

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Правления
МКК «ФМК ИО»
Протокол № 01/9-2017 от «12» сентября 2017 года

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего предпринимательства
Микрокредитной компанией
«Фонд микрокредитования Иркутской области»

Иркутская область
2017 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования Иркутской области» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Уставом Микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования Иркутской области» (далее - Фонд), Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц -получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России 22.06.2017.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) Фондом.

1.3. При осуществлении деятельности по выдаче микрозаймов Фонд руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда, настоящими Правилами и Программами микрофинансирования, а также внутренними локальными нормативными документами Фонда.

1.4. Правила доступны всем лицам для ознакомления и размещаются на стенде в офисе Фонда в сети Интернет на сайте: www.mfoirk.ru, содержат основные условия предоставления микрозаймов.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

2.1. В настоящих Правилах используются следующие понятия и термины:

Фонд – Микрокредитная компания «Фонд микрокредитования Иркутской области», сведения о которой внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций 16 февраля 2016 года за регистрационным номером:9120738001142.

Микрозаем – заем, предоставляемый Заимодавцем Заемщику в валюте Российской Федерации на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Заимодавцем по основному долгу, установленный подпунктом 8 пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих) лиц владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента;

Директор – единоличный исполнительный орган Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда;

Договор микрозайма – договор займа, оформленный в соответствии с требованиями Гражданского законодательства по форме, установленной Фондом сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Заимодавцем по основному долгу, установленный подпунктом 8 пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

Залогодатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, предоставившее в соответствии с договором залога, заключенного с МФО, имущество и (или) принадлежащие ему имущественные права в залог МФО в качестве обеспечения обязательств Заемщика по договору микрозайма;

Заявитель – СМСП, подавший заявление в Фонд для получения микрозайма;

Заемщик – СМСП, заключивший Договор микрозайма с Фондом;

Заявление – анкета Заемщика – документы, составленные в соответствии с требованиями настоящих Правил, содержащие информацию о СМСП, запрашиваемом микрозайме и другую информацию, необходимую для принятия Фондом решения о выдаче микрозайма и заключения договора микрозайма;

Заявление – анкета Поручителя/Залогодателя – документы, составленные в соответствии с требованиями настоящих Правил, содержащие информацию о лице, выразившем свою готовность предоставить поручительство /зalog в целях обеспечения выполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма;

Поручитель - Юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, предоставившее поручительство в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по предоставленному микрозайму;

СМСП – субъект малого или среднего предпринимательства, соответствующий критериям, установленным статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Кредитное досье СМСП – систематизированная подборка документов, запрашиваемых Фондом для подтверждения легитимности деятельности потенциального Заемщика и определения его финансового положения.

Уполномоченное лицо Фонда – сотрудник Фонда, выполняющий определенные функции в соответствии с должностными обязанностями;

Экспертный совет – коллегиальный орган Фонда, действующий на основании Положения об Экспертном совете, состав которого утверждается приказом директора Фонда для решения вопросов по выдаче микрозаймов.

МФЦ – Государственное автономное учреждение «Иркутский областной многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг», осуществляющее прием документов Заявителя на основании соглашения с Фондом.

Сотрудник МФЦ – специалист, осуществляющий прием документов Заявителя и организующий их передачу в Фонд для рассмотрения.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

3.1. Источником предоставления микрозаймов являются средства Фонда, сформированные за счет:

- средств субсидий, предоставленных Фонду из средств федерального и регионального бюджетов;
- кредитных (заемных) средств;
- иных не противоречащих законодательству источников.

3.2. Максимальная сумма микрозайма не должна превышать 3 000 000,00 (Три миллиона) рублей 00 копеек. Фонд не вправе выдавать Заявителю микрозайм, если сумма основного долга Заемщика перед Фондом по Договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма превысит 3 000 000,00 (Три миллиона) рублей 00 копеек.

3.3. Минимальная сумма микрозайма составляет 50 000,00(Пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек.

3.4. Микрозаймы предоставляются СМСП:

- соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Иркутской области;
- не имеющим просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;
- при наличии согласий руководителей СМСП, поручителей, залогодателей, бенефициарных владельцев:
 - на обработку персональных данных,
 - на представление и получение информации в бюро кредитных историй;
- предоставившим всю необходимую информацию и документы, запрашиваемые Фондом в соответствии с настоящими Правилами;
- имеющим достаточное и ликвидное обеспечение обязательств;
- имеющим положительную деловую репутацию и удовлетворительное финансовое состояние;
- чьи заявления на предоставление микрозаймов имеют положительное заключение Экспертного совета при финансовой возможности Фонда в предоставлении микрозайма.

