

Утверждены решением
единственного учредителя -
Государственного комитета
Республики Башкортостан
по предпринимательству и туризму,
принятым приказом
от 8 июня 2018 года
№ 50

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
АНО «БАШКИРСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ»
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ МИКРОЗАЙМОВ
СУБЪЕКТАМ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
(вступают в действие с 08 июня 2018г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления предпринимательских микрозаймов субъектам малого предпринимательства Республики Башкортостан (далее – Правила) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в т.ч., Федеральными законами от 02 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и устанавливают порядок и условия предоставления предпринимательских микрозаймов субъектам малого предпринимательства Республики Башкортостан.

1.2. Предоставление предпринимательских микрозаймов субъектам малого предпринимательства в рамках настоящих Правил осуществляет автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан» (АНО «Башкирская микрокредитная компания»).

1.3. Настоящие Правила размещены в открытом доступе в сети Интернет на сайте: www.centerrb.ru.

1.4. Основные термины и понятия, используемые в действующем законодательстве Российской Федерации, применимы к содержанию и целям настоящих Правил.

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

Организация – автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан».

Субъекты малого предпринимательства (далее - СМП) – юридические лица и индивидуальные предприниматели, отвечающие условиям отнесения к субъектам малого предпринимательства, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Получатель финансовой услуги – субъект малого предпринимательства, обратившееся в Организацию с намерением получить, получающее или получившее финансовую услугу по предпринимательским микрозаймам.

Заемщик – получатель финансовой услуги, заключивший с Организацией договор микрозайма.

Договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Микрозаем – заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в том числе на условиях срочности, платности и возвратности, в сумме, не превышающей

предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Обеспечение микрозайма – способ(ы) защиты имущественных интересов Организации в случае неисполнения субъектом малого предпринимательства обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором микрозайма.

Банк России – Центральный банк Российской Федерации.

Комиссия – коллегиальный орган Организации, принимающий решение о предоставлении либо об отказе в предоставлении предпринимательских микрозаймов в рамках настоящих Правил, действующий в соответствии с Положением о комиссии по предоставлению государственной поддержки субъектам малого предпринимательства Республики Башкортостан в виде микрофинансирования АНО «Башкирская микрокредитная компания», утверждаемым Организацией.

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 заемщика.

Взаимозависимые лица – юридические лица, физические лица и индивидуальные предприниматели, имеющие один из перечисленных признаков:

а) организации в случае, если одна организация прямо и (или) косвенно участвует в другой организации и доля такого участия составляет более 25 процентов;

б) физическое лицо и организация в случае, если такое физическое лицо прямо и (или) косвенно участвует в такой организации и доля такого участия составляет более 25 процентов;

в) организации в случае, если одно и то же лицо прямо и (или) косвенно участвует в этих организациях и доля такого участия в каждой организации составляет более 25 процентов;

г) организация и лицо (в том числе физическое лицо совместно с его взаимозависимыми лицами, указанными в подпункте “л” настоящего пункта), имеющее полномочия по назначению (избранию) единоличного исполнительного органа этой организации или по назначению (избранию) не менее 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) этой организации;

д) организации, единоличные исполнительные органы которых либо не менее 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) которых назначены или избраны по решению одного и того же лица (физического лица совместно с его взаимозависимыми лицами, указанными в подпункте “л” настоящего пункта);

е) организации, в которых более 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета)

составляют одни и те же физические лица совместно с взаимозависимыми лицами, указанными в подпункте “л” настоящего пункта;

ж) организация и лицо, осуществляющее полномочия ее единоличного исполнительного органа;

з) организации, в которых полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет одно и то же лицо;

и) организации и (или) физические лица в случае, если доля прямого участия каждого предыдущего лица в каждой последующей организации составляет более 50 процентов;

к) физические лица в случае, если одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению;

л) физическое лицо, его супруг (супруга), родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры, опекун (попечитель) и подопечный.

ОКВЭД – Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

2. УСЛОВИЯ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

2.1. Предоставление предпринимательских микрозаймов СМП осуществляется Организацией только в валюте Российской Федерации на условиях возвратности, платности, срочности и целевого использования при наличии обеспечения, достаточного для своевременного и полного исполнения обязательств по договору микрозайма.

