

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке и об условиях предоставления микрозайма
«Рефинансирование»
субъектам малого и среднего предпринимательства
Хабаровского края

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Бюджетным кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее Федеральный закон № 209-ФЗ), Федеральным законом от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее Федеральный закон № 151-ФЗ).

1.2. Настоящее Положение определяет условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Хабаровского края на погашение действующих финансовых обязательств перед кредитными организациями, микрофинансовыми организациями, лизинговыми компаниями.

1.3. Предоставление микрозаймов в рамках настоящего Положения осуществляется Микрокредитной компанией «Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края» (далее – Фонд) за счет собственных средств.

1.4. Информирование субъектов малого и среднего предпринимательства о порядке и условиях рефинансирования в соответствии с настоящим Положением производится путем размещения информации на официальном сайте Фонда в сети Интернет www.fond27.ru. Копия настоящего Положения размещается в помещении, занимаемом Фондом, в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица. Фонд вправе информировать субъектов малого и среднего предпринимательства Хабаровского края о порядке и условиях предоставления микрозаймов иными способами.

1.5. Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия:

субъекты малого и среднего предпринимательства Хабаровского края (далее – СМСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Хабаровского края, отнесенные в соответствии со статьями 4 и 14 Федерального закона № 209-ФЗ и иными нормативными актами к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, или средним предприятиям края;

заемщик – СМСП, соответствующий требованиям, установленным настоящим Положением, заключивший или намеревающийся заключить договор микрозайма с Фондом;

заявка – комплект документов, предоставляемый СМСП в Фонд в соответствии с настоящим Положением для получения микрозайма;

заявление – документ в составе заявки СМСП на получение микрозайма, заполненный по форме Фонда, содержащий информацию о сумме и цели микрозайма, предлагаемом обеспечении;

микрозаем – заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ;

техико-экономическое обоснование – документ, заполненный по форме Фонда, содержащий анализ, расчет, оценку экономической деятельности СМСП;

обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему – способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, с возможностью применения комбинированного обеспечения исполнения обязательств;

залоговая стоимость обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему – это рыночная стоимость обеспечения исполнения обязательств с учетом применения понижающего коэффициента (дисконта), в который включаются возможные издержки, которые понесет Фонд в случае реализации имущества, его возможный износ (далее – залоговая стоимость обеспечения). Основные требования и направления работы с обеспечением исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему определяется Фондом в соответствии с принимаемыми им внутренними документами;

деловая репутация – совокупность мнений заинтересованных сторон (инвесторов, кредиторов, аналитиков, власти, СМИ, сотрудников и т.д.) о качестве услуг, добросовестности и профессионализме руководителей и владельцев СМСП, заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала, уровне ответственности при работе с третьими лицами, участии в реализации общественных и социальных программ региона и др.;

поручитель – физическое лицо и (или) юридическое лицо, внесенное в Единый государственный реестр юридических лиц, отвечающее солидарно с заемщиком (должником) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых заемщиком (должником), полностью или частично и отвечающее следующим требованиям:

- 1) отсутствие в отношении физического лица (в том числе внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей) и (или) юридического лица:
 - действующих исполнительных производств;
 - судебных разбирательств;
 - неисполненных в срок финансовых обязательств перед третьими лицами;
 - выданных, но не предъявленных к исполнению исполнительных документов;
 - прочих требований,
 размер которых способен значительно¹ ухудшить финансовое состояние физического и (или) юридического лица;
- 2) для физического лица, не внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, кроме физических лиц, являющихся учредителями юридического лица:
 - наличие постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 6 (шести) месяцев;
 - наличие регистрации на территории Хабаровского края;
 - минимальный возраст составляет 18 лет;
 - максимальный возраст составляет 65 лет (по состоянию на дату подачи заявки).
- 3) для физического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица:
 - осуществление предпринимательской деятельности на территории Хабаровского края;

¹ Определяется Фондом

- регистрация в налоговом органе на территории Хабаровского края;
- минимальный возраст составляет 18 лет;
- максимальный возраст составляет 65 лет (по состоянию на дату подачи заявки).

