**Микрокредитная компания**

**«Фонд развития бизнеса»**

**Саткинского муниципального района**

**ПРИКАЗ**

456910 г. Сатка Челябинской области, ул. Пролетарская, 8, тел.: (35161) 3-37-58, 4-02-75

от 14.07.2016 года № 13

**Об утверждении правил предоставления микрозаймов**

**субъектам малого и среднего предпринимательства**

**Саткинского муниципального района**

В соответствии со ст. 8 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, руководствуясь Уставом МКК «ФРБ» СМР,

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Саткинского муниципального района (Приложение 1).

2. Согласовать и утвердить правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Саткинского муниципального района наблюдательным советом МКК «ФРБ» СМР.

3. Настоящий приказ вступает в силу со дня подписания.

4. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Директор В.В. Муравей

Утверждено: Приложение 1

наблюдательным советом МКК «ФРБ» СМР к приказу МКК «ФРБ» СМР

протокол № 4 от 14.07.2016 г. № 13 от 14.07.2016 г.

ПРАВИЛА

ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

САТКИНСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА

**1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Саткинского муниципального района разработаны в соответствии со ст. 8 Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее по тексту – Правила).

Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства осуществляет Микрокредитная компания «Фонд развития бизнеса» Саткинского муниципального района (далее по тексту – Фонд).

1.2. Целью разработки и реализации настоящих Правил является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства Саткинского муниципального района к финансовым ресурсам.

1.3. Основные термины и понятия, встречающиеся в гражданском законодательстве, используются в настоящих Правилах применимо к его содержанию и целям.

1.4. В рамках настоящих Правил используются следующие основные определения и сокращения:

Микрозайм - заём, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу;

Договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу;

Обеспечение - способ(ы) защиты имущественных интересов Фонда в случае неисполнения субъектом малого и среднего предпринимательства обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором микрозайма;

ЕГРЮЛ - Единый государственный реестр юридических лиц;

ЕГРИП - Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей;

Заемщик - субъект малого и среднего предпринимательства Саткинского муниципального района, с которым заключен договор микрозайма в соответствии с настоящими Правилами.

**2. Условия микрофинансирования**

**2.1. Общие положения**

2.1.1. Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства осуществляется Фондом в валюте Российской Федерации на следующих условиях:

а) микрофинансирование осуществляется по договорам микрозайма на возвратно-платной основе на цели, определенные технико-экономическим обоснованием микрозайма, по процентной ставке:

- приоритетным видами деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства равной 9,5 % годовых:

1)       обрабатывающие производства (кроме производства подакцизных товаров);

2)       производство изделий народных художественных промыслов и ремесленных изделий;

3)       инновационная деятельность;

4)       сельское хозяйство, рыболовство, рыбоводство;

5)      здравоохранение (деятельность лечебных учреждений, врачебная практика, ветеринарная деятельность, прочая деятельность по охране здоровья), образование и предоставление социальных услуг;

6)       услуги по организации внутреннего, въездного туризма.

* для торговых предприятий равной 10 % годовых;
* для всех остальных равной 10 % годовых.

б) при обеспечении возвратности микрозайма соответствующими способами обеспечения обязательств, установленным гражданским законодательством и настоящими Правилами;

в) погашение основного долга и уплата процентов осуществляется равными долями ежемесячно.

г) начисление процентов осуществляется на остаток ссудной задолженности.

д) заемщик в день выдачи микрозайма уплачивает единовременный платеж в размере 1 % от суммы выданного микрозайма на расчетный счет Фонда за оформление пакета документов для получения микрозайма.

2.1.2. Правом на получение микрозаймов обладают субъекты малого и среднего предпринимательства, одновременно отвечающие следующим критериям:

а) соответствие категории субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) микропредприятий, установленных Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";

б) государственная регистрация и осуществление деятельности на территории Саткинского муниципального района;

в) отсутствие просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам микрозайма, лизинга и т.д.) с финансовыми организациями и Фондом на дату обращения за получением микрозайма;

г) отсутствие процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность субъекта малого предпринимательства подлежит лицензированию) в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока деятельности), предшествующих дате обращения за получением микрозайма;

д) положительный финансовый результат деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства в соответствии с бухгалтерской отчетностью;

е) положительная кредитная история.