3.5. Микрозаймы не предоставляются в отношении СМСП:

- 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;
- осуществляющим 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;
- участвующих в процедуре несостоятельности (банкротства) в том числе: наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, ликвидации;
- в случае, если в процессе проверки Заявителя Фондом будут выявлены сведения или информация, которые не соответствуют требованиям, предъявляемым к Заявителю, в соответствии с нормами действующего законодательства и настоящими Правилами, а также установления факта предоставления Заявителем недостоверных сведений и документов;
- микрозайм запрашивается на цели проведения расчетов по заработной плате, налоговым и иным обязательным платежам, оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов и иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;
- в случае если с момента признания Заемщика допустившим нарушение условий Договора микрозайма с Фондом по возврату заемных средств прошло менее трех лет;
- в случае заключения Экспертного совета о не возможности предоставления микрозайма;
- в случае если у Фонда отсутствует финансовая возможность заключать с Заявителем Договор микрозайма.

3.6. Микрозаймы предоставляются на заявительной основе на условиях срочности, платности, возвратности.

Решение о предоставлении микрозаймов принимается Экспертным советом.

3.7. Выдача микрозаймов осуществляется Фондом путем безналичного перечисления на расчетный счет Заемщика.

3.8. Срок предоставления микрозайма устанавливается в Договоре микрозайма. Минимальный срок предоставления микрозайма не должен быть менее 8(восьми) месяцев. Максимальный срок предоставления микрозайма не должен превышать 3(три) года при наличии финансовой возможности.

3.9. Процент за пользование микрозаймом устанавливается Договором микрозайма.

3.10. Предоставление микрозаймов осуществляется на следующих условиях:

3.10.1. Наличие основного обеспечения в форме поручительства в том числе, но не исключительно единоличного исполнительного органа и бенефициарных владельцев, и/или залога. Расходы по оформлению документов, необходимых для предоставления микрозаймов, производятся Заявителем за счет собственных средств.

3.10.2. Заемщик вправе досрочно полностью вернуть сумму микрозайма на условиях согласно Договору микрозайма предварительно уведомив Фонд в письменном виде не менее чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты возврата.

3.10.3. Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются в сроки, установленные Договором микрозайма согласно графику платежей, являющемуся неотъемлемой частью Договора микрозайма.

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

4.1. Заявитель самостоятельно знакомится с информацией о предоставлении микрозаймов на сайте Фонда, либо обращается к уполномоченному лицу Фонда за получением информации о возможности получения микрозайма.

4.2. Уполномоченным лицом Фонда даются разъяснения об общем порядке и условиях предоставления микрозайма в форме устного собеседования.

4.3. Для получения микрозайма Заявитель (лично или через представителя) предоставляет в Фонд или в МФЦ заявление, анкету с приложением документов согласно Приложениям к настоящим Правилам.

4.4. Уполномоченное лицо Фонда запрашивает у Заявителя документы и сведения, необходимые в соответствии с требованиями законодательства и настоящими правилами для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в том числе необходимые для исполнения Фондом требований, установленных федеральными законами.

Заявитель обязан представлять такие документы и сведения, запрашиваемые Фондом в сроки, установленные запросом Уполномоченного лица.

4.5. Заявления и анкеты с прилагаемыми документами, а также заключения кредитного менеджера о финансовом состоянии (платежеспособности) Заявителя, юридическое заключение о правоспособности Заявителя рассматриваются по мере поступления на Экспертном совете в порядке, определенном Положением об Экспертном совете, утвержденным Правлением Фонда.

4.6. О результатах рассмотрения заявления и анкеты с прилагаемыми документами сообщается Заявителю в течение 3 (трех) дней с момента принятия решения Экспертным советом.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

5.1. Документы Заявителя, Поручителей, Залогодателей, а также заключения кредитного менеджера о финансовом состоянии (платежеспособности) Заявителя, юридическое заключение о правоспособности Заявителя формируются в кредитном досье СМСП.

5.2. Экспертный совет рассматривает заявление и анкету с прилагаемыми документами на соответствие Заявителя, Поручителя, Залогодателя требованиям, указанным в настоящих Правилах, а также возможности предоставления микрозайма в срок не позднее 14 (четырнадцати) дней с даты их поступления в Фонд. В случае необходимости запроса дополнительных документов и сведений срок рассмотрения может быть увеличен.

5.3. По результатам рассмотрения заявления и анкеты с прилагаемыми документами Экспертный совет принимает одно из следующих решений:

- о предоставлении Заявителю запрашиваемой суммы микрозайма;
- о возможности предоставления Заявителю микрозайма на иных условиях;
- о невозможности предоставления Заявителю микрозайма.

5.4. Экспертный совет правомочен принимать решения, если на заседании присутствуют не менее 2/3 его членов.

Решение Экспертного совета принимается простым большинством голосов от числа присутствующих членов открытым голосованием и оформляется протоколом.

