оценку производятся за счет Заёмщика.

6.3.11. Фонд вправе принять решение об оформлении договора страхования имущества, передаваемого в залог и договора страхования жизни и здоровья Заёмщика, Поручителя, Залогодателя. Договоры страхования заключаются на срок предоставления займа. Расходы на страхование несёт Заёмщик.

6.3.12. Движимое имущество, являющееся предметом залога по обеспечению обязательств Заёмщика по договору займа, подлежит обязательной регистрации в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества. Оператором Реестра уведомлений о залоге движимого имущества является Федеральная нотариальная палата.

6.3.13. Договор об ипотеке считается заключенным и вступает в силу с момента его государственной регистрации.

6.4. Исходя из анализа финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика, Поручителя, Залогодателя, их деловой репутации, срока на который запрашивается заем, а также иных условий, решение Фонда о предоставлении того или иного вида обеспечения может быть принято на условиях отличных от типовых требований, определенных п.п. 6.1-6.3 настоящих Правил.

## **7. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЙМА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ ЕГО ИСПОЛНЕНИЕ**

7.1. В течение срока действия Договора Фонд контролирует целевое использование займа, финансовое состояние и платежеспособность Заёмщика, Поручителя, в том числе путем анализа финансово-хозяйственной деятельности на основании документов, запрашиваемых Фондом, осмотра места ведения бизнеса, товарно-материальных ценностей, в том числе запасов и другого имущества, связанного с деятельностью Заёмщика, целевым использованием займа, исполнением и обеспечением исполнения Договора.

7.2. Контроль за целевым использованием средств займа осуществляется Фондом совместно с Министерством туризма Тверской области в сроки и порядке, установленные договором займа.

Заёмщик обязан представить согласованный с Министерством туризма Тверской области письменный отчет о целевом использовании средств займа в сроки, предусмотренные Договором по форме, утвержденной Экспертным советом, заверенный подписью и печатью (при наличии) уполномоченного лица с приложением надлежащим образом заверенных копий документов. Непредоставление такого отчета в сроки и порядке, установленные Договором расценивается Фондом как невыполнение Заёмщиком условия Договора о целевом использовании средств. Невыполнение Заёмщиком условия о целевом использовании средств займа (как полностью так и в части) влечет за собой последствия, установленные п. 7.7 Правил, Договором, а также является основанием для отказа в предоставлении мер поддержки при последующих обращениях такого Заёмщика.

7.3. Фонд вправе на регулярной основе осуществлять контроль за качеством, количеством, стоимостными характеристиками и ликвидностью имущества, переданного Фонду в качестве обеспечения исполнения обязательств, в порядке и сроки, установленные нормативными актами Фонда, регламентирующими порядок работы с залоговым обеспечением.

7.4. Фонд вправе информировать Заёмщика о размерах и сроках плановых ежемесячных платежей по займу, о наличии просроченной задолженности по Договору, а также о намерении проведения контрольных мероприятий, установленных Договором, с помощью коротких текстовых сообщений, направляемых на номер мобильного телефона и/или по адресу электронной почты, указанных в Договоре займа. Фонд также вправе информировать лиц, предоставивших обеспечение по обязательствам Заёмщика о наличии просроченной задолженности по Договору займа, а также о сроках и месте проведения осмотра имущества, переданного в залог в целях обеспечения исполнения обязательств по займу, с помощью коротких текстовых сообщений, направляемых на номер мобильного телефона и/или по адресу электронной почты, указанных в соответствующем договоре с Фондом.

7.5. Внесение изменений в Договор, договоры залога, поручительства (в том числе в части изменения сроков и порядка возврата займа, условий обеспечения исполнения обязательств по займу, целевого использования заемных средств и др.) допускается в исключительных случаях путем подписания соответствующих документов с Заёмщиком, Поручителем (ями) Залогодателем (ями), с взиманием платы, размер которой устанавливается Экспертным советом в Программе займа. Экспертный совет своим решением вправе освободить Заёмщика от внесения платы за изменение условий Договора либо снизить ее размер.

7.6. Для рассмотрения вопроса об изменении сроков и порядка возврата займа (графика платежей), других условий Договора и договоров, заключенных в целях обеспечения исполнения обязательств по займу, Заёмщик письменно обращается в Фонд с изложением существа вопроса и приложением обосновывающих документов. Указанные обращения подлежат рассмотрению Экспертным советом с учетом требований, установленных нормативными актами Фонда в сфере защиты прав получателей финансовых услуг. Экспертный совет принимает решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления об изменении условий договоров.