Принятие поручительства физических лиц, зарегистрированных и проживающих в других регионах Российской Федерации, а также поручительства индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в налоговых органах других регионов Российской Федерации, является правом Фонда.

При принятии дополнительного поручительства Кредитный Совет Фонда вправе рассмотреть в качестве поручителей физических лиц, возраст которых превышает 65 лет.

залогодатель – физическое лицо (гражданин Российской Федерации), зарегистрированный на территории Хабаровского края, индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированные на территории Хабаровского края, предоставившие в залог имущество, принадлежащее им на праве собственности, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату суммы микрозайма и уплате процентов по нему, рассчитанным за весь период пользования микрозаймом;

договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ;

договор залога – договор, согласно которому Фонд по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

договор поручительства – договор, в силу которого третье лицо (поручитель) обязуется перед Фондом солидарно с заемщиком (должником) отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых заемщиком (должником), полностью или в части;

производство и (или) реализация подакцизных товаров, добыча и (или) реализация полезных ископаемых – виды деятельности СМСП по производству и (или) реализации подакцизных товаров, добыче и (или) реализации полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых), приведенные в графе 4 Приложения № 1 к Положению о порядке и об условиях предоставления государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства Хабаровского края (Приложение № 7 к Государственной программе Хабаровского края "Развитие малого и среднего предпринимательства в Хабаровском крае на 2013 - 2020 годы").

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ СМСП

2.1. Микрозаймы предоставляются СМСП:

- не имеющим просроченной задолженности по налоговым платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
- не находящимся в стадии ликвидации, реорганизации или проведения процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- предоставившим обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему;
- имеющим положительную деловую репутацию (или отсутствие отрицательной), по заключению Фонда;
- имеющим положительную кредитную историю в течение 3 (трех) лет, предшествующих дате подачи заявки на микрозайм, в соответствии с Правилами отнесения кредитных историй к отрицательным, утвержденными Правлением Фонда (отсутствие кредитной истории допускается).

СМСП, не имеющий кредитной истории, впервые заключивший кредитный договор/ договор микрозайма/ займа/ лизинга, не должен иметь просрочек по действующему кредитному договору/ договору микрозайма/ займа/ лизинга на протяжении последних четырех месяцев, предшествующих дате обращения в Фонд с заявлением о предоставлении микрозайма.

2.2. Микрозаймы не предоставляются СМСП:

- являющимся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- осуществляющим производство и торговлю оружием;
- являющимся в порядке, установленном действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- выплачивающим заработную плату работникам ниже размера минимальной заработной платы, установленной на территории Хабаровского края;
- осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых².

2.3. Микрозаймы предоставляются СМСП на погашение действующих финансовых обязательств по кредитным договорам/ договорам микрозайма/ займа/ лизинга на следующих условиях:

- микрозаем предоставляется только на погашение суммы основного долга по кредитному договору/ договору микрозайма/ займа/ лизинга;
- кредитный договор/ договор микрозайма/ займа/ лизинга заключен в период с 2014 года по 2016 год включительно;
- валюта долга должна быть выражена в российских рублях;
- кредитный договор/ договор микрозайма/ займа/ лизинга оформлен СМСП на цели, связанные с его предпринимательской деятельностью;
- остаток задолженности по основному долгу на дату обращения в Фонд с заявлением о предоставлении микрозайма не должен превышать 3 000 000 рублей;
- кредитным договором/ договором микрозайма/ займа/ лизинга, заключенным СМСП, должна быть предусмотрена возможность СМСП досрочно погасить свои обязательства (отсутствие в договоре запрета на досрочное погашение также допускается);
- за счет средств микрозайма, предоставляемого Фондом, основной долг по кредитному договору/ договору микрозайма/ займа/ лизинга погашается в полном объеме.