Протокол подписывается всеми членами Экспертного совета и утверждается Председателем Экспертного совета.

5.5. В случае принятия решения Экспертного совета о предоставлении Заявителю микрозайма, Уполномоченное лицо приглашает Заявителя для заключения Договоров микрозайма, поручительства, и/или залога в течение 3 (трех) дней с момента принятия решения.

5.6. Положительное решение Экспертного совета на получение микрозайма действительно в течение 15 календарных дней с момента его принятия. Отказ от подписания Заявителем Договора микрозайма в течение 15 календарных дней со дня принятия Экспертным советом решения о предоставлении микрозайма по причинам, зависящим от него, в том числе непредставления им документов и /или не заключения договоров залога и/или поручительства, считается отказом СМСП от получения микрозайма.

5.7. Фонд обязан до выдачи микрозайма проинформировать Заявителя об условиях договора микрозайма, договоров поручительства и /или залога, о перечне и размере всех

платежей, связанных с получением и возвратом микрозайма. Договоры микрозайма, договоры поручительства и /или залога составляются в соответствии с типовыми формами, утвержденными директором Фонда.

5.8. При обеспечении микрозайма залогом недвижимого имущества, в том числе земельных участков, производится государственная регистрация ипотеки. В случае, когда в залог оформляется недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности, микрозайм предоставляется после получения Фондом Расписки регистрирующего органа о получении Договора залога (ипотеки/последующей ипотеки). При залоге движимого имущества осуществляется нотариальная регистрация уведомления о залоге движимого имущества. Все расходы, связанные с государственной регистрацией залога недвижимого имущества, с нотариальной регистрацией уведомления о залоге движимого имущества, несет Заемщик.

5.9. Договоры микрозайма, поручительства, залога подписываются в присутствии Уполномоченного лица Фонда. При подписании вышеуказанных договоров Заемщик, Поручители, Залогодатели или уполномоченные представители, обязаны предоставить в Фонд документы, удостоверяющие личность и полномочия.

5.10. После подписания Договора микрозайма Заявителю выдается экземпляр Договора микрозайма, неотъемлемой частью которого является график платежей. Погашение задолженности по договору микрозайма осуществляется в сроки, установленные договором микрозайма. Днем платежа по договору микрозайма является день зачисления средств на расчетный счет Фонда, указанный в договоре микрозайма.

5.11. Перечисление микрозайма осуществляется Фондом путем безналичного перечисления на расчетный счет Заемщика в соответствии с условиями Договора микрозайма при соблюдении следующих условий:

- Наличии положительного решения Экспертного совета о предоставлении микрозайма;
- Предоставление Фонду документов, предусмотренных Настоящими правилами для получения микрозайма, а также иных документов, затребованных Фондом;
- Предоставление Фонду надлежащим образом оформленного обеспечения;
- Предоставление Фонду Расписки регистрирующего органа о получении Договора залога (ипотеки/последующей ипотеки);
- Предоставление Фонду Свидетельств о регистрации залога, в реестре уведомлений о залоге движимого имущества.

5.12. В случае принятия решения о невозможности предоставления Заявителю микрозайма, ему сообщается мотивированный отказ в течение 12 (двенадцати) рабочих дней с момента предоставления Заявителем письменного заявления, которое регистрируется в «Журнале регистрации обращений», в котором содержатся сведения по каждому обращению:

1. Дата регистрации и входящий номер обращения;
2. Наименование СМСП, от имени которого направлено обращение.

6. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ

6.1. В предоставлении микрозайма должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- в соответствии с п. 3.5. настоящих правил;
- не представлены документы, определенные настоящими Правилами или представлены недостоверные сведения и документы;
- если общая сумма превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Фондом по основному долгу, установленный подпунктом 8 пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

7. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

7.1. Уполномоченное лицо Фонда осуществляет контроль за исполнением Договора микрозайма Заемщиком, в том числе за своевременностью платежей по микрозайму, целевым использованием суммы микрозайма, предпринимает меры для ликвидации задолженности Заемщиков по платежам. Контроль надлежащего выполнения Договора микрозайма осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Фонда и условиями Договоров микрозайма, заключаемых Фондом.

7.2. Принятие мер к устранению Заемщиком допущенных нарушений и/или истребованию от Заемщика суммы имеющейся задолженности по Договору микрозайма осуществляется Фондом в соответствии с действующим законодательством.

7.3. Займодавец вправе уступить свои права и/или обязанности по Договору микрозайма третьему лицу.

7.4. Договор микрозайма считается полностью исполненным с даты погашения основного долга, уплаты процентов, иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.

8. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8. В случае изменения законодательства применяется норма действующего законодательства, даже если такая норма Правилами не установлена или норма Правил не соответствует норме законодательства, до внесения соответствующих изменений в Правила.