

Утверждено:
Решением очередного
общего собрания уполномоченных
КПК «Кредит-Партнер»
Протокол № 1
От «22» марта 2024 г
Председатель Собрания
КПК «Кредит-Партнер»
Э.П. Бадураева
Секретарь собрания
Е.И. Басистых



**Положение о порядке предоставления
предпринимательских займов
КПК «Кредит-Партнер»**

г. Чита 2024 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение о порядке предоставления предпринимательских займов – займов субъектам малого и среднего предпринимательства разработано Кредитным потребительским кооперативом КПК «Кредит-Партнер» в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», другими федеральными законами и подзаконными нормативными документами, Уставом КПК «Кредит-Партнер».

Настоящее Положение определяет условия и порядок предоставления Кооперативом займов его пайщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства (СМСП), зарегистрированных на территории регионов, в которых, согласно Уставу, Кооператив имеет право осуществлять свою деятельность (межрегиональная территориальная общность).

Основные цели и задачи предоставления займов:

- повышение доступности заемных средств для субъектов малого и среднего предпринимательства.

- обеспечение условий для самозанятости населения и реализации им предпринимательских инициатив.

В настоящем Положении используются следующие термины и понятия:

Заявитель – СМСП, намеревающийся заключить Договор займа с Кооперативом;

Заёмщик – СМСП, заключивший Договор займа с Кооперативом

Заявление-анкета – заявление на предоставление займа, полученное от Заявителя и оформленное в соответствии с требованиями настоящего Положения;

Эксперт – работник, специалист Кооператива (либо лицо, привлекаемое Кооперативом на возмездной основе), осуществляющий оценку кредитоспособности Заявителя и координирующий работу по выдаче займа;

Льготный период – часть срока пользования займом, в течение которого Заёмщик оплачивает только проценты за пользование займом;

Договор займа – договор о предоставлении займа, заключаемый между Заёмщиком и Кооперативом по форме, установленной Кооперативом;

Договор поручительства – договор, заключаемый между физическим или юридическим лицом (Поручителем) и Кооперативом в целях обеспечения возврата займа Заёмщиком.

Договор залога – договор, заключаемый между собственником предмета залога (физическим или юридическим лицом, Залогодателем) и Кооперативом в целях обеспечения возврата займа Заёмщиком.

Гарант по займу – физическое или юридическое лицо, выступающее Поручителем и (или) Залогодателем по займу, а также организация, выдающая банковскую гарантию по займу.

Программы Кооператива – разработанные Кооперативом программы выдачи займов своим пайщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства.

СМСП – субъект малого или среднего предпринимательства, зарегистрированный и осуществляющий деятельность на территории регионов, определенных Уставом Кооператива, соответствующий критериям, установленным статьей 4 Федерального

закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ

Займы выдаются Заявителям:

- 2.1. являющимся пайщиками Кооператива;
- 2.2. соответствующим критериям для СМСП;
- 2.3. зарегистрированным налоговыми органами на территории регионов, определенных Уставом Кооператива, имеющим адрес места нахождения и регистрации на территории таких регионов;
- 2.4. осуществляющим деятельность на территории таких регионов не менее трёх месяцев на дату обращения за получением займа Кооператива (если иное не предусмотрено программами Кооператива для отдельных категорий СМСП);
- 2.5. не имеющим на дату обращения за получением займа Кооператива просроченной задолженности по:
 - уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами;
 - заработной плате работникам и НДФЛ;
 - внесению паевых и иных обязательных взносов в Кооператив;
 - возврату займа и внесению иных платежей по займу.
- 2.6. в отношении которых не 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 деятельность заемщика подлежит лицензированию);
- 2.7. предоставившим обеспечение займа в размере фактически полученной суммы займа и уплаты процентов на неё;
- 2.8. не являющимися кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- 2.9. не являющимися участниками соглашений о разделе продукции;
- 2.10. не осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- 2.11. не являющимися в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- 2.12. не осуществляющих производство и реализацию подакцизных товаров (не проводящих операции, предусмотренные ст. 182 НК РФ), а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

3. РАЗМЕР, СРОКИ ВЫДАЧИ И СТАВКА ЗАЙМА

3.1. Минимальный размер предпринимательского займа составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей, максимальный размер предпринимательского займа не превышает 6 000 000 (шести миллионов) рублей.