2.2. Микрозаем предоставляется Заемщику на условиях, предусмотренных Договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2.3. Сумма предоставляемого микрозайма определяется, исходя из Сведений о среднесписочной численности работников СМП за предшествующий календарный год (форма по КНД 1110018) или Расчета по страховым взносам СМП (форма по КНД 1151111) на последнюю отчетную дату:

Сумма микрозайма (руб.)	Количество работников (застрахованных лиц) СМП согласно Сведениям о среднесписочной численности работников СМП за предшествующий календарный год (форма по КНД 1110018) или Расчета по страховым взносам СМП (форма по КНД 1151111) на последнюю отчетную дату (чел.)
от 100 тыс. рублей до 500 тыс. рублей включительно	до 1 чел. включительно
до 1 млн. рублей включительно	от 2 до 3 чел. включительно
до 1,5 млн. рублей включительно	от 4 до 5 чел. включительно

до 2 млн.рублей включительно	от 6 до 7 чел. включительно
до 2,5 млн.рублей включительно	от 8 до 9 чел. включительно
до 3 млн. рублей включительно	свыше 10 чел.

2.4. Срок предоставления микрозайма не может превышать 3 (три) года.

2.5. Микрозаймы предоставляются на платной основе с ежемесячной выплатой процентов за пользование микрозаймом в размере ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения договора микрозайма. Типовая форма договора микрозайма размещается в открытом доступе в сети Интернет на сайте Организации: www.centerrb.ru.

Проценты за пользование денежными средствами, выданными Заемщику на основании договора микрозайма, начисляются со дня, следующего за днем выдачи микрозайма и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи).

2.6. Возвратность микрозайма обеспечивается соответствующими способами обеспечения обязательств, установленными гражданским законодательством, в соответствии с разделом 4 настоящих Правил;

2.7. Погашение микрозайма осуществляется аннуитетными платежами.

2.8. Отсрочка погашения основного долга в пределах срока действия договора микрозайма допускается по соглашению сторон, исходя из срока микрозайма и письменного мотивированного заявления Заемщика.

2.9. Начисление процентов осуществляется на фактический остаток основного долга по предоставленному микрозайму.

2.10. Правом на получение микрозаймов обладают СМП, одновременно отвечающие следующим условиям:

а) зарегистрированные налоговыми органами на территории Республики Башкортостан, имеющими адрес места нахождения и регистрации на территории Республики Башкортостан;

б) срок деятельности СМП с момента его государственной регистрации составляет более 3 месяцев;

в) отсутствие просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды на дату обращения за получением микрозайма (за исключением случаев, когда задолженность является урегулированной и подтверждается соответствующими платежными документами с отметкой банка);

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

д) отсутствие отрицательного финансового результата деятельности СМП в соответствии с бухгалтерской (управленческой) отчетностью.

е) не являющиеся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами,

профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашения о разделе продукции;

ж) не осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

з) не осуществляющие производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

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

3. ЦЕЛИ ПОЛУЧЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ МИКРОЗАЙМОВ

3.1. В рамках настоящих Правил микрозаймы предоставляются СМП на следующие цели:

- а) на пополнение оборотных средств;
- б) на инвестиционные цели;
- в) на создание новых рабочих мест.

3.2. Микрозаймы не предоставляются на погашение просроченной задолженности, в том числе, на погашение просроченных платежей по кредитам и займам, просроченных платежей по налогам и сборам, просроченной кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале.

3.3. Микрозаймы для пополнения оборотных средств выдаются на срок не более 18 (восемнадцати) месяцев.

Под оборотными целями понимается использование и документальное подтверждение использования СМП полученного микрозайма на следующие цель(и):

а) на приобретение товарно-материальных ценностей (сырье, материалы, полуфабрикаты для производства (оказания услуг) в соответствии с видами деятельности СМП, указанными в выписке ОКВЭД;

б) на выплату заработной платы работникам (без внешних совместителей) субъекта малого предпринимательства;

в) на выплату НДФЛ и соответствующих страховых взносов во внебюджетные фонды с заработной платы работников (без внешних совместителей) СМП;

г) на оплату налоговых сборов, связанных с переходом на патентную систему налогообложения;

д) на оплату коммунальных платежей и текущих платежей за аренду (субаренду) помещений, используемых СМП;

е) на исполнение обязательств по государственным / муниципальным / корпоративным контрактам;

ж) на рефинансирование ранее полученных (непросроченных) обязательств СМП по действующим кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с кредитными и некредитными финансовыми организациями.