2.1.3. Микрозаймы в рамках настоящих Правил не предоставляются следующим субъектам малого и среднего предпринимательства:

а) являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашения о разделе продукции;

б) осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

в) осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

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

д) в отношении которых ранее было принято решение о предоставлении микрозайма в соответствии с настоящими Правилами, и сроки микрозайма не истекли;

ж) с момента нарушения которыми порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившими целевое использование средств поддержки, прошло менее чем три года;

з) не представившим документы, предусмотренные настоящими Правилами, или представившим недостоверные сведения и документы;

и) не соответствующим критериям, установленным в пункте 2.1.2 настоящих Правил.

2.1.4. Фонд не вправе выдавать Заемщику – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга Заемщика – юридического лица или индивидуального предпринимателя перед Фондом по договором микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит три миллиона рублей.

2.1.5. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет субъекта малого и среднего предпринимательства, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации.

2.1.6. Субъект малого и среднего предпринимательства имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении условий микрофинансирования, установленных настоящими Правилами, с учетом подп. «д» п. 2.1.3.

2.1.7. В рамках проводимых акций для субъектов малого и среднего предпринимательства Фондом на определенный период могут устанавливаться иные условия предоставления микрозаймов на основании дополнительного приказа.

**2.2. Цели микрофинансирования**

2.2.1. В рамках настоящих Правил целями микрофинансирования являются любые обоснованные субъектом малого и среднего предпринимательства затраты, за исключением погашения просроченных налоговых платежей, просроченной кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале.

2.2.2. Контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных субъекту малого и среднего предпринимательства, осуществляется в соответствии с разделом 5 Правил.

**2.3. Обеспечение микрозайма**

2.3.1. Наличие обеспечения своевременного и полного исполнения субъектом малого и среднего предпринимательства обязательств по договору микрозайма является обязательным условием предоставления микрозайма. Предоставление микрозаймов без обеспечения не допускается.

2.3.2. При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами Фонд принимаются следующие способы (виды) обеспечения обязательств со следующими к ним требованиями:

а) залог объектов недвижимости с поправочным коэффициентом не более 0,7;

б) залог транспортных средств или оборудования с поправочным коэффициентом не более 0,6;

в) поручительства:

юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, в том числе организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - организации инфраструктуры);

индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 18 лет, являющихся гражданами Российской Федерации и постоянно проживающих на территории Российской Федерации;

г) банковские гарантии кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

2.3.3. При залоге имущества, указанного в пункте 2.3.2 Правил, осуществляется оценка рыночной стоимости этого имущества. При этом оценка предоставляемого в залог имущества осуществляется независимым оценщиком в порядке, установленном Федеральным законом "Об оценочной деятельности в Российской Федерации", и расходы по оценке такого имущества несет субъект малого и среднего предпринимательства.

2.3.4. Фонд принимает и иные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством, за исключением залога товара в обороте и объектов ипотеки, в том числе имущественных прав на строящиеся площади и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов.

2.3.5. Страхование передаваемого в залог имущества (за исключением объектов недвижимости) обязательно и осуществляется субъектом малого и среднего предпринимательства на момент заключения договора микрозайма в соответствии с законодательством.

2.3.6. В целях снижения рисков невозврата микрозайма принимаются комбинации разных способов обеспечения обязательств.

**3. Документы, представляемые субъектом малого и среднего**

**предпринимательства для получения микрозайма**

3.1. Для получения микрозайма субъект малого и среднего предпринимательства представляет в Фонд следующие документы:

3.1.1. Заявление на получение микрозайма.

