

Утверждено

Наблюдательный совет Некоммерческой
микрокредитной компании «Фонд
микрокредитования субъектов малого
предпринимательства Саратовской области»
Протокол № 171 от «22» мая 2019 года
Председатель Наблюдательного совета Фонда
Ю. Е. Винокурова



ПРАВИЛА

**предоставления микрозаймов субъектам малого и
среднего предпринимательства Некоммерческой
микрокредитной компанией «Фонд
микрокредитования субъектов малого
предпринимательства Саратовской области»**

Саратов 2019 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие правила предоставления микрозаймов разработаны в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ, Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" и иными нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации.

1.2. Настоящие Правила определяют условия, принципы и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области» (далее-Фонд), обязательные для сотрудников Фонда и Клиентов, далее Правила.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

Фонд – Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области».

Наблюдательный совет Фонда - высший орган управления Фонда, осуществляющий общее руководство деятельностью Фонда.

Исполнительный директор – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Наблюдательному совету Фонда.

Субъект малого и среднего предпринимательства (далее Клиент/Заемщик)- хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированным в «Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства».

Владельцы бизнеса – участники, акционеры Общества - физические лица, юридические лица, указанные в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписка из которого предоставлена на момент подачи заявки.

Договор микрозайма – договор, в соответствии с которым Фонд обязуется предоставить денежные средства Клиенту в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Клиент обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование этой суммой в соответствии с графиком платежей.

Договоры обеспечения (Договор залога, договор Поручительства) – договоры, которыми обеспечивается исполнение Клиентом обязательств перед Фондом.

Заявка – Анкета-Заявление Заемщика.

Поручитель – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, обязывающееся солидарно отвечать за исполнение Клиентом обязательств по договору микрозайма перед Фондом.

Залогодатель - юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, являющееся собственником имущества, передаваемого по договору залога.

Комитет по займам — коллегиальный орган, уполномоченный принимать решение о выдаче/отказе в выдаче микрозайма, сформированный приказом исполнительного директора Фонда.

Решение комитета по займам – документ Фонда, содержащий информацию о вынесенном Комитетом по займам решении о предоставлении микрозайма или отказе в предоставлении микрозайма.

АО «Фонд» - Акционерное общество "Гарантийный фонд для субъектов малого предпринимательства Саратовской области".

2. КРИТЕРИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА ФОНДОМ

2.1. Микрозаймы выдаются субъектам малого и среднего предпринимательства:

- состоящим на налоговом учете на территории Саратовской области;
- имеющим адрес места нахождения и регистрации на территории Саратовской области;
- не имеющим на последнюю отчетную дату, перед датой обращения за получением микрозайма, просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней;
- в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением микрозайма, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию).

2.2. Микрозаймы не выдаются субъектам малого и среднего предпринимательства:

- не зарегистрированным на территории Саратовской области;
- на цели проведения расчетов по заработной плате, налоговых и иных обязательных платежей, оплате текущих расходов не связанных, по мнению Фонда, с осуществлением Заемщиком основной деятельности;
- являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, предприятиями осуществляющих финансово-посредническую деятельность, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- являющихся участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- юридическое лицо на момент рассмотрения заявки находится в стадии реорганизации, ликвидации;

2.3. Конкретные условия предоставления микрозайма устанавливаются Программами предоставления микрозаймов и закрепляются в договоре микрозайма. В утвержденных Программах предоставления микрозаймов определяются следующие параметры:

- программы предоставления микрозаймов;
- срок микрозайма;
- процентная ставка микрозайма;
- сумма микрозайма;
- единовременный сбор в момент подписания договора;
- условия предоставления и требования по обеспечению микрозайма
- отсрочка платежа по уплате основного долга.

Клиент самостоятельно выбирает по какой Программе желает получить микрозайм. В зависимости от предоставленных документов и финансовых возможностей Клиента, Фонд может порекомендовать ему соответствующую Программу предоставления микрозаймов.

