



автономная некоммерческая организация  
**МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ  
МАЛОГО БИЗНЕСА  
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН**

450076, г.Уфа, ул.Чернышевского, 82, телефон: (347) 246-20-50, [www.centerrb.ru](http://www.centerrb.ru)

---

Утверждено решением  
единственного учредителя  
АНО «Башкирская микрокредитная компания»  
(приказ от «10» февраля 2021 г. №21)

Приложение №1 к приказу  
Государственного комитета  
Республики Башкортостан  
по предпринимательству  
от «10» февраля 2021г. №21

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О КРЕДИТНОМ КОМИТЕТЕ  
АНО «БАШКИРСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ»**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет статус, порядок создания, процедуры работы и полномочия кредитного комитета АНО «Башкирская микрокредитная компания» (далее – Кредитный комитет) при рассмотрении кредитных заявок получателей финансовых услуг о предоставлении займов АНО «Башкирская микрокредитная компания» на условиях возвратности, срочности и платности в соответствии с Правилами предоставления микрозаймов АНО «Башкирская микрокредитная компания».

1.2. Кредитный комитет в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, нормативными требованиями Банка России и Минэкономразвития России к осуществлению микрофинансовой деятельности, включая:

- Федеральный закон от 2 июля 2010г. №151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Федеральный закон от 30 декабря 2004г. № 218-ФЗ "О кредитных историях";
- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утвержден Банком России 22.06.2017г. с изменениями и дополнениями);
- Базовый стандарт управлению рисками для микрофинансовых организаций (утвержден Банком России 27.07.2017г. с изменениям и дополнениями);
- Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утвержден Банком России 27.04.2018г. с изменениям и дополнениями);
- Федеральный закон от 24 июля 2007г. №209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Основные термины и понятия, используемые в действующем законодательстве Российской Федерации, применимы к содержанию и целям настоящего Положения.

2.2. В рамках настоящих Положения используются следующие основные определения и сокращения:

МФО - автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан» (АНО «Башкирская микрокредитная компания»).

Кредитный комитет – коллегиальный орган МФО (комиссия), принимающий решение о предоставлении либо об отказе в предоставлении займов МФО получателям финансовых услуг.

Сайт МФО – официальный сайт МФО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащий информацию о деятельности МФО, электронный адрес которого включает доменное имя [www.centerrb.ru](http://www.centerrb.ru), права на которое принадлежат МФО.

Получатель финансовой услуги – физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в МФО с намерением получить, получающее или получившее финансовую услугу.

Заемщик – получатель финансовой услуги, заключивший с МФО договор микрозайма, 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».

Обеспечение микрозайма – способ(ы) защиты имущественных интересов МФО в случае неисполнения получателем финансовых услуг обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором микрозайма.

Банк России – Центральный банк Российской Федерации.

### **3. СОСТАВ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА**

3.1. Кредитный комитет образуется в следующем составе: председатель кредитного комитета, заместитель председателя кредитного комитета, секретарь кредитного комитета и члены кредитного комитета.

3.2. Членом кредитного комитета может быть следующее трудоспособное физическое лицо, отвечающее следующим требованиям:

- наличие гражданства Российской Федерации;
- не являющееся иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);
- соответствие квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в порядке ст. 75 и 76.7 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации;
- отсутствие сведений в реестре дисквалифицированных лиц ФНС России;
- отсутствие фактов признания физического лица и/или лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, в т.ч. завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры в течение 10 лет с даты решения суда (дата вступления в силу решения суда) о признании гражданина банкротом;
- наличие постоянного места работы;
- наличие у кандидата образования и опыта работы, предусмотренных федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций;
- наличие опыта практической работы в сфере поддержки и развития малого и среднего предпринимательства.

3.3. Персональный состав кредитного комитета утверждается приказом руководителя МФО в количестве не менее 6 (шести) и не более 9 (Девяти) членов, включая следующих работников МФО:

- председателя кредитного комитета (его заместителя);
- секретаря кредитного комитета;
- специалистов по управлению рисками;
- специалистов по экономической безопасности;
- специалистов внутреннего контроля.