Допускается использование полученного микрозайма на несколько целей пополнения оборотных средств, указанных в настоящем пункте.

Допускается использование до 30% от суммы полученного микрозайма на инвестиционные цели, указанные в п.3.4 настоящих Правил.

3.4. Микрозаймы на инвестиционные цели выдаются на срок до 3 (трех) лет.

Под инвестиционными целями понимается использование и документальное подтверждение использования СМП не менее 70% суммы полученного микрозайма на следующие цель(и):

а) приобретение и/или ремонт основных средств (транспортных средств, спецтехники, зданий, сооружений, помещений, включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию.

б) приобретение объектов интеллектуальной собственности (лицензионного программного обеспечения, лицензий, патентов);

в) приобретение франшизы.

Допускается использование полученного микрозайма на несколько вышеуказанных инвестиционных целей.

Допускается использование до 30% от суммы полученного микрозайма на цели пополнения оборотных средств, указанные в п.3.3 настоящих Правил.

3.5. Микрозаймы на создание новых рабочих мест выдаются на срок до 3 (трех) лет.

Целевое использование полученного микрозайма подтверждается увеличением численности работников (без внешних совместителей) СМП:

а) вновь заключенными трудовыми договорами;

б) отчетностью СМП, указанной в п.2.3 настоящих Правил.

Одновременно при создании новых рабочих мест, допускается использование полученного микрозайма на цели пополнения оборотных средств и инвестиционные цели, указанные в п.3.3-3.4 настоящих Правил.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО МИКРОЗАЙМУ

4.1. Наличие обеспечения не менее чем на 100% от суммы основного долга по микрозайму является обязательным условием предоставления микрозайма.

4.2. Организация рассматривает и принимает следующие способы (виды) обеспечения обязательств:

а) залог транспортного(ых) средства или оборудования;

б) ипотека (залог объектов недвижимости);

в) поручительство физических и юридических лиц
г) иные формы обеспечения обязательств, допускаемые действующим гражданским законодательством.

4.3. В целях снижения кредитных и правовых рисков по микрозаймам допускаются различные сочетания способов обеспечения обязательств, указанных в п.4.2 настоящих Правил.

4.4. Организация вправе осуществлять проверку фактического наличия и оценки предметов залога, предлагаемых в обеспечение по микрозайму.

Проверка предметов залога производится сотрудниками Организации и третьими лицами, действующими по поручению, от имени и за счет Организации, список которых размещен в открытом доступе в сети Интернет на сайте Организации: www.centerrb.ru.

4.5. Залог транспортных средств и оборудования:

Организация рассматривает залог транспортных средств и оборудования:

а) не старше 5 лет с даты выпуска (изготовления) с поправочным коэффициентом к его рыночной стоимости не более 0,7 к сумме основного долга по микрозайму;

б) старше 5 лет с даты выпуска (изготовления) с поправочным коэффициентом к его рыночной стоимости не более 0,6 к сумме основного долга по микрозайму;

в) старше 10 лет с даты выпуска (изготовления) с поправочным коэффициентом к его рыночной стоимости не более 0,3 к сумме основного долга по микрозайму.

Организация самостоятельно определяет рыночную стоимость автотранспортного средства, предлагаемого в залог, путем его сравнения с представленными на открытом рынке посредством публичной оферты аналогичными объектами на наиболее посещаемых интернет-сайтах для размещения объявлений о товарах и услугах.

Рыночная стоимость оборудования с целью залога осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» независимым оценщиком:

а) с адресом его места нахождения и регистрации в муниципальном образовании Республики Башкортостан, на территории которого расположены оцениваемые объекты недвижимости;

б) в соответствии с заданием на оценку, полученным от собственника объектов недвижимости для определения рыночной стоимости с целью залога.