Срок предоставления Фондом микрозайма устанавливается согласно Программам предоставления микрозаймов, которые утверждаются Наблюдательным советом Фонда. Максимальный срок предоставления микрозайма не должен превышать 3 (три) года.

Заемщик вправе повторно обратиться за получением микрозайма после предоставления отчета о целевом использовании средств по ранее предоставленному микрозайму. По заявкам Заемщика, поданным в один день, предоставление отчетов о целевом использовании по каждому полученному микрозайму обеспечивается Заемщиком в срок не позднее 3-х месяцев с даты получения соответствующего микрозайма.

Фонд не вправе выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозайм (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед Фондом по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма превысит пять миллионов рублей.

2.4. Микрозаймы предоставляются на условиях возвратности, платности, срочности и целевого использования.

Все договоры микрозайма заключаются с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем). Заемщик обязан подтвердить использование заемных денежных средств и обеспечить Фонду возможность осуществления контроля за целевым использованием средств.

2.5. Для предоставления микрозаймов субъектам малого предпринимательства определен следующий перечень приоритетных направлений деятельности субъектов малого предпринимательства:

1. Производство и переработка;
2. Сельское хозяйство;
3. Строительство;
4. Транспорт;
5. Предоставление услуг;
6. Торговля.

2.6. В случае установления в настоящих Правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с Заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

3. ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТУ

3.1. Наличие бизнес – проекта.

Бизнес-проект разрабатывается и представляется в Фонд Клиентом по форме Фонда либо в свободной форме с отражением направлений использования предоставляемых средств, направления бизнеса, которое предполагается развивать, технико-экономического обоснования возвратности получаемого микрозайма.

3.2. Предоставление Клиентом полного пакета необходимых документов согласно соответствующего перечня (Приложения 1-4 к настоящим Правилам).

3.3. Открытость владельцев бизнеса по отношению к Фонду, то есть готовность предоставить всю запрашиваемую информацию о бизнесе, аффилированных лицах, бенефициарах и другое.

3.4. Обеспечение договора микрозайма

Наличие обеспечения исполнения субъектом малого и среднего

предпринимательства обязательств по договору микрозайма является обязательным условием предоставления микрозайма (определяется условиями соответствующей Программы предоставления микрозаймов).

Обязательства клиента по Договору микрозайма перед Фондом могут быть обеспечены:

- залогом;

- поручительством физических лиц - владельцев бизнеса (участников, акционеров и т.д.) или третьих лиц;

- поручительством индивидуальных предпринимателей;

- поручительством АО «Фонд».

Возможна комбинация нескольких видов обеспечения, либо одного вида обеспечения, по результатам рассмотрения заявки.

Фонд самостоятельно проводит оценку стоимости и степени ликвидности имущества, предлагаемого в качестве залога. При этом залоговая стоимость имущества согласуется с его собственником.

При определении залоговой стоимости имущества применяются установленные Фондом коэффициенты дисконтирования от рыночной стоимости имущества (0,2-0,7) в зависимости от состояния имущества.

В случаях, предусмотренных законом, а также иной необходимости, для проведения оценки может привлекаться независимый оценщик. Расходы по проведению такой оценки несет Клиент.

Залоговое имущество должно быть ликвидным (пользоваться спросом на рынке). Не принимаются в качестве залога доли в уставных капиталах обществ, акции/ облигации и иные ценные бумаги, объекты культурного наследия, права на интеллектуальную собственность.

Проверка наличия залогового имущества осуществляется представителем Фонда по месту нахождения залога (визуальный осмотр имущества с составлением акта и фотоотчета).