3.4. Председателем кредитного комитета МФО является единоличный исполнительный орган МФО, осуществляющий деятельность в соответствии с нормативными требованиями Банка России к осуществлению микрофинансовой деятельности.

3.5. Работники МФО не могут составлять менее 2/3 от общего состава кредитного комитета.

3.6. Кредитный комитет вправе привлекать к своей работе на общественных началах представителей учредителя МФО, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, представителей органов исполнительной власти Республики Башкортостан, осуществляющих в пределах своей компетенции межотраслевую координацию, планирование и функциональное регулирование в области развития и поддержки малого и среднего предпринимательства, территориального подразделения Банка России и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющие микрофинансовые организации.

3.7. Для квалифицированного рассмотрения вопросов, требующих специальных знаний, кредитный комитет вправе привлекать к своей работе третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет МФО.

3.8. Материальная ответственность членов кредитного комитета определяется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными требованиями Банка России к осуществлению микрофинансовой деятельности.

#### **4. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА**

4.1. Целью деятельности кредитного комитета является обеспечение микрофинансовой деятельности МФО путем формирования низкорискового портфеля займов МФО, предоставляемых на принципах обеспечения, возвратности, срочности и платности в соответствии с действующим законодательством и нормативными требованиями Банка России к осуществлению микрофинансовой деятельности, «Правилами предоставления микрозаймов МФО», размещенных в открытом доступе на официальном интернет-сайте МФО: [centerrb.ru](http://centerrb.ru).

4.2. Кредитный комитет рассматривает кредитные заявки получателей финансовой услуги о предоставлении займов МФО в соответствии с нормативными документами, указанными в п.1.2 настоящего Положения, и, принимает следующие решения:

- о выдаче займа получателю финансовой услуги;
- об отказе в выдаче займа получателю финансовой услуги;
- о передаче документов получателя финансовой услуги на прескоринг в АО «МСП Банк», осуществляющий кредитование в рамках государственных программ поддержки получателей финансовой услуги, в соответствии с агентским договором между МФО и указанным банком на оказание услуг по привлечению и отбору заемщиков.

4.3. В процессе работы члены кредитного комитета обязаны руководствоваться действующим законодательством, нормативными требованиями Банка России к осуществлению микрофинансовой деятельности, указанными в п.1.2 настоящего Положения, действующими Правилами предоставления микрозаймов МФО, в том числе:

- не заниматься деятельностью, связанной с консультированием получателей финансовой услуги (в том числе финансовых услуг, оказываемых другими финансовыми организациями) по вопросам применения методов и способов уклонения от уплаты долга и (или) избежания ответственности за его неуплату, а также по другим аналогичным вопросам;
- не принимать мер, направленных исключительно на увеличение размера задолженности получателей финансовой услуги;
- руководствоваться рисками, связанными с ненадлежащим исполнением получателем финансовой услуги МФО своих обязательств по договору об оказании финансовой услуги, и о возможных негативных финансовых последствиях при использовании финансовой услуги МФО;
- руководствоваться минимальным объемом информации получателю финансовой услуги МФО, размещенной в открытом доступе на официальном интернет-сайте МФО: [www.centerrb.ru](http://www.centerrb.ru);
- принимать обоснованные решения о целесообразности заключения с получателем финансовых услуг МФО договора займа на предлагаемых микрофинансовой организацией условиях, с учетом соразмерности долговой нагрузки получателя финансовой услуги с его текущим финансовым положением и текущими денежными обязательствами.

## 5. ПОРЯДОК РАБОТЫ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА

5.1. Заседания кредитного комитета проводятся в соответствии с настоящим Положением, по мере необходимости, с учетом соблюдения сроков рассмотрения документов получателей финансовой услуги, установленных Правилами предоставления микрозаймов МФО.

5.2. Кредитный комитет принимает решения от имени МФО.