Выбор независимого оценщика и осуществление расходов по оценке оборудования с целью залога осуществляется СМП самостоятельно.

Отчёт об оценке предлагаемого в залог оборудования предоставляется СМП в Организацию с заявлением на получение микрозайма.

Сумма запрашиваемого микрозайма под залог оборудования не должна превышать 70% от его рыночной стоимости, указанной в отчёте об оценке.

Организация производит сравнение результатов независимой оценки оборудования, предлагаемого в залог по микрозайму, с представленными на открытом рынке посредством публичной оферты аналогичными объектами на наиболее посещаемых интернет-сайтах для размещения объявлений о товарах и услугах.

4.6. Ипотека (залог объектов недвижимости):

Организация рассматривает залог объектов недвижимости (ипотека), находящиеся на территории Республики Башкортостан, с поправочным коэффициентом не более 0,7 к сумме основного долга по микрозайму.

Рыночная стоимость объектов недвижимости с целью залога осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» независимым оценщиком:

а) с адресом его места нахождения и регистрации в муниципальном образовании Республики Башкортостан, на территории которого расположены оцениваемые объекты недвижимости;

б) в соответствии с заданием на оценку, полученным от собственника объектов недвижимости для определения рыночной стоимости с целью залога.

Выбор независимого оценщика и осуществление расходов по оценке объектов недвижимости с целью залога осуществляется СМП самостоятельно.

Отчёт об оценке предлагаемых в залог объектов недвижимости предоставляется СМП в Организацию с заявлением на получение микрозайма.

Сумма запрашиваемого микрозайма под залог объекта(ов) недвижимости не должна превышать 70% от его (их) рыночной стоимости, указанной в отчёте об оценке.

Организация производит сравнение результатов независимой оценки объектов недвижимости, предлагаемых в залог по микрозайму, с представленными на открытом рынке посредством публичной оферты аналогичными объектами на наиболее посещаемых интернет-сайтах для размещения объявлений о товарах и услугах.

4.7. Поручительство:

4.7.1. Организация рассматривает поручительство:

а) юридических лиц, зарегистрированных на территории Республики Башкортостан, в том числе организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

б) индивидуальных предпринимателей и совершеннолетних физических лиц, являющихся гражданами Российской Федерации и постоянно проживающих на территории Республики Башкортостан.

4.7.2. Для СМП обязательно поручительство его учредителей (участников), бенефициарных владельцев, а также его супруга (супруги). В случае, если СМП-индивидуальный предприниматель или единственный учредитель СМП-юридического лица в браке не состоит, Организация вправе потребовать предоставить поручительство третьего лица.

4.7.3. Не признается надлежащим поручительство:

- а) юридического лица или индивидуального предпринимателя, с момента государственной регистрации которого прошло менее 1 года;
- б) иностранного гражданина, а также юридического лица, учредителем (участником) которого является иностранный гражданин;
- в) гражданина, не имеющего постоянного места работы, либо индивидуального предпринимателя, чьи доходы не подтверждены надлежащим образом;
- г) гражданина, имеющего стаж на постоянном месте работы менее 6 месяцев;
- д) гражданина, не зарегистрированного по месту жительства на территории Республики Башкортостан;
- е) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также лица, в отношении которого имеются обоснованные подозрения в причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, экстремистской деятельности или терроризму.

4.8. Организация принимает гарантии в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4.9. В целях надлежащего обеспечения возвратности микрозайма Организация вправе требовать от субъекта малого предпринимательства:

- а) поручительство взаимозависимых и/или аффилированных лиц;
- б) акцепт о списании денежных средств с банковских счетов Заемщика и/или его поручителей без дополнительного распоряжения владельца таких банковских счетов в объеме требований по предоставленному микрозайму и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.10. Организация не принимает в залог:

- а) нематериальные активы;
- б) объекты, находящиеся в залоге у третьих лиц;
- в) товары в обороте и личное имущество физических лиц;
- г) объекты ипотеки, не соответствующие требованиям статьи 43 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)», за исключением объектов ипотеки, находящихся в залоге у Организации);
- д) жилые помещения (их части или доли), если для гражданина (физического лица) - залогодателя и членов его семьи, совместно проживающих в данном помещении, указанное жилое помещение является единственным пригодным для постоянного проживания помещением;
- е) жилые помещения (их части или доли), собственником которого(ых) выступает несовершеннолетнее физическое лицо;
- ж) земельные участки, площадь которых меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;

з) объекты незавершенного строительства.