4. ПРИЧИНЫ, ПО КОТОРЫМ ФОНД ВПРАВЕ ОТКАЗАТЬ В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА

- Несоответствие клиента критериям предоставления микрозайма (п. 2 Правил предоставления микрозаймов);
- Отсутствие источников погашения займа/недостаточность средств для погашения микрозайма;
- Убыточность (отрицательный финансовый результат за последние 6 (шесть) месяцев перед обращением за займом, а в случае, если для деятельности Клиента характерно сезонное поступление выручки, отрицательный финансовый результат по итогам последнего завершающего производственного и финансового цикла);
- Отказ в результате проверки отдела экономической безопасности и ПОД/ФТ (наличие негативной информации по участникам сделки);
- Наличие просроченных платежей у заемщика/поручителя/залогодателя по ранее выданным и не погашенным, либо действующим кредитам (кредитным картам, займам) сроком свыше 30 дней;
- Представленные учредительные документы, и документы подтверждающие полномочия должностных лиц, и иные документы, не соответствуют требованиям законодательства или являются поддельными и/или содержат недостоверные данные;
- Отсутствие обеспечения, или его недостаточность, низкая ликвидность предоставляемого в залог имущества (в случае получения займа под залог имущества);
- Наличие стоп-факторов, выявленных при проведении финансово-экономического анализа деятельности Клиента (на сумму микрозайма до 300 тыс. рублей при наличии более трех стоп-факторов, свыше 300 тыс. рублей - при наличии более двух стоп-

факторов);

- Отказ Клиента от получения микрозайма;
- Непредставление Клиентом выявленных в процессе анализа отсутствующих документов более 8 рабочих дней с момента подачи заявки либо с момента запроса Фондом дополнительных документов, необходимых для принятия решения о выдаче микрозайма;
- Отсутствие открытости информации, т.е. неготовность предоставить Фонду всю необходимую информацию о бизнесе, аффилированных лицах, бенефициарах.

Фонд оставляет за собой право мотивированного отказа субъекту малого предпринимательства в предоставлении микрозайма с направлением письменного извещения о причинах такого отказа в течение 5 (пяти) дней с момента принятия такого решения.

Отказ может быть направлен по электронной почте, указанной в анкете Заемщика.

Отказ Фонда в выдаче микрозайма не является препятствием для повторного обращения Клиента за выдачей микрозайма, при условии устранения причин такого отказа.

5. ЭТАПЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

5.1. Личная беседа с Клиентом менеджера по работе с клиентами Фонда, предоставление Клиенту достоверной и полной информации о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, об условиях Договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Клиента, о перечне и размерах всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий Договора микрозайма, а также ответы на дополнительные вопросы, если они возникнут у Клиента.

5.2. Клиент самостоятельно формирует и предоставляет в Фонд согласно перечню, к настоящим Правилам пакет документов (Приложения 1-4 к настоящим Правилам), необходимый для принятия Фондом решения о выдаче микрозайма в соответствии с Программой предоставления микрозайма.

По требованию Фонда, Клиент предоставляет расшифровку показателей финансово-хозяйственной деятельности (справочно) на бланке организации/ИП за своей подписью и печатью без предоставления первичных документов, с приложением сопроводительного письма.

Подать документы на получение микрозайма возможно непосредственно в офисе Фонда либо через «личный кабинет» на сайте Фонда <http://current.fmco.ru/login> при помощи специализированных информационных систем). При поступлении полного пакета документов заявка на предоставление микрозайма регистрируется.

При предоставлении Клиентом (в т.ч. руководителем), Поручителем, Залогодателем согласия на обработку персональных данных, Фонд имеет право на проверку и обработку персональной информации/персональных данных, а также информации и документов, полученных Фондом при формировании досье, а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения, обновления, изменения, использования, обезличивания, блокирования, уничтожения, в том числе с использованием технических средств.

Клиент (в т.ч. руководитель), Поручитель, Залогодатель дает разрешение на обработку его персональных данных на период со дня обращения в Фонд, до истечения 5 (пяти) лет после возврата микрозайма.

Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законодательством.

Персональные данные хранятся не дольше, чем этого требуют цели их обработки, по достижению которых они подлежат уничтожению.

5.3. Экономист отдела по предоставлению займов проводит предварительную экспертизу документов: проверяет полноту и комплектность документов, отсутствие в документах противоречий, наличие незаполненных или неправильно заполненных граф, наличие печатей, сроки действительности справок, сличает копии документов с оригиналами. Копии представленных документов, изготавливаются Клиентом самостоятельно, с удостоверением подписью и оттиском печати Клиента.

