

«УТВЕРЖДЕНО»

Советом Фонда

Протокол № 3 от «06» июля 2018 года

Председатель Совета

Соклаков А.Н.

Секретарь Совета

Павлова И.Н.

ПОЛОЖЕНИЕ
о микрофинансовой деятельности
микрокредитной компании «Фонд развития и поддержки малого, среднего бизнеса
муниципального образования Приозерский муниципальный район»
(новая редакция)

г. Приозерск
2018 год

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение о микрофинансовой деятельности устанавливает порядок и условия осуществления микрофинансовой деятельности микрокредитной компании «Фонд развития и поддержки малого, среднего бизнеса муниципального образования Приозерский муниципальный района» (далее – Фонд).

1.2. Фонд внесен в государственный реестр микрофинансовых организаций 9 августа 2011 года и имеет статус микрофинансовой организации, что подтверждается Свидетельством о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций от 09.08.2011 № 0000336.

1.3. При осуществлении микрофинансовой деятельности Фонд руководствуется Конституцией РФ, Гражданским кодексом РФ, Федеральным Законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции", другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Правительства РФ, Правительства Ленинградской области, подзаконными нормативными актами органов местного самоуправления, Уставом Фонда.

1.4. Основные понятия, используемые в данном Положении:

1.4.1. микрофинансовая деятельность – деятельность Фонда, имеющего статус микрофинансовой организации и право на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование);

1.4.2. микрозайм - заем, предоставляемый займодавцем заёмщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заёмщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

1.4.3. целевой микрозайм - займ, предоставляемый Фондом заёмщику с условием использования заёмщиком полученных средств на определённые цели, при этом заёмщик обязан обеспечить возможность осуществления Фондом контроля за целевым использованием суммы займа. Целевой микрозайм предоставляется на приобретение, реконструкцию, модернизацию основных средств, и(или) приобретение и пополнение оборотных средств;

1.4.4. договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заёмщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

1.4.5. займодавец - микрокредитная компания «Фонд развития и поддержки малого, среднего бизнеса муниципального образования Приозерский муниципальный района»;

1.4.6. заёмщики – субъекты малого и среднего предпринимательства, заключившие или намеревающиеся заключить с Фондом договор микрозайма, являющиеся хозяйствующими субъектами (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесёнными в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, зарегистрированные и состоящие на налоговом учёте в территориальных налоговых органах Ленинградской области.

1.5. Регулирование микрофинансовой деятельности Фонда осуществляется Банком России.

2. Порядок осуществления Фондом микрофинансовой деятельности.

2.1. Микрофинансовая деятельность является одним из видов деятельности, осуществляемым Фондом. Средства, получаемые Фондом от заемщиков в виде уплаты процентов за пользование микрозаймами, используются на увеличение совокупного портфеля микрозаймов и покрытие операционных расходов, связанных с предоставлением микрозаймов (в этом случае перечисляются на хозяйственный расчетный счет Фонда). Размер операционных расходов на обслуживание одного микрозайма не должен превышать начисленных процентов по микрозайму. Фонд должен обеспечить операционную самокупаемость (к операционным расходам относятся расходы на персонал, задействованный в осуществлении микрофинансовых операций, прочие общехозяйственные и управленческие расходы в пропорции, относящейся к микрофинансированию).

2.2. Микрозаймы предоставляются Фондом в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора микрозайма.

2.3. Фонд разрабатывает Правила предоставления микрозаймов, в которых устанавливает порядок и условия предоставления микрозаймов. Правила предоставления микрозаймов утверждаются высшим органом управления - Советом Фонда.

2.4. Правила предоставления микрозаймов доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов, в том числе:

2.4.1. порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;

2.4.2. порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;

2.4.3. иные условия, установленные внутренними документами Фонда и не являющиеся условиями договора микрозайма.

2.5. Договором микрозайма предусмотрена возможность предоставления Фондом целевого микрозайма с одновременным предоставлением Фонду права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

2.6. Правилами предоставления микрозаймов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления

в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

2.7. При осуществлении микрофинансовой деятельности Фонд вправе:

2.7.1. запрашивать у лица, подавшего заявку на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены правилами предоставления микрозаймов;

2.7.2. мотивированно отказать от заключения договора микрозайма;

2.7.3. осуществлять микрофинансовую деятельность в рамках уставной деятельности Фонда, в том числе выдавать иные займы и оказывать иные услуги;

2.7.4. привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований с учетом ограничения привлечений денежных средств физических лиц, которое не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц:

а) являющихся учредителями Фонда;

б) предоставляющих денежные средства в рамках заключенного одним займодавцем с Фондом договора займа на сумму один миллион пятьсот тысяч рублей и более, при условии, что сумма основного долга Фонда перед таким займодавцем не должна составлять менее одного миллиона пятисот тысяч рублей в течение всего срока действия указанного договора;

2.7.5. иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, Уставом Фонда, и условиями заключённых договоров микрозаймов.