и) предмет(ы) залога, находящиеся под арестом, а также обремененные иными обязательствами (залог, сервитут).

4.11. Страхование передаваемого в залог оборудования (от пожара, кражи со взломом, грабежа и/или разбоя, противоправных действий третьих лиц) обязательно и осуществляется СМП самостоятельно по залоговой стоимости на срок действия договора залога с указанием Организации в качестве выгодоприобретателя по договору страхования.

Страхование передаваемых в залог объектов недвижимости и транспортных средств не является обязательным условием для заключения договора микрозайма.

5. ПРИЕМ И РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМОВ

5.1. Предоставление информации об условиях выдачи микрозайма, а также иной необходимой получателю финансовых услуг информации, включая предоставление разъяснений по условиям договоров и иных документов в отношении микрозайма, который СМП намерен получить в Организации, о правах и обязанностях заемщика, связанных с получением микрозайма, о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением обязательств по договору микрозайма осуществляется Организацией:

5.1.1. бесплатно в соответствии с информацией об услугах Организации, размещенной в открытом доступе в сети Интернет на сайте Организации: www.centerrb.ru;

5.1.2. сотрудниками Организации и третьими лицами, уполномоченными Организацией на прием заявлений о предоставлении микрозайма и действующими по поручению, от имени и за счет Организации, список которых размещен в открытом доступе в сети Интернет на сайте Организации: www.centerrb.ru.

5.2. Типовая форма заявления на получение микрозайма, Перечень документов для получения микрозайма, включая бланки согласий на обработку персональных данных – приводятся в Приложении к настоящим Правилам и размещаются в открытом доступе на сайте Организации www.centerrb.ru.

5.3. Прием заявления СМП на получение микрозайма, включая консультирование СМП по вопросам оформления заявления на получение микрозайма и документов по Перечню, указанному в Приложении к настоящим Правилам, осуществляется Организацией:

а) бесплатно в соответствии с информацией об услугах Организации, размещенной в открытом доступе в сети Интернет на сайте Организации: www.centerrb.ru;

б) ежедневно с 09:00 до 17:00 (перерыв с 13:00 до 14:00, выходные дни: суббота-воскресенье);

в) сотрудниками Организации и третьими лицами, уполномоченными Организацией на прием заявлений о предоставлении микрозайма и действующими по поручению, от имени и за счет Организации, список которых размещен в открытом доступе в сети Интернет на сайте Организации: www.centerrb.ru;

г) на бумажном носителе или в электронном виде (с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи СМП с учетом требований Федерального закона «Об электронной подписи» от 06 апреля 2011г. № 63-ФЗ, других федеральных законов, принимаемых в соответствии с ними нормативных правовых актов, а также соглашений между участниками электронного взаимодействия).

5.4. Организация в день поступления документов СМП, указанных в п.5.2. настоящих Правил, осуществляет их первичную проверку на соответствие настоящим Правилам по составу, формальным признакам, содержанию и принимает одно из следующих решений:

а) регистрирует заявление СМП на получение микрозайма к рассмотрению;

б) не принимает к рассмотрению заявление СМП на получение микрозайма:

- в случае отсутствия документа(ов), указанных в пункте 5.2 настоящих Правил;

- при подаче заявления на получение микрозайма лицом, не уполномоченным на осуществление таких действий;

СМП вправе повторно представить документы на получение микрозайма, устранив причины отказа.

5.5. Рассмотрение заявления СМП на получение микрозайма осуществляется Организацией в соответствии с нормативными требованиями Банка России:

а) к осуществлению внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) к оценке платежеспособности получателей финансовых услуг микрофинансовой организации;

в) к проверке информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг микрофинансовой организации;

г) к проверке наличия и оценки предметов залога;

д) к идентификации, измерению, оценке и управлению правовыми и кредитными рисками в микрофинансовой организации.