В процессе рассмотрения документов, Экономист проводит идентификацию Клиента в рамках действующего законодательства в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основании Правил внутреннего контроля Фонда в целях ПОД/ФТ ФМСО». Фондом осуществляется всесторонняя проверка и анализ представленных документов:

- юридический анализ документов (проверка правового статуса Заемщика, Поручителя, Залогодателя) документальная, правовая проверка передаваемого в залог имущества отражаются в заключении юриста;
- оценка платежеспособности Заемщика:
 - для Заемщиков, зарегистрированных в срок более 6 месяцев на момент обращения в Фонд при наличии финансовых показателей, проводится в соответствии с «Порядком оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства»;
 - для Заемщиков, зарегистрированных в срок более 6 месяцев, но менее 12 месяцев на момент обращения в Фонд (при отсутствии финансовых показателей), также, как и для Заемщиков, зарегистрированных в срок не более 6 месяцев на момент обращения в Фонд, проводится анализ представленного Бизнес-проекта, результаты которого отражаются в заключении Экономиста отдела по предоставлению займов;
- оценка платежеспособности Поручителей (физического лица, индивидуального предпринимателя) осуществляется путем проведения анализа представленных документов, в соответствии с Приложением 1-4 к настоящим Правилам, включая проверку информации о доходах Поручителей. Результаты проверки фиксируются в заключении отдела экономической безопасности и ПОД/ФТ;
- проверка деловой репутации Клиента (в т.ч. руководителя), Поручителей, Залогодателей на наличие негативной информации по линии отдела экономической безопасности и ПОД/ФТ.
- проверка информации о кредитной истории всех участников сделки: Заемщика (в т.ч. руководителя), Поручителей, Залогодателей может быть получена Фондом из одного или нескольких источников:
 - справок от организаций-кредиторов о наличии/отсутствии задолженности;
 - данных, полученных отделом экономической безопасности и ПОД/ФТ из Бюро кредитных историй.

5.4. После проведения вышеуказанных проверочных мероприятий составляются Заключение о наличии/отсутствии препятствующих факторов и о возможности предоставления микрозайма.

6. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О ВОЗМОЖНОСТИ И УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

6.1. Срок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма составляет 8 (восемь) рабочих дней при условии предоставления Клиентом полного пакета документов.

При наличии замечаний к предоставленному пакету документов, либо заявки с участием АО «Фонд», рассмотрение вопроса о предоставлении микрозайма

приостанавливается до момента исправления замечаний, либо принятия АО «Фонд» решения о предоставлении/отказе в предоставлении поручительства, но не более чем на 20 (двадцать) рабочих дней с момента приостановления рассмотрения заявки.

Подготовленные экспертные заключения/финансово-экономический анализ выносятся на рассмотрение Комитета по займам. Решение Комитета по займам принимается простым большинством голосов. Положительное решение действительно в течение 90 (девяносто) календарных дней.

Экономист Фонда в течение 5 (пяти) дней с момента принятия решения информирует Клиента о принятом решении путем направления уведомления о выдаче/отказе, либо вручением лично Клиенту. Уведомление может быть направлено Почтой России, электронной почте, средствами факсимильной связи, указанных в анкете Заемщика.

В период действия положительного решения Комитета по займам в случае установления негативной информации по Клиенту (выявления причин, препятствующих выдаче микрозайма) Фонд вправе вынести заявку на повторное рассмотрение Комитета по займам, в том числе, отменить ранее принятое решение с дальнейшим информированием Клиента о принятом решении в 5-тидневный срок.

В случае отказа Клиента от подписания договора о предоставлении микрозайма Фонд принимает решение об отказе в предоставлении микрозайма с последующим уведомлением Клиента в 5-тидневный срок.

В случае неявки Клиента на подписание договора в течение 90 календарных дней, с даты принятия положительного решения, решение Комитета по займам считается утратившим силу, о чем Клиент уведомляется в 5-тидневный срок.