7.7. В случае нарушения условий Договора займа и (или) договора, заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств по нему, утраты обеспечения, либо наличия у Фонда сведений, которые свидетельствуют о том, что существуют обстоятельства, которые существенно ухудшают финансовое состояние Заёмщика, Поручителя или Залогодателя (в том числе свидетельствуют о наличии признаков несостоятельности (банкротства)), либо создают угрозу утраты обеспечения или свидетельствуют о том, что обязательства по Договору займа не будут исполнены в срок, Фонд вправе принять решение о расторжении Договора и (или) о

досрочном возврате Заёмщиком остатка задолженности по займу с уплатой причитающихся процентов, неустоек и штрафных санкций в порядке и сроки, установленные Договором.

Извещение о расторжении Договора и (или) требование о досрочном возврате займа направляется телеграммой, заказным письмом с уведомлением о вручении или вручается лично адресату или его уполномоченному представителю под роспись.

7.8. В случае направления в адрес Заёмщика требования о досрочном возврате займа, Заёмщик обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления требования возвратить всю оставшуюся сумму займа вместе с причитающимися процентами, неустойками и штрафами, предусмотренными Договором, по день фактического возврата займа.

В случае направления в адрес Заёмщика извещения о расторжении Договора, Договор считается расторгнутым по соглашению сторон по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления извещения. При этом факт расторжения Договора не влечет прекращения обязательств Заёмщика, неисполненных к моменту его расторжения. Заёмщик обязан не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты направления извещения о расторжении Договора возвратить всю оставшуюся сумму займа вместе с причитающимися процентами, неустойками и штрафами, предусмотренными Договором, по день фактического возврата займа.

С даты расторжения Договора начисление процентов, неустойки и штрафов, установленных Договором, прекращается, а к правоотношениям сторон применяются нормы гражданского законодательства, регулирующие ответственность за неисполнение денежного обязательства.

7.9. В случае неисполнения Заёмщиком, Поручителем(ями) Требования Фонда в установленный п.7.8 срок, Фонд принимает меры по возврату остатка задолженности по займу, причитающихся к уплате процентов, неустоек и штрафных санкций в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. Заёмщик, а также лица, предоставившие обеспечение по Договору, несут ответственность за неисполнение принятых на себя обязательств в соответствии с условиями заключенных с ними договоров и законодательством Российской Федерации.

## **8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА**

8.1. Обязательства по Договору считаются надлежаще исполненными после уплаты Заёмщиком в полном объеме сумм основного долга по Договору, начисленных процентов и штрафных санкций и иных обязательных платежей, установленных Договором.

8.2. Фонд составляет акт сверки расчетов по каждому Договору с Заёмщиком в соответствии с данными бухгалтерского учета который направляется для подписания Заёмщику. Акт подписывается сторонами и хранится Фондом в деле по займу (в случае, если он был подписан и возвращен Заёмщиком).

## **9. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ХРАНЕНИЯ ДЕЛ ПО ЗАЙМАМ**

9.1. По каждому заявлению займа Фонд формирует дело по займу.

9.2. Дело по займу должно содержать:

- Проект, заявление-анкета а также документы, представленные Заёмщиком в соответствии с требованиями настоящих Правил;
- заключение Фонда о возможности предоставления займа, а также профессиональные суждения должностных лиц соответствующих служб;
- копию протокола или выписку из протокола Экспертного совета и (или) Наблюдательного совета о предоставлении займа;
- Договор(ы);
- график(и) платежей;
- договоры залога (ипотеки);
- договоры поручительства (при наличии);
- страховой полис на залоговое имущество (при наличии);

- копию платежного поручения, подтверждающего перечисление денежных средств на расчетный счет Заёмщика;
- акт сверки расчетов с Заёмщиком по Договору (при наличии);
- заявления об изменении условий Договора (при наличии);
- дополнительные соглашения к Договору, договорам поручительства, залога (при наличии);
- прочие документы, относящиеся к заключенному Договору.

9.3. Все документы, имеющие отношение к Договору а, подшиваются в дело по займу в хронологическом порядке поступления документов в Фонд.

9.4. Хранящаяся информация является конфиденциальной и может быть передана третьим лицам только в случаях, прямо предусмотренных законом.

9.5. Порядок, сроки хранения и уничтожения дел по займам установлены локальными актами Фонда.

## **10. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ**

10.1. Настоящие Правила утверждаются Наблюдательным советом Фонда.

10.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Правила могут вноситься любым членом Экспертного совета, а также генеральным директором Фонда в письменной форме на имя Председателя Наблюдательного совета.

К предложению о внесении изменений в Правила должен быть приложен текст предлагаемых изменений либо новая редакция Правил.

10.3. Утвержденные изменения в Правила либо новая редакция Правил вступают в силу с момента их утверждения Наблюдательным советом Фонда, если иное не предусмотрено в решении Наблюдательного совета Фонда.

10.4. Изменения в Правила вносятся по мере необходимости.

10.5. Если в результате изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, Тверской области отдельные положения настоящих Правил вступают в противоречие с ними, такие положения утрачивают силу. До внесения изменений в настоящие Правила, Фонд руководствуется действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации, Тверской области.