3.2. Минимальный срок займа составляет один месяц, максимальный срок предоставления займа не превышает 60 месяцев.

3.3. Проценты за пользование займом (эффективная процентная ставка) составляют:

3.3.1. от 7 до 48 % годовых от суммы займа (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3.3.2);

3.3.2. по отдельным Программам Кооператива может быть установлена иная процентная ставка.

3.4. Проценты начисляются ежемесячно на сумму основного долга в пределах срока пользования займом. Погашение основного долга и выплата процентов по займу производятся Заёмщиком в виде равных срочных выплат (аннуитета) ежемесячно (за исключением льготного периода) согласно графику, до конца срока пользования займом. Номинальная (годовая) ставка для начисления процентов по схеме аннуитета рассчитывается исходя из эффективной процентной ставки, установленной в соответствии с пунктами 3.3.1. и 3.3.2. настоящих Правил.

3.5. Для погашения займа Заёмщику может устанавливаться льготный период, в течение которого Заёмщик оплачивает только проценты за пользование займом; по окончании льготного периода погашение основного долга и выплата процентов осуществляются в виде равных срочных выплат (аннуитета) ежемесячно согласно графику до конца срока пользования займом. Льготный период может устанавливаться по заявлению Заёмщика в следующих случаях:

- специфика производства и доставки продукции и товаров, выполнения работ, оказания услуг Заёмщиком носит сезонный характер;

- средства займа направляются Заёмщиком на создание, реконструкцию и/или приобретение основных и оборотных средств, имеющих отложенный результат внедрения (использования).

Льготный период одновременно может устанавливаться на срок до 3 (трех) месяцев включительно. Льготный период может предоставляться Заёмщику не более двух раз за каждый год пользования займом.

3.6. При просроченном погашении суммы займа и процентов за пользование займом, просрочке в уплате промежуточного платежа, Кооператив вправе потребовать от Заёмщика уплаты неустойки, установленной договором Займа.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

Предоставление займов осуществляется при соблюдении следующих условий:

4.1. Заем направляется на цели:

- вложения во внеоборотные активы (приобретение основных фондов, строительство, капитальный ремонт, реконструкция и/или модернизация нежилых

помещений, зданий, сооружений и других объектов основных средств, используемых для предпринимательской деятельности),

- пополнения оборотных средств;
- проведение сезонных работ;
- покупку недвижимости;
- покупку движимого имущества;
- покупка оборудования;

Данный перечень не является исчерпывающим.

Займы не предоставляются на цели проведения расчетов по заработной плате, налоговым и иным обязательным платежам, оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов (перекредитованию), аренды, по уплате штрафов, пеней, возмещению ущерба, исполнению судебных решений и иные цели, не связанные, по мнению Кооператива, с осуществлением Заёмщиком основной деятельности.

4.2. Наличие основного обеспечения в форме залога и (или) банковской гарантии в размере фактически полученной суммы займа и уплаты процентов на него. Расходы по оформлению документов по обеспечению займов производятся Заявителем за счет собственных средств. Займы в размере, не превышающем 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, могут предоставляться под поручительство физических и (или) юридических лиц с обеспечением в форме залога движимого имущества или банковской гарантии. Займы в размере от 500 000 (пятистот тысяч) рублей предоставляются под залог недвижимого имущества и поручительство физических и (или) юридических лиц, в случае предоставления займа юридическому лицу, руководитель юридического лица в обязательном порядке предоставляет личное поручительство.