2.4. Микрозаймы не предоставляются на:

- погашение микрозаймов и займов, предоставленных Фондом;

² СМСП признается осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых в следующих случаях:

- вид деятельности по производству и (или) реализации подакцизных товаров, добыче и (или) реализации полезных ископаемых указан у СМСП в качестве основного вида деятельности в выписке из ЕГРЮЛ (ЕГРИП);
- вид деятельности по производству и (или) реализации подакцизных товаров, добыче и (или) реализации полезных ископаемых указан у СМСП в качестве основного и (или) дополнительного(ых) вида(ов) деятельности в выписке из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) и в бухгалтерской и (или) налоговой отчетности за последний налоговый период в соответствии с организационно-правовой формой и применяемой системой налогообложения;
- на осуществление данного(ых) вида(ов) деятельности у СМСП имеется действующая лицензия;
- при фактическом осуществлении данного(ых) вида(ов) деятельности.

- на погашение займов, которые предоставлены физическими лицами (в том числе зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей) и юридическими лицами, не имеющими статуса микрофинансовой организации;
- погашение овердрафта;
- погашение обязательств по возобновляемым кредитным линиям;
- погашение потребительских кредитов, оформленных индивидуальными предпринимателями как физическими лицами.

2.5. В предоставлении микрозайма СМСП должно быть отказано по основаниям, предусмотренным пунктом 5 статьи 14 Федерального закона № 209-ФЗ, а также в случае, если:

- не представлены документы, определенные настоящим Положением;
- представлены недостоверные сведения и документы (в т.ч. со стороны учредителей, руководителя (заявителя), поручителей, залогодателей);
- не выполнены условия предоставления микрозаймов, предусмотренные настоящим Положением;
- при выдаче микрозайма будет превышен лимит обязательств заемщика перед Фондом, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ;
- с момента признания СМСП, допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года;
- допущены нарушения порядка и условий пользования займами, микрозаймами, выданными Фондом ранее, или кредитами, полученными в других кредитных и микрофинансовых организациях, кредитных кооперативах, лизинговых организациях, в том числе руководителями, учредителями СМСП (участниками, акционерами, членами и т.п. лицами (физическими, юридическими)), являющимися бенефициарными владельцами³;
- величина результирующего денежного потока в прогнозе движения денежных средств СМСП на период действия микрозайма является отрицательной;
- в отношении СМСП либо руководителей, учредителей СМСП (участников, акционеров, членов и т.п. лиц (физических, юридических)), являющихся бенефициарными владельцами, имеются:
 - действующие исполнительные производства;
 - судебные разбирательства;
 - неисполненные в срок финансовые обязательства перед третьими лицами;
 - выданные, но не предъявленные к исполнению исполнительные документы;
 - прочие требования к СМСП (его учредителям, участникам);

2.6. Процентная ставка⁵ по заключаемому в соответствии с настоящим Положением договору микрозайма равна 2/3 ставки по договору, на погашение обязательств по которому предоставляется микрозаем, однако в любом случае не может быть:

- менее 10% и более двукратного размера ключевой ставки ЦБ РФ, установленной на день обращения с заявкой на предоставления микрозайма - для СМСП, зарегистрированных в г. Хабаровске;
- менее 9% и более полуторакратного размера ключевой ставки ЦБ РФ, установленной на день обращения с заявкой на предоставления микрозайма - для СМСП, зарегистрированных в других местностях Хабаровского края.

³ 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

⁴ Определяется Фондом

⁵ В случае если при расчете процентной ставки получено число в виде десятичной дроби, округление происходит до десятых долей полученного числа по правилам арифметики.

При невозможности определения ставки по договору, на погашение обязательств по которому предоставляется микрозаем, размер процентной ставки принимается равным 10%.

2.7. Максимальный срок микрозайма, предоставляемого в соответствии с настоящим Положением, составляет 36 месяцев.