6.2. Материалы, полученные в ходе рассмотрения заявки (заключения, расчеты, копии оригиналов предоставленных документов), не возвращаются Клиенту, хранятся в Фонде вне зависимости от принятого решения о предоставлении микрозайма.

7. ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ ПО ВЫДАЧЕ МИКРОЗАЙМА И ВЫДАЧА МИКРОЗАЙМА. СОПРОВОЖДЕНИЕ СДЕЛКИ ДО ПОЛНОГО ПОГАШЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

7.1. В случае положительного решения Комитета по займам, Фонд подготавливает все необходимые для выдачи микрозайма документы: договор микрозайма, график платежей, договор поручительства, если предусмотрено Программой - договор залога.

Заключение договора микрозайма происходит в офисе Фонда. Заемщик знакомится с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения. При подписании договора микрозайма Клиенту предоставляется график платежей, который является приложением к договору микрозайма. Экономист, сопровождающий заявку, обеспечивает подписание договоров, разъясняет Клиенту его обязанности и ответственность за неисполнение договорных отношений.

Оригиналы правоустанавливающих документов на заложенное имущество, если их передача предусмотрена договором, передаются путем подписания акта приема-передачи между собственником имущества и Фондом, и хранятся в Фонде в течение всего времени действия соответствующего договора залога либо до полного исполнения обязательств по договору микрозайма.

7.2. В период действия договора микрозайма Фонд осуществляет сопровождение выданного Клиенту микрозайма и ведение досье Клиента:

- проверяет целевое использование выданного микрозайма на основании представленных Заемщиком документов: договоров купли-продажи, актов приема-передачи, накладных, счетов-фактур, кассовых чеков, расчетных платежных документов и прочее;

- оформляет изменение условий Договора микрозайма и Договоров обеспечения, включая принятие от Клиента Заявления на досрочное погашение микрозайма/части микрозайма;
- консультирует Клиента по вопросам исполнения его обязательств по Договору микрозайма;
- контролирует соблюдение Клиентом сроков и объемов платежей в счет погашения микрозайма и процентов по нему.

7.3. Погашение задолженности и уплата процентов по Договору микрозайма осуществляются по графику платежей, который является неотъемлемой частью Договора микрозайма.

Клиент имеет право на досрочное погашение суммы микрозайма. При досрочном погашении микрозайма проценты начисляются только за период пользования микрозаймом. Комиссия за досрочный возврат микрозайма не взимается. Сумма, оплачиваемая Клиентом при досрочном погашении микрозайма, включает в себя сумму процентов за период пользования микрозаймом и сумму микрозайма.

7.4. При непогашении образовавшейся задолженности по договору микрозайма, либо нарушении условий договоров обеспечения, Фонд организует работу, направленную на добровольное погашение Заемщиком/Поручителем просроченной задолженности, а в случаях уклонения от уплаты, либо невозможности связаться с Заемщиком/Поручителем/Залогодателем – в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

8. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

8.1. Настоящие Правила утверждаются Наблюдательным советом Фонда простым большинством голосов.

8.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Правила могут вноситься исполнительным директором Фонда или любым из членов Наблюдательного совета Фонда в письменной форме на имя Председателя Наблюдательного совета Фонда.

К предложению о внесении изменений в Правила должен быть приложен текст предлагаемых изменений, либо новая редакция Правил. Утвержденные изменения к Правилам, либо новая редакция Правил вступают в силу с момента их утверждения Наблюдательным советом Фонда.

8.3. Изменения в Правила вносятся по мере необходимости.

Несоответствие отдельных положений настоящей редакции Правил Гражданского кодекса РФ, Федеральному закону «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ, и иным правовым актам Российской Федерации влечет недействительность этих положений, но не влечет недействительности всех Правил в целом. До внесения соответствующих изменений (дополнений) в Правила Фонд руководствуется в своей деятельности Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ и иными правовыми актами Российской Федерации.

Исполнительный директор ФМСО



Гайдаш С.И.