3.1.2. Анкету субъекта малого предпринимательства (юридического лица или индивидуального предпринимателя).

3.1.3. Сведения о полученных кредитах и микрозаймах, включающие информацию о ранее полученных и имеющихся заемных средствах, о наличии (отсутствии) поручительств и предоставленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц за последний год.

3.1.4. Технико-экономическое обоснование микрозайма, подтверждающее эффективность получения микрозайма и его возвратность за счет собственных средств субъекта малого и среднего предпринимательства, с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости.

3.1.5. Заявление на получение микрозайма, сведения и анкеты, предусмотренные пунктами 3.1.1 - 3.1.3 Правил, и технико-экономическое обоснование микрозайма представляются по соответствующим формам, утвержденным Фондом.

3.1.6. Документы, подтверждающие правоспособность субъекта малого и среднего предпринимательства:

1) для субъектов малого и среднего предпринимательства - юридических лиц:

а) устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке;

б) учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление);

в) выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд;

г) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

д) протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом субъекта малого и среднего предпринимательства - юридического лица органа о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей;

е) разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством;

ж) копии паспортов руководителя и главного бухгалтера;

2) для субъектов малого и среднего предпринимательства - индивидуальных предпринимателей:

а) документ о государственной регистрации в ЕГРИП, выданный не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд;

б) паспорт гражданина Российской Федерации;

в) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

г) свидетельство о заключении брака (при наличии);

д) разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством;

3.1.7. Финансовые документы:

а) заверенные субъектом малого и среднего предпринимательства копии бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления на получение микрозайма (иной предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах документации, если субъект малого и среднего предпринимательства не представляет в налоговые органы бухгалтерский баланс);

б) решение (протокол, приказ) органов управления о необходимости взятия микрозайма (выписка из протокола участников (учредителей) с указанием суммы, срока и займодателя – Фонда);

в) копию формы Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий год с отметкой налогового органа о принятии формы.

3.1.8. По предоставляемым обеспечениям возвратности микрозайма субъекты малого и среднего предпринимательства представляют:

1) при залоге жилых помещений:

а) документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права и технический паспорт объекта недвижимости);

б) нотариально удостоверенное согласие всех собственников в соответствии с требованиями законодательства;

в) документы, подтверждающие отсутствие обременения на жилое помещение;

г) отчет об оценке жилого помещения, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение микрозайма;

д) справку подтверждающую, что в жилом помещение никто не зарегистрирован, выданную не позднее 10 дней до даты подачи документов.

2) при залоге нежилых помещений - документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права и технический паспорт помещения) и отсутствие обременения на данное помещение, а также отчет об оценке нежилого помещения, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение микрозайма;

3) при залоге земельных участков:

а) документы, подтверждающие право владения земельным участком, согласие собственника(ов) на оформление земельного участка в качестве залога и отсутствие обременения на данный участок;

б) кадастровый план земельного участка;

в) отчет об оценке земельного участка, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение микрозайма;

4) при залоге транспортных средств:

а) оригинал технического паспорта;

б) страховой полис на полную стоимость транспортного средства (транспортное средство должно быть застраховано от риска угона и ущерба);

в) отчет об оценке транспортного средства, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение микрозайма;

5) при залоге оборудования:

а) документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, накладные и т.п.);

6) оригинал технического паспорта оборудования;

в) страховой полис на полную стоимость оборудования;

г) отчет об оценке оборудования, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение микрозайма;

б) при залоге имущества субъектом малого и среднего предпринимательства - индивидуальным предпринимателем - письменное согласие супруги(а) (при наличии таковой(ого) на залог, заверенное нотариально;

7) при поручительстве физических и юридических лиц - соответственно правоустанавливающие и финансовые документы поручителя(ей), предусмотренные настоящим разделом для субъектов малого и среднего предпринимательства.

При этом физические лица представляют следующие документы:

а) копию паспорта гражданина Российской Федерации;

б) справку о доходах физического лица за последние 6 месяцев с места работы по форме 2-НДФЛ.

