

Утверждено
Наблюдательный совет некоммерческой
микрофинансовой организации «Фонд
микрокредитования субъектов малого
предпринимательства в Саратовской области»
(Протокол № «129» от «21» *сентября* 2016 года

Председатель
Наблюдательного совета Фонда
Ю. Е. Винокурова

ПРАВИЛА

**предоставления микрозаймов субъектам малого
предпринимательства некоммерческой
микрофинансовой организацией «Фонд
микрокредитования субъектов малого
предпринимательства в Саратовской области»**

Саратов 2016 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 некоммерческой микрофинансовой организацией «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства в Саратовской области» (далее-Фонд), обязательные для сотрудников Фонда и Клиентов, далее Правила.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

Фонд – некоммерческая микрофинансовая организация «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства в 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 предпринимательства (далее Клиент/Заемщик) – внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее - индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие условиям статьи 4 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в российской федерации».

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 нее.

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

Заявка – Анкета-Заявление Заемщика.

Поручитель – юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, крестьянское (фермерское) хозяйство, обязывающееся солидарно отвечать за исполнение Клиентом обязательств по договору микрозайма перед Фондом.

Залогодатель - юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, крестьянское (фермерское) хозяйство, 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 решения о предоставлении микрозайма или отказе в нем.

2. КРИТЕРИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА ФОНДОМ

2.1. Микрозаймы выдаются субъектам малого 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 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, 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:

- виды микрозайма(программы);
- срок микрозайма;
- процентная ставка микрозайма;
- максимальная сумма микрозайма;
- организационный сбор;
- отсрочка платежа;
- требования по обеспечению микрозайма.

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

Совокупный объем микрозаймов выданных Фондом за счет собственных и привлеченных средств, одновременно действующий в отношении одного Клиента, не может превышать 3.000.000 (три миллиона) рублей.

Срок предоставления Фондом микрозайма устанавливается согласно Программам

предоставления микрозаймов, которые утверждаются Наблюдательным советом Фонда.

2.4. Микрозаймы выдаются 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.

Заемщик предоставляет Фонду информацию о направлении расходования средств микрозайма и источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма, при заполнении заявки и /или путем указания в бизнес-плане.

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

- производство и переработка;
- предоставление услуг населению;
- сельское хозяйство;
- транспорт;
- торговля.

Фонд вправе предоставлять микрозаймы субъектам малого предпринимательства, занимающихся иными направлениями деятельности, но предоставление микрозаймов субъектам малого предпринимательства приоритетных направлений должно быть первоочередным.

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 - плана/бизнес – проекта.

Бизнес-план разрабатывается и представляется в Фонд Клиентом по форме, утвержденной Фондом, либо в свободной форме с отражением направления использования средств, сферы бизнеса (бизнеса), который предполагается развивать, технико-экономического обоснования возвратности получаемого займа.

3.2. Предоставление информации о владельцах бизнеса и об участниках сделки.

К информации, которую должны представить владельцы бизнеса и участники сделки относятся:

- ксерокопия всех страниц российского паспорта;
- место фактического проживания;
- место работы (официальное и фактическое);
- наличие иного бизнеса;
- информация о супруге (фамилия, имя отчество, год рождения, место прописки, место проживания, место работы).

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

3.4. Наличие информации о кредитной истории всех участников сделки.

Информация о состоянии кредитной истории может быть получена Фондом из одного или нескольких следующих источников:

- справок от организаций-кредиторов о наличии/отсутствии задолженности по кредитам, предоставленным Клиенту;

- данных, полученных специалистом по экономической безопасности Фонда в ходе осуществления проверки Клиента, в том числе из Бюро кредитных историй.

3.5. Обеспечение договора микрозайма

Наличие обеспечения исполнения субъектом малого 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 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- поручительством АО «Гарантийный 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.

Залоговой стоимости предлагаемого обеспечения должно быть достаточно для выплаты Фонду суммы основного долга по микрозайму и процентов по нему. 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.

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;
- Отказ в результате проверки отдела экономической безопасности и ПОД/ФТ (наличие негативной информации по участникам сделки);
- 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;
- Наличие стоп-факторов, выявленных при проведении финансово-экономического анализа деятельности Клиента (на сумму до 300 тыс. рублей при наличии более трех стоп-факторов, от 300 до 3 млн. рублей - при наличии более двух стоп-факторов);
- Отказ Клиента от получения микрозайма;
- Непредставление Клиентом отсутствующих документов более 10 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.

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) рабочих дней с момента принятия такого решения.

Отказ может быть направлен по электронной почте, указанной в анкете Заемщика и считается доставленным с момента поступления уведомления на почту Фонда о том, что письмо доставлено.

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 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 бухгалтерской справки.

При предоставлении полного пакета документов заявка на предоставление микрозайма регистрируется.

При предоставлении Клиентом, 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, Поручитель, Залогодатель дает разрешение на обработку его персональных данных на период со дня обращения в Фонд, до истечения 5 (пяти) лет после возврата микрозайма (Фонд вправе по своему усмотрению и ранее указанного срока прекратить обработку персональных данных, уничтожив их).

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. Копии паспортов со всех страниц, Экономист делает лично с подлинника паспорта. На всех копиях ставится отметка «копия верна», дата, подпись с расшифровкой фамилии работника Фонда.

В процессе предварительной экспертизы 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 некоммерческой

микрофинансовой организации «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства в Саратовской области».

Осуществляется всесторонняя проверка и анализ представленных документов:

-юридический анализ документов (проверка правового статуса Заемщика, Поручителя, Залогодателя);

-финансово-экономический анализ деятельности Клиента;

-документальная, правовая проверка передаваемого в залог имущества, его достаточности и ликвидности (представитель Фонда вправе выехать на место ведения деятельности Клиента, по итогам которой составляется акт с приложением фотоотчета);

-проверка благонадежности и деловой репутации Клиента, Поручителей, Залогодателей на наличие негативной информации по линии отдела экономической безопасности и ПОД/ФТ.

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 10 (десять) рабочих дней, при условии предоставления Клиентом полного пакета документов.

При наличии замечаний к предоставленному пакету документов, рассмотрение вопроса о предоставлении микрозайма приостанавливается до момента исправления замечаний, 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 60 (шестидесяти) календарных дней. По истечении этого срока Экономист может инициировать продление решения, для чего заявка выносятся на повторное рассмотрение.

В случае отказа в выдаче микрозайма, Экономист, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения, письменно извещает об этом Клиента, с указанием причин отказа.

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. 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.