3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

3.1. Необходимым условием предоставления микрозайма заемщику является наличие обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату микрозайма и процентов по нему, рассчитанных за весь период пользования микрозаймом.

3.2. Условия, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств заемщика по возврату микрозайма и процентов по нему, приведены в таблице № 2.

Таблица № 2

Условие	Для юридических лиц	Для индивидуальных предпринимателей
Обязательное обеспечение		
Вне зависимости от вида и суммы займа	Поручительство всех учредителей ЮЛ ⁶	Поручительство супруга/супруги ИП (в том числе неработающего)
Виды обеспечения, предоставляемые в зависимости от суммы микрозайма		
Сумма до 700 000 рублей (включительно)	Поручительство платежеспособного физического лица с подтвержденным доходом, не связанным с деятельностью заемщика ⁷ либо Залог ликвидного имущества ⁸ на всю сумму микрозайма и процентов по нему, рассчитанных на весь период пользования микрозаймом	
Сумма свыше 700 000 до 2 000 000 рублей (включительно)	Поручительство платежеспособного физического лица ⁷ + Залог ликвидного имущества ⁸ на всю сумму микрозайма и процентов по нему, рассчитанных на весь период пользования микрозаймом	
Сумма свыше 2 000 000 до 3 000 000 рублей (включительно)	Поручительство платежеспособного физического лица ⁷ + Залог ликвидного имущества ⁸ на всю сумму микрозайма и процентов по нему, рассчитанных на весь период пользования микрозаймом, при этом залог недвижимого имущества должен составлять не менее 75% суммы микрозайма и процентов, рассчитанных на весь срок пользования микрозаймом	

3.3. Поручительство предоставляется в соответствии с настоящим Положением на всю сумму микрозайма с учетом начисленных процентов за весь период пользования микрозаймом.

3.4. Поручители СМСП должны быть платежеспособны. Платежеспособность поручителей СМСП определяется в соответствии с внутренними документами,

⁶ В случае если количество учредителей/участников более пяти (физических и/или юридических лиц), либо их место регистрации/жительства в другом регионе, что затрудняет их привлечение как поручителей при предоставлении займа, Кредитный Совет Фонда может принять решение о предоставлении заемщиком поручительства некоторых из учредителей/участников и(или) дополнительного поручительства третьих лиц.

⁷ Супруг/супруга ИП может выступать в качестве поручителя - физического лица в случае, если его доход не связан с деятельностью заемщика и платежеспособность подтверждается Фондом.

⁸ Под ликвидным имуществом понимается имущество, которое может быть реализовано в срок, не превышающий 90 календарных дней с момента возникновения оснований для его реализации, по рыночной цене, сложившейся в Хабаровском крае на момент рассмотрения заявления и приложенных к нему документов.

утвержденными Фондом, и в том числе включает в себя оценку достаточности покрытия ежемесячного платежа по договору микрозайма за счет чистого дохода поручителя(ей).

3.5. Для оформления поручительства поручители представляют в Фонд документы, перечень которых установлен в Приложении № 3 к настоящему Положению. Фонд осуществляет проверку представленных поручителями документов, в том числе на достоверность содержащихся в них сведений.

3.6. В целях обеспечения возврата суммы микрозайма с поручителем – физическим лицом, внесенным в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, подлежит заключению договор поручительства, где поручитель выступает как индивидуальный предприниматель, а также дополнительное(-ые) соглашение(-я) к договору(-ам) банковского счета о предоставлении поручителем Фонду права списания денежных средств со счета (-ов) поручителя без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт).

3.7. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату микрозайма и процентов по нему Фонд принимает:

- движимое имущество, не требующее регистрации в установленном законом порядке, фактически расположенное на территории Хабаровского края;
- движимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке, а также фактически расположенное на территории Хабаровского края;
- недвижимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории Хабаровского края;
- банковские гарантии⁹.