Кооператив не принимает такие формы обеспечения обязательств, как нематериальные активы, объекты, находящиеся в залоге у третьих лиц. Право аренды земельного участка, на котором расположен введённый в эксплуатацию объект недвижимости, принимается в залог в соответствии со статьей 69 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Имущество, принимаемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заёмщика по договору займа, должно:

- принадлежать Залогодателю на праве собственности;
- при необходимости по требованию Кооператива, быть застраховано за счет Залогодателя от рисков утраты и повреждения на сумму не ниже залоговой стоимости.

При этом страхование должно быть осуществлено на срок, не меньший срока действия договора залога плюс один месяц. Первым выгодоприобретателем по договору страхования в размере задолженности Заёмщика по договору займа должен являться Кооператив. Копия договора страхования (страхового полиса) должна быть предоставлена Заёмщиком в Кооператив не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты предоставления заёмных ресурсов.

Договоры залога на объекты недвижимости и земельные участки должны пройти регистрацию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.3. Предоставление дополнительного обеспечения (при необходимости, по требованию Кооператива) в форме:

- поручительства физического и (или) юридического лица;

5. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ

5.1. В предоставлении займов должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

заявитель не является пайщиком Кооператива или не соответствует иным требованиям, указанным в разделе 2 настоящего Положения;

заявитель не предоставил документы, определенные условиями и настоящим Положением или предоставлены недостоверные сведения и документы, в том числе в отношении гарантов по займу;

не выполнены условия предоставления займов, указанные в разделе 4 настоящего Положения;

размер запрашиваемого займа вместе с обязательствами заявителя – СМСП, по которому было ранее принято решение о предоставлении займов и срок их возврата не истёк, суммарно составляет более 6 000 000 (шести миллионов) рублей;

с момента признания СМСП и (или) его гарантов по займу, допустившим нарушение порядка и условий предоставления займа, в том числе не обеспечившим целевого использования предоставленных средств, прошло менее чем три года;

в качестве целевого использования займа указано финансирование:

- начального уставного капитала;

- выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале;

- операций на фондовом и денежном рынках;

- игорного бизнеса;

- погашения Заявителем существующих обязательств перед третьими лицами (за исключением расчетов с поставщиками/подрядчиками);

заявитель имеет неудовлетворительный кредитный рейтинг, составленный по методике оценки кредитоспособности Заявителя.

6. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМОВ

6.1. Для получения займа Заявитель предоставляет в Кооператив следующие документы:

- анкету по форме Кооператива;

- учредительные документы для юридических лиц;

- документы для индивидуальных предпринимателей и КФХ;

- документы представителя юридического лица (оригиналы);

- документы, подтверждающие финансовое положение СМСП;

- документы по обеспечению в форме залога и (или) банковской гарантии возврата займа;

- документы по обеспечению в форме поручительства;

- иные документы, необходимые для заключения договора Займа.

7. УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЗАЯВИТЕЛЯ

7.1. Займы предоставляются в пределах лимита средств, предусмотренных на финансирование мероприятия по предоставлению займов.

7.2. Займы предоставляются на заявительной основе. Решение о предоставлении займов принимается в соответствии с пунктом 8.4. настоящего Положения.

7.3. Выплата займов осуществляется Кооперативом в безналичном порядке на расчетный счет Заёмщика, указанный в его заявлении.

7.4 Погашение займа осуществляется только путем безналичного погашения на счет кредитора, погашение займа путем внесения наличных денежных средств в кассу кредитора не допускается.

8. РЕГЛАМЕНТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

Регламент предоставления займов состоит из следующих этапов:

- собеседование;
- приём и регистрация документов;
- экспертиза документов;
- принятие решения о выдаче займа;
- утверждение решения о выдаче займа;
- уведомление Заёмщика, поручителей, залогодателей;
- заключение договоров займа, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств;
- выдача займа.

8.1. Собеседование:

Кредитный эксперт дает Заявителю разъяснения о порядке и условиях получения займа;

получает от Заявителя и его предполагаемых гарантов по займу согласие на обработку их персональных данных.