3.1.9. Опись представляемых субъектом малого и среднего предпринимательства документов - перечень документов с указанием соответствующих пунктов, представляемых в соответствии с настоящим разделом.

3.2. Копии документов, предусмотренные настоящим разделом, представляются заверенные субъектом малого и среднего предпринемательства.

3.3. В случае повторной подачи заявления о предоставлении микрозайма субъект малого и среднего предпринимательства представляет Фонду документы, указанные в настоящем разделе. При этом устав, учредительный договор, свидетельство о постановке на налоговый учет не представляются при условии отсутствия внесенных в них изменений с даты предыдущего получения микрозайма.

**4. Порядок рассмотрения заявлений**

4.1. Порядок рассмотрения заявления субъекта малого и среднего предпринимательства на получение микрозайма и предоставление микрозайма осуществляется по следующим этапам:

4.1.1. Первый этап - первичное рассмотрение заявления на получение микрозайма, которое заключается в следующем:

а) субъект малого и среднего предпринимательства представляет в Фонд заявление на получение микрозайма по установленной форме и пакет документов, предусмотренных разделом 3 настоящих Правил;

б) Фонд осуществляет проверку представленных субъектом малого и среднего предпринимательства документов по составу, формальным признакам и содержанию в течение 5 рабочих дней с момента их поступления;

в) заявление на получение микрозайма регистрируется в специальном журнале регистрации заявлений Фонда;

г) в случае представления неполного пакета документов Фонд отказывает в регистрации заявления на получение микрозайма;

е) в случае принятия решения об отказе в регистрации заявления на получение микрозайма Фонд сообщает в течение 5 рабочих дней путем направления телефонограммы субъекту малого и среднего предпринимательства с указанием причин отказа. Субъект малого и среднего предпринимательства вправе повторно представить документы, устранив причины отказа.

4.1.2. Второй этап - проведение экспертизы, которая заключается в следующем:

а) финансово-экономическая экспертиза, включающая в себя:

оценку полноты и достоверности представленных первичных и других финансовых и бухгалтерских документов;

оценку финансового состояния и кредитоспособности;

оценку достаточности и ликвидности имущественного обеспечения;

б) правовая экспертиза, включающая в себя:

проверку правового статуса;

проверку полномочий руководителей на право подписи финансовых документов;

в) экспертиза экономической безопасности, включающая в себя:

меры по выявлению негативных фактов в деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства, а также его руководителей, учредителей;

проведение проверки благонадежности и деловой репутации субъекта малого и среднего предпринимательства, а также его руководителей, учредителей, их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных документах;

проверку факта государственной регистрации и нахождения по указанному в учредительных документах адресу, достоверности сведений, указанных в справке о доходах и размере производимых удержаний;

проверку передаваемого в залог имущества и меры по выявлению ограничений на его оформление в качестве залога.

4.1.2.1. Проведение экспертиз, указанных в пункте 4.1.2 Правил, осуществляется в течение 5 рабочих дней. По результатам проведенных экспертиз субъекта малого и среднего предпринимательства ЦРП составляется заключение о результатах оценки кредитоспособности субъекта малого и среднего предпринимательства (в том числе о результатах оценки достаточности и ликвидности имущественного обеспечения) в виде заявки о предоставлении микрозайма по форме, утвержденной ЦРП (далее - Заявка о предоставлении займа).

4.1.3. Третий этап – Фонд направляет Заявку о предоставлении микрозайма на одобрение Общественному координационному совету по развитию малого и среднего предпринимательства (далее – ОКС).