5.3. Председатель кредитного комитета осуществляет общее руководство работой кредитного комитета:

- назначает Секретаря кредитного комитета из числа работников МФО;
- утверждает повестку дня заседания кредитного комитета;
- назначает дату и определяет форму проведения заседания кредитного комитета;
- определяет список лиц, приглашаемых для участия в заседаниях кредитного комитета;
- ведет заседания кредитного комитета;
- контролирует исполнение решений кредитного комитета.

5.4. Заместитель Председателя кредитного комитета:

- контролирует соблюдение сроков рассмотрения документов получателей финансовой услуги, установленных Правилами предоставления микрозаймов МФО, на заседаниях кредитного комитета;
- осуществляет предварительный и последующий контроль документов заседаний кредитного комитета, указанных в п.5.5 настоящего Положения;
- исполняет функции Председателя кредитного комитета в случае его отсутствия.

5.5. Секретарь кредитного комитета осуществляет следующие функции:

- не позднее рабочего дня, предшествующего дню заседания Кредитного комитета – формирует письменное уведомление о необходимости проведения заседания кредитного комитета согласно приложения №1 к настоящему Положению;
- уведомляет членов кредитного комитета о дате и форме проведения заседания кредитного комитета МФО с указанием повестки дня заседания кредитного комитета согласно приложения №2 к настоящему Положению;
- принимает от работников МФО документы, необходимые для проведения заседания кредитного комитета МФО;
- по согласованию с Председателем кредитного комитета (его заместителем) запрашивает у работников МФО, органов государственной власти, органов местного самоуправления, других организаций и ведомств информацию по вопросам повестки дня заседания кредитного комитета;
- ведет делопроизводство заседаний кредитного комитета с оформлением протокола заседания кредитного комитета согласно приложения №3 к настоящему Положению;
- подписывает протоколы заседания кредитного комитета у членов кредитного комитета;
- в течение 3 (трех) рабочих дней с даты заседания кредитного комитета - размещает выписку протокола заседания кредитного комитета на официальном интернет-сайте МФО: [centerrb.ru](http://centerrb.ru) для информирования получателей финансовых услуг МФО.
- доводит решения кредитного комитета до сотрудников МФО для дальнейшей работы с получателями финансовой услуги МФО в соответствии с Правилами предоставления микрозаймов МФО;
- обеспечивает хранение документов заседаний кредитного комитета, указанных в п.5.5 настоящего Положения.

5.6. Члены кредитного комитета:

- знакомятся с документами, представленными на рассмотрение кредитного комитета;
- выступают и пользуются правом голоса при рассмотрении кредитным комитетом вопросов повестки дня;
- руководствуются в процессе принятия решений кредитного комитета нормативными документами, указанными в п.1.2 настоящего Положения;
- подписывают протоколы заседания кредитного комитета;
- несут ответственность за решения, принятые на заседаниях кредитного комитета, в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными требованиями Банка России к осуществлению микрофинансовой деятельности.

5.7. Члены кредитного комитета не могут делегировать свои полномочия иным лицам.

5.8. При наличии прямой или косвенной заинтересованности члена кредитного комитета в принятии решений кредитного комитета, а также, при наличии иных обстоятельств, способных влиять на участие члена кредитного комитета в его работе, он обязан информировать об этом секретаря кредитного комитета до начала заседания кредитного комитета:

5.8.1. раскрытие сведений о наличии конфликта интересов, включая информацию о наличии прямой или косвенной заинтересованности члена кредитного комитета в принятии решений кредитного комитета, а также, о наличии иных обстоятельств, способных влиять на участие члена кредитного комитета в работе кредитного комитета и решения, принимаемые кредитным комитетом, осуществляется членом кредитного комитета в письменном виде в соответствии с Положением по предотвращению и управлению конфликтами интересов МФО, размещенном в открытом доступе на официальном интернет-сайте МФО: [centerrb.ru](http://centerrb.ru).

5.8.2. информация, указанная в п.5.8.1 настоящего Положения, вносится секретарем кредитного комитета в протокол заседания кредитного комитета.