5.6. В соответствии с нормативными требованиями Банка России, указанными в п.5.5 настоящих Правил, Организация при рассмотрении представленных СМП документов использует любую доступную информацию (в том числе из бюро кредитных историй) для проведения следующих экспертиз:

а) финансово-экономической экспертизы (оценка финансового состояния и кредитоспособности заемщика и поручителя (поручителей) по данным бухгалтерской (управленческой) отчетности, оценка достаточности имущественного обеспечения).

б) правовой экспертизы (оценка правоспособности и полномочий заемщика, поручителя (поручителей) и залогодателя (залогодателей), юридическая оценка возможности принятия предлагаемого СМП обеспечения по договору микрозайма).

в) экспертизы экономической безопасности (установление фактов предоставления недостоверных сведений Заемщиком, поручителем (поручителями) и залогодателем (залогодателями), проверка наличия негативных фактов в деятельности заемщика, поручителя (поручителей) и залогодателя (залогодателей), проверка передаваемого в залог имущества на предмет наличия такого имущества и всех правоустанавливающих документов на имущество, а также анализа текущих рыночных цен на аналогичное имущество).

5.7. Организация вправе запросить у заемщика, поручителя (поручителей) и залогодателя (залогодателей) предоставление дополнительных документов и/или информации, необходимых для проведения экспертиз согласно п. 5.6 настоящих Правил и проверки сведений, представленных СМП на получение микрозайма.

5.8. Организация направляет на рассмотрение Комиссии заявление СМП на получение микрозайма не позднее 4 рабочих дней, следующих за датой его регистрации.

5.9. Комиссия в течение 4 рабочих дней принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче микрозайма на основании результатов рассмотрения Организацией заявления о предоставлении микрозайма в соответствии с настоящими Правилами.

5.10. Комиссия принимает решение об отказе в выдаче микрозайма, если:

- в отношении заявителя-СМП ранее было принято решение об оказании аналогичной поддержки в форме микрофинансирования (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания не истекли;

- совокупная сумма обязательств СМП и связанных лиц (взаимозависимых лиц) СМП перед Организацией по всем договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма превысит 5 000 000 рублей;

- нарушены условия по ранее полученному СМП (его учредителем / участником / руководителем, аффилированным лицом / выгодоприобретателем / бенефициарным владельцем) в Организации микрозайму, в том числе по его своевременному возврату и целевому использованию;

- произошло снижение оборота (выручки) продукции (услуг) и численности работников (без внешних совместителей) СМП в период использования ранее полученного в Организации микрозайма;

- представлены недостоверные сведения и документы, предусмотренные настоящими Правилами и Приложением к настоящим Правилам, в том числе о доходах и обязательствах СМП (его поручителей);

- в ходе проведения экспертиз в соответствии с пунктом 5.6. настоящих Правил получено отрицательное заключение Организации, в том числе по результатам оценки платежеспособности СМП (его поручителей) и проверки наличия и оценки предметов предлагаемого залога;

- наличие неурегулированных судебных споров, удовлетворение исковых требований по которым негативно повлияет на финансовое положение СМП (его учредителя/участника/руководителя, аффилированного лица / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца / взаимозависимых лиц);

- наличие вступивших в законную силу и неисполненных судебных актов/исполнительных документов о взыскании с СМП (его учредителя / участника / руководителя, аффилированным лица / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца/ взаимозависимых лиц) СМП денежных средств;

- в отношении СМП (его учредителя / участника / руководителя, аффилированным лица / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца/ взаимозависимых лиц) в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности) и на дату подачи заявления на предоставление микрозайма применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если вид деятельности СМП подлежит лицензированию в соответствии с законодательством);

- отсутствие обеспечения возвратности микрозайма, а также наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что микрозайм не будет возвращен СМП в установленные настоящими Правилами сроки (по результатам экспертизы экономической безопасности);

- в результате анализа всей имеющейся у Организации информации о лицах, с которым Организация намерена установить деловые отношения, возникли подозрения, что целью установления таких отношений является осуществление операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- заявленная сумма микрозайма превышает сумму целевых денежных средств, которыми располагает Организация для предоставления микрозаймов.