2.7.6. Фонд вправе страховать возникающие в его деятельности риски, в том числе риск ответственности за нарушение договора, в обществах взаимного страхования и страховых организациях. Выбор общества взаимного страхования и (или) страховой организации осуществляется решением Правления Фонда.

2.8. При осуществлении микрофинансовой деятельности Фонд обязан:

2.8.1. предоставить лицу, подавшему заявку на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

2.8.2. разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;

2.8.3. проинформировать лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

2.8.4. гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники Фонда обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков, а также об иных сведениях, устанавливаемых Фондом, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

2.8.5. раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда, в порядке, установленном Уставом Фонда;

2.8.6. проинформировать лицо, подавшее заявку в Фонд на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что Фонд включен в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о Фонде в государственный реестр микрофинансовых организаций;

2.8.7. нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, Уставом Фонда и условиями заключённых договоров микрозайма.

2.9. При осуществлении микрофинансовой деятельности Фонд не вправе:

2.9.1. выступать поручителем по обязательствам своих учредителей, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

2.9.2. без предварительного решения Совета Фонда об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Фонда имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества Фонда на десять и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за последний отчетный период. Сделка Фонда, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску Фонда или по иску не менее трети состава её учредителей;

2.9.3. выдавать займы в иностранной валюте;

2.9.4. в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров;

2.9.5. применять к заёмщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему Фонду сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении Фонд не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

2.9.6. осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

2.9.7. выдавать заёмщику микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед Фондом по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит три миллиона рублей.

3. Права и обязанности лица, подавшего заявку на предоставление микрозайма в Фонд.

3.1. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма в Фонд, вправе:

3.1.1. знакомиться с правилами предоставления микрозаймов, утверждёнными Правлением Фонда;

3.1.2. получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозаймов, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

3.2. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма в Фонд, обязано представлять документы и сведения, запрашиваемые Фондом в соответствии с правилами предоставления микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения Фондом требований, установленных федеральными законами.

3.3. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма в Фонд, имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.

4. Права и обязанности заемщика.

4.1. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором микрозайма.

4.2. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые Фондом в соответствии с Правилами предоставления микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения Фондом требований, установленных федеральными законами и нормативными правовыми актами.

4.3. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора микрозайма.

5. Отчетность Фонда.

5.1. Фондом осуществляется обязанность ежеквартально представлять в Банк России документы, содержащие отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе своих руководящих органов в соответствии с федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". Формы и сроки представления указанных документов определяются Банком России.

5.2. Фонд осуществляет отчетность по предоставленным субсидиям в соответствии с нормативными правовыми актами, являющимися основанием для предоставления средств субсидии.

5.3. Фондом осуществляется обязанность принимать меры, направленные на обработку персональных данных заемщиков и поручителей в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".

5.4. Фондом осуществляется обязанность принимать меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

5.5. Фондом осуществляется обязанность представлять всю имеющуюся информацию, определенную федеральным законом от 30.12.2004г. N 218-ФЗ "О кредитных историях", в отношении заемщиков и поручителей в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.

6. Исключение сведений о Фонде из государственного реестра микрофинансовых организаций.

6.1. Исключение сведений о Фонде из государственного реестра микрофинансовых организаций осуществляется Банком России по следующим основаниям:

6.1.1. подача соответствующего заявления Фонда с приложением свидетельства о внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций;

6.1.2. ликвидация Фонда как юридического лица.

6.2. Исключение сведений о Фонде из государственного реестра микрофинансовых организаций может осуществляться Банком России на основании решения Банка России в случае неоднократного в течение года:

6.2.1. несоответствия органов управления Фонда требованиям федерального закона № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

6.2.2. нарушения Фондом федерального закона № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», нормативных актов Банка России;

6.2.3. нарушения Фондом требований, предусмотренных статьями 6 и статьями 7 (за исключением пункта 3) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

6.2.4. существенного нарушения утвержденных Фондом правил предоставления микрозаймов и (или) представления существенно недостоверных отчетных данных.

6.3. Исключение сведений о Фонде из государственного реестра микрофинансовых организаций по иным основаниям не допускается.

6.4. Информация об исключении Фонда из государственного реестра микрофинансовых организаций размещается в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

6.5. Исключение сведений о Фонде из государственного реестра микрофинансовых организаций может быть обжаловано в судебном порядке.

6.6. Фонд считается исключённым из государственного реестра микрофинансовых организаций со дня представления в Банк России заявления об исключении сведений о Фонде из государственного реестра микрофинансовых организаций, либо со дня принятия Банком России решения об исключении сведений о Фонде из государственного реестра микрофинансовых организаций, либо со дня ликвидации Фонда как юридического лица.

6.7. В случае исключения сведений о Фонде из государственного реестра микрофинансовых организаций по вышеуказанным основаниям, все ранее заключенные Фондом договоры микрозайма сохраняют силу.

6.8. В случае утраты Фондом статуса микрофинансовой организации Фонд направляет в Банк России в срок, установленный Банком России, свидетельство о внесении сведений о Фонде в государственный реестр микрофинансовых организаций в соответствии с порядком ведения государственного реестра микрофинансовых организаций.