5.9. Заседания кредитного комитета считаются правомочными, при участии в нем не менее половины состава списочного состава кредитного комитета.

5.10. Заседание кредитного комитета проводится:

- в очной форме (при личном участии членов кредитного комитета);
- дистанционно (с использованием электронных каналов связи и квалифицированных электронных подписей членов кредитного комитета).

5.11. Решения кредитного комитета принимаются путем открытого голосования простым большинством голосов из числа присутствующих на заседании членов кредитного комитета. В случае равенства голосов право решающего голоса принадлежит председателю кредитного комитета, который голосует последним.

5.12. Решения кредитного комитета оформляются в соответствии с п.5.5 настоящего Положения.

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г

### УВЕДОМЛЕНИЕ О ЗАСЕДАНИИ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА

В соответствии с «Правилами предоставления микрозаймов АНО «Башкирская микрокредитная компания» (далее – МФО) уведомляю о необходимости проведения заседания кредитного комитета МФО для рассмотрения следующих заявок получателей финансовых услуг о предоставлении займов МФО:

№ п/п	получатель финансовой услуги		Дата регистрации кредитной заявки на получение займа МФО	Срок передачи кредитной заявки на рассмотрение Кредитного комитета МФО	Срок принятия решения Кредитным комитетом МФО по кредитной заявке на получение займа МФО	Клиентский менеджер МФО (Ф.И.О. / подпись)
	наименование	адрес (местонахождение)				

Секретарь Кредитного комитета МФО \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

заместитель председателя  
кредитного комитета МФО: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

риск-менеджер МФО: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

СОГЛАСОВАНО: \_\_\_\_\_  
(дата/время проведения кредитного комитета МФО)

председатель  
кредитного комитета МФО: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Членам кредитного комитета  
АНО «Башкирская микрокредитная компания»  
(по списку)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г

**ТЕЛЕФОНОГРАММА**  
о дате заседания кредитного комитета

В соответствии с «Правилами предоставления микрозаймов АНО «Башкирская микрокредитная компания» (далее – МФО) уведомляю о предстоящем заседании кредитного комитета МФО для рассмотрения следующих кредитных заявок получателей финансовых услуг о предоставлении займов МФО:

№ п/п	получатель финансовой услуги		Дата регистрации кредитной заявки на получение займа МФО	Срок передачи кредитной заявки на рассмотрение кредитного комитета МФО	Срок принятия решения кредитным комитетом МФО по кредитной заявке на получение займа МФО	Ф.И.О. клиентского менеджера МФО
	наименование	адрес (местонахождение)				

Дата (время) проведения:

Место проведения:

Формат проведения:

Секретарь Кредитного комитета МФО \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

**ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА**  
АНО «Башкирская микрокредитная компания» (далее – МФО) № \_\_\_\_

Дата проведения: \_\_\_\_\_

Место проведения: \_\_\_\_\_

Форма проведения: \_\_\_\_\_

Всего членов Кредитного комитета: \_\_\_\_\_

Число членов Комитета, присутствующих на заседании: \_\_\_\_\_

Кворум: \_\_\_\_\_

Секретарь Комитета: \_\_\_\_\_

Повестка заседания: \_\_\_\_\_

Реестр кредитных заявок получателей финансовых услуг:

№	Дата регистрации кредитной заявки на получение займа МФО	Получатель финансовой услуги			Параметры запрашиваемого микрозайма			
		полное наименование (ИНН)	адрес (местонахождение)	основной вид деятельности по ОКВЭД	сумма (руб.)	срок (мес.)	ставка (% годовых)	Предлагаемое обеспечение возвратности

Информация по вопросу повестки дня: \_\_\_\_\_

РЕШИЛИ: \_\_\_\_\_

ЗА	ПРОТИВ	ВОЗДЕРЖАЛИСЬ

РЕШЕНИЕ ПРИНЯТО: \_\_\_\_\_

Секретарь Кредитного комитета МФО: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Члены Кредитного комитета МФО:

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.) (должность) (подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.) (должность) (подпись)