5.11. Решение Комиссии оформляется соответствующим протоколом заседания, выписка из которого в течение 4-х рабочих дней размещается в сети Интернет на официальном сайте Организации www.centerrb.ru, а также доводится до сведения СМП одним из следующих способов:

- по телефону, указанному в заявлении на получение микрозайма;
- по электронным каналам связи, указанным в заявлении на получение микрозайма.

5.12. Документы, поданные вместе с заявлением на получение микрозайма, не возвращаются, за исключением оригиналов паспортов транспортного средства\самоходной машины.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

6.1. Договор микрозайма между Организацией и СМП заключается в течение 1 (одного) месяца с даты решения Комиссии о предоставлении микрозайма.

6.2. Организация вправе в одностороннем порядке отказаться от заключения договора микрозайма:

- в случае неявки СМП для заключения договора микрозайма в течение срока, указанного в п.6.1 настоящих Правил.
- в случае нарушения или неисполнения СМП условий настоящих Правил.

Отказ Организации от заключения договора микрозайма не лишает СМП права на повторное обращение в Организацию с заявлением о получении микрозайма при условии соблюдения настоящих Правил.

6.3. График погашения микрозайма является неотъемлемой частью Договора микрозайма. Организация предоставляет Заемщику (поручителям/залогодателям/гарантам) возможность ознакомиться с Договором микрозайма и иными документами (договорами поручительства/залога/гарантии), связанными с его оформлением, до его заключения.

6.4. Договор микрозайма и иные документы (договор поручительства/залога/гарантии), связанные с его оформлением, заключаются:

а) в присутствии сотрудников Организации и третьих лиц, уполномоченных Организацией на прием заявлений о предоставлении микрозайма и действующих по поручению, от имени и за счет Организации, список которых размещен в открытом доступе в сети Интернет на сайте Организации: www.centerrb.ru;

б) после предоставления СМП заявления на получение микрозайма с указанными в нем документами в соответствии с Приложением к настоящим Правилам на бумажном носителе (если заявление на получение микрозайма было представлено субъектом малого предпринимательства в Организацию в электронном виде согласно п.5.3 настоящих Правил).

6.5 Нотариальная регистрация залога транспортных средств и оборудования по микрозайму обязательна, осуществляется Организацией с использованием сервисов единой информационной системы нотариата в соответствии с действующим законодательством.

6.7. Государственная регистрация обременения предметов залога недвижимого имущества по микрозайму обязательна и осуществляется путем совместного обращения представителя Организации и залогодателя в Росреестр в соответствии с действующим законодательством.

6.8. За предоставление микрозайма Заемщик уплачивает Организации следующую единовременную комиссию:

№	Сфера деятельности СМП	Основной вид деятельности СМП по ОКВЭД (в течение предыдущих 6 месяцев до даты подачи заявления на получение микрозайма)	Размер комиссии за предоставление микрозайма
1	СМП в сфере внутреннего туризма	Виды экономической деятельности из раздела «N» - класс ОКВЭД 79	нет
	СМП, обеспечивающие занятость инвалидов, выпускников детских домов в возрасте от 15 до 20 лет, беженцев и вынужденных переселенцев при условии, что среднесписочная численность таких работников составляет не менее 50% от числа всех работников субъекта малого предпринимательства, а их доля в фонде оплаты труда работников составляет не менее 25%.	Все разделы ОКВЭД	Нет
2	СМП в сфере обрабатывающего производства, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность:		
2.1	● на территории моногородов	Виды экономической деятельности из раздела «С» ОКВЭД	Нет
2.2	● на территории иных муниципальных образований		1,0% от суммы микрозайма
3	СМП в сфере сельского хозяйства	Виды экономической деятельности из раздела «А» ОКВЭД	1,0% от суммы микрозайма
4	СМП в сфере торговли	Виды экономической деятельности из раздела «G» ОКВЭД	2,0% от суммы микрозайма
5	Иные субъекты малого предпринимательства	Для всех видов экономической деятельности, не удовлетворяющих условиям пунктов 1-4 настоящей таблицы.	1,5% от суммы микрозайма

6.9. Предоставление микрозайма осуществляется Организацией на основании заключенного Договора микрозайма путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, открытый в кредитной организации на территории Республики Башкортостан.