4.1.4. Четвертый этап - принятие решения о возможности предоставления микрозайма, которое заключается в следующем:

а) После одобрения ОКС Фонд направляет Заявку о предоставлении микрозайма на рассмотрение наблюдательного совета Микрокредной компании «Фонд развития бизнеса» Саткинского муниципального района (далее по тексту — наблюдательный совет);

б) Наблюдательный совет рассматривает Заявку о предоставлении микрозайма в течение пятнадцати календарных дней с момента поступления председателю наблюдательного совета;

в) Наблюдательный совет принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче микрозайма;

г) Наблюдательный совет принимает решение об отказе в выдаче микрозайма, если:

при проверке документов выявлены факты представления поддельных документов или недостоверных сведений;

субъект малого и среднего предпринимательства имеет отрицательную кредитную историю;

финансовое состояние субъекта малого и среднего предпринимательства признано неудовлетворительным;

в ходе проведения финансово-экономической и правовой экспертиз субъекта малого и среднего предпринимательства и экспертизы экономической безопасности в соответствии с пунктом 4.1.2 настоящих Правил получены отрицательные заключения Фонда;

заявка о предоставлении микрозайма не получила одобрения ОКС;

отсутствуют средства в Фонде либо имеются в недостаточном размере для предоставления микрозайма в соответствии с заявлением субъекта малого и среднего предпринимательства;

д) в случае принятия наблюдательным советом решения об отказе в выдаче микрозайма Фонд в течение 5 рабочих дней сообщает субъекту малого и среднего предпринимательства решение об отказе в предоставлении микрозайма путем направления телефонограммы.

4.1.5. Пятый этап - работа по оформлению документации по выдаче микрозайма, которая заключается в следующем.

На основании решения наблюдательного совета о выдаче микрозайма Фонд в течение 5 рабочих дней:

уведомляет субъекта малого предпринимательства о принятом решении;

оформляет договор микрозайма и иные финансовые и обеспечительные документы согласно типовым формам, утвержденным Фондом;

регистрирует договор микрозайма в журнале регистрации договоров микрозайма.

4.2. Платежеспособность поручителей и рассмотрение документов представленных в обеспечение возвратности микрозайма (документов поручителя(-ей), гаранта(-ов), залогодателя(-ей), соответственно определяется и осуществляется в соответствии с настоящим разделом.

**5. Контроль за использованием средств, предоставляемых**

**субъектам малого и среднего предпринимательства**

5.1. Контроль за целевым использованием микрозайма.

5.1.1. После получения микрозайма Заемщик по мере использования, но не позднее 90 календарных дней с момента получения микрозайма, обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма путем представления следующих документов:

выписок по расчетному счету, на который перечислены средства по договору микрозайма за период с даты зачисления денежных средств по дату списания с указанного расчетного счета;

счетов-фактур, актов приема-передачи товарно-материальных ценностей, накладных, товарных чеков, счетов за выполненные работы (поставки, услуги) и т.п.;

транспортных накладных и другой товаросопроводительной документации на отгруженное оборудование и материалы;

актов выполненных работ и услуг, актов приемки в эксплуатацию.

5.2. Контроль за своевременностью уплаты процентов и погашением основного долга по микрозайму.

5.2.1. Фонд обеспечивает контроль за своевременностью и полнотой уплаты процентов и основного долга, предусмотренных договором микрозайма.

5.2.2. Фонд осуществляет постоянный контроль за финансовым состоянием Заемщика (поручителя, гаранта, залогодателя).

5.3. В случае получения информации от Заемщика или задержки (неполноты, невозможности) уплаты процентов и (или) основного долга Фонд принимает меры по погашению просроченной задолженности в соответствии с законодательством, договором займа и условиями, предусмотренными заемной документацией, заключающиеся в следующем:

в течение 15 рабочих дней после наступления срока уплаты процентов и (или) основного долга Фонд готовит необходимые расчеты по сумме задолженности Заемщика, претензионное письмо в адрес Заемщика (его поручителя, гаранта, залогодателя) и отправляет по почте заказным письмом с уведомлением;

5.4. Дальнейшая работа по возврату просроченной задолженности по предоставленным микрозаймам осуществляется в соответствии с законодательством.

5.5. Задолженность по предоставленному микрозайму считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, уплаты всех процентов, пени, штрафных и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.