8.2. Приём и регистрация документов:

Кредитный эксперт Кооператива принимает от СМСП заявление-анкету и документы, необходимые для получения займа согласно перечням, а также внутренними инструкциями по выдаче займов. При приёме кредитный эксперт не проводит оценку представленных на заем документов;

Заявления-анкеты кредитный эксперт регистрирует и передает в комитет по займам для рассмотрения заявки на получение займов.

Приём заявлений-анкет и документов осуществляется кредитным экспертом в порядке очередности их поступления с учетом режима работы Кооператива.

8.3. Экспертиза документов:

8.3.1. Заявка на заем рассматривается Кооперативом в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента её поступления в Кооператив вместе с полным пакетом документов.

8.3.2. Специалисты Кооператива проводят экспертизу представленных документов, в том числе по обеспечению возврата займа.

При предоставлении в залог движимого и недвижимого имущества может осуществляться выезд на объект для определения соответствия предоставленных документов фактическому наличию имущества, по результатам проверки составляется

письменное заключение по каждому Заявителю. Заключение хранятся в личном деле каждого Заявителя.

8.3.3. Специалисты Кооператива проводят проверку благонадежности, в том числе через Бюро кредитных историй, деловой репутации и достоверности финансовой информации Заявителя, а также его предполагаемых гарантов по займу (с их письменного согласия) и оформляют в письменной форме заключение по каждому Заявителю. Заключение хранятся в личном деле каждого Заявителя.

8.3.4. При необходимости специалисты Кооператива производят выезд на место осуществления бизнеса Заявителя (и/или по месту проживания), выясняют прочие необходимые сведения о Заявителе и его гарантах по займу.

8.3.5. В случае необходимости Кооператив готовит запросы для выяснения деловой репутации организации, её руководителей, индивидуального предпринимателя, гарантов по займу, при этом срок рассмотрения заявки продлевается до момента поступления ответа на запрос.

8.3.6. При наличии положительного заключения по пунктам 8.3.2.-8.3.5. настоящего Положения Кооператив проводит оценку кредитоспособности Заявителя. По итогам проведенного анализа Кооператив составляет мотивированное заключение, формирует личное дело Заявителя, в которое входят Заявление-анкета, документы Заявителя, заключения специалистов Кооператива по пунктам 8.3.2.-8.3.5. настоящего Положения и иные документы.

8.4. Решение о предоставлении займа принимает Комитет по Займам Кооператива.

8.5. Кооператив ведет реестр выданных займов.

8.6. Эксперт Кооператива в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о выдаче займа или отказе в его предоставлении уведомляет Заявителя о принятом решении.

При наличии полного пакета документов и наличии положительного решения о выдаче займа Кооперативом, СМСП, гаранты по займу подписывают соответственно договоры займа, залога, поручительства.

8.7. Выдача займа.

9. КОНТРОЛЬ ЗА ЦЕЛЕВЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЗАЁМЩИКАМИ СРЕДСТВ ЗАЙМОВ

9.1. Контроль за целевым использованием Заёмщиками средств займов обеспечивается Кооперативом до полного возврата займа, т.е. в течение срока действия договора займа и сопутствующих ему договоров.

9.2. Текущий контроль за соблюдением Заёмщиками графика погашения займа и уплаты процентов осуществляет кредитный эксперт Кооператива. Контроль осуществляется ежемесячно.

10. КОНТРОЛЬ ЗА СОСТОЯНИЕМ ЗАЛОГА

10.1. Специалисты Кооператива осуществляют контроль состояния заложенного имущества в течение всего срока пользования займом СМСП.

10.2. Проверка заложенного имущества осуществляется путём выезда на место нахождения имущества согласно режиму мониторинга (по мере необходимости) и составления Акта проверки заложенного имущества.


11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1 Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка использования Фонда финансовой взаимопомощи кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, принимаются Общим Собранием членов кредитного кооператива.

Прошито и пронумеровано,
скреплено печатью

На 5 листах

КПК «Кредит-Партнер»

 Э.П. Бадурева