6.10. На основании заключенного договора микрозайма, Организация в течение 5-ти рабочих дней размещает в сети Интернет на официальном сайте Организации www.centerrb.ru информацию об оказанной субъекту малого предпринимательства микрофинансовой поддержке в реестре субъектов малого предпринимательства - получателей микрофинансовой поддержки.

Состав указанной информации, сроки, порядок и формы ее представления устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса.

6.11. В случае последующего изменения первоначальных условий договоров микрозайма / залога / поручительства по письменному заявлению заемщика / залогодателя / поручителя его заявитель уплачивает Организации комиссию в размере 1,0% от остатка ссудной задолженности по договору займа за каждое поданное заявление, за исключением частичного/полного досрочного погашения микрозайма.

6.12. В течение всего срока действия договора микрозайма заемщик вправе досрочно погасить микрозаем – полностью или частично.

7. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ СМП ПО ДОГОВОРАМ МИКРОЗАЙМА

7.1. Договор микрозайма содержит условие о праве Организации контролировать целевое использование предоставленных по такому договору денежных средств.

7.2. После получения микрозайма Заемщик обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма путем представления подтверждающих документов:

а) в срок не позднее 45 календарных дней с даты получения микрозайма:

б) в полном соответствии с целями, указанными в заявлении СМП на получение микрозайма согласно раздела 3 настоящих Правил;

в) в соответствии с установленным Банком России правилами осуществления наличных расчетов в Российской Федерации, включая предельный размер наличных расчетов между участниками наличных расчетов в рамках одного договора).

7.3. Документы, подтверждающие целевое использование полученного микрозайма, предоставляются Заемщиком в Организацию:

а) в электронном виде - по безналичным платежам с расчетного счета Заемщика, указанного в договоре микрозайма, подтверждаемых платежными поручениями и выпиской по расчетному счету Заемщика с отметкой обслуживающего банка;

б) на бумажном носителе - заверенные подписью и печатью Заемщика, если расходы по целевому использованию микрозаймы осуществлены с использованием наличных денежных средств в соответствии с подпунктом «в» пункта 7.2 настоящих Правил.

7.4. В случае нецелевого использования полученного микрозайма и/или неисполнения пунктов 7.1-7.3 настоящих Правил, Заемщик досрочно возвращает Организации всю сумму микрозайма или уплачивает неустойку

за неисполнение условий договора микрозайма в размере 1,0% от остатка суммы основного долга по микрозайму.

7.5. Уплата указанной в пункте 7.4 настоящих Правил неустойки за нарушение условий договора микрозайма не освобождает Заемщика от обязанности предоставить в Организацию документы, подтверждающие целевое использование полученного микрозайма.

7.6. В случае нарушения заемщиком условий договора микрозайма Организация в одностороннем порядке принимает меры, направленные на взыскание задолженности по микрозайму в полном объеме в соответствии с действующим законодательством, условиями договора микрозайма и договорами обеспечения (поручительства, залога) микрозайма.

7.7. Заемщик и поручитель(и) несут солидарную ответственность, то есть задолженность по микрозайму может быть взыскана в полном объеме или в части как с заемщика, так и с любого поручителя(ей) в соответствии с действующим законодательством.

7.8. Организация вправе уступить права требования по договору микрозайма третьему лицу, а Заёмщик обязуется нести все свои обязанности по Договору микрозайма в полном объеме перед третьим лицом.

Организация извещает Заемщика об уступке права требования способом, указанным в договоре микрозайма, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования.

7.9. Организация вправе в случае неоднократного нарушения заемщиком (поручителем, гарантом) условий договора микрозайма (договоров обеспечения микрозайма) в письменном виде:

а) потребовать документы, подтверждающие финансовое состояние заемщика (поручителя, гаранта);

б) потребовать осмотр места ведения бизнеса и залогового имущества.

Заемщик обязан удовлетворить указанные требования в срок, установленный Организацией.

7.10. Задолженность по предоставленному микрозайму считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, уплаты всех процентов и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма. Датой исполнения обязательств по возврату микрозайма считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Организации.