3.8. Залог может быть предоставлен самим заемщиком, а также залогодателями – третьими лицами. Договор залога заключается с залогодателем, являющимся собственником имущества.

3.9. Залоговое обеспечение в виде залога оборудования, а также недвижимого имущества подлежит обязательному страхованию до момента выдачи микрозайма.

3.10. В качестве выгодоприобретателя при страховании предмета залога в договоре страхования (страховом полисе) Заемщик указывает Фонд.

3.11. Страховая сумма должна быть не ниже залоговой стоимости предмета залога, либо размера микрозайма с учетом начисленных процентов за весь период пользования микрозаймом, если залоговая стоимость выше суммы микрозайма и процентов.

3.12. Имущество, передаваемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, принимается по залоговой стоимости обеспечения.

3.13. Учет залога движимого имущества осуществляется посредством регистрации уведомлений о залогах движимого имущества и внесении соответствующих сведений в реестр о залоге движимого имущества (далее – Реестр), где уведомлению присваивается индивидуальный регистрационный номер, который также отображается в выдаваемом свидетельстве о регистрации.

3.14. Уведомления о залоге движимого имущества, а также об исключении сведений о залоге движимого имущества из Реестра направляются Фондом в Федеральную нотариальную палату с использованием единой системы нотариата в течение трех рабочих дней со дня подписания договора залога.

3.15. В случае замены по инициативе залогодателя переданного в залог Фонду движимого имущества на иное движимое имущество расходы по оплате нотариального тарифа за совершение дополнительных действий по регистрации уведомлений о возникновении/исключении залога движимого имущества в Федеральной нотариальной

⁹ Гарантии принимаются только от банков, имеющих лицензию Банка России и имеющих рейтинг Moody's Interfax Rating Agency не ниже Baa3.ru, или не ниже A-(rus) по рейтингу Fitch Ratings, или не ниже ruA- по рейтингу Standard & Poor's. Также принимаются гарантии от банков, имеющих лицензию Банка России и рейтинг кредитоспособности Эксперт РА не ниже A+.

палате с использованием единой системы нотариата несет Фонд.

3.16. В залог не принимаются:

- объекты, в отношении которых действующим законодательством Российской Федерации установлен запрет на их залог и/или отчуждение (в том числе имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам);
- имущество, изъятое из оборота в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);
- товары в обороте;
- права, неразрывно связанные с личностью кредитора (такие как: требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права, уступка которых другому лицу запрещена законом);
- ценные бумаги;
- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден залогодатель – физическое лицо;
- имущество, залоговая стоимость которого менее 100 000 рублей;
- имущество, на котором не имеется информационной таблички, содержащей сведения, нанесенные нестираемым способом, индивидуально определяющие указанное имущество/оборудование, в том числе идентификационный (заводской, серийный, инвентарный) номер, нет сведений о марке, модели, дате выпуска, а также отсутствует паспорт, техническая и иная документация;
- легковые и грузовые автомобили, спецтехника и прочие транспортные средства старше 15 лет с даты выпуска на момент подачи заявки;
- транспортные средства – "конструкторы";
- производственное, торговое, медицинское и прочее оборудование старше 10 лет с даты выпуска на момент подачи заявки;
- недвижимое имущество, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание;
- строения неопределенного назначения;
- объекты незавершенного строительства;
- строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара и др.);
- строения, право собственности на которые не зарегистрировано в установленном законом порядке.

3.17. Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обремененным иными обязательствами (залог, сервитут)¹⁰.

3.18. Заявители/залогодатели предоставляют в Фонд оригиналы документов согласно Приложению № 3 к настоящему Положению. Сотрудник Фонда копирует документы, заверяет копии и возвращает оригиналы заявителю/залогодателю.

Принятые Фондом документы не возвращаются.

Оригиналы документов, передаваемые залогодателями Фонду в соответствии с заключенными договорами залога, хранятся в Фонде до момента полного исполнения заемщиком обязательств по заключенному с Фондом договору микрозайма.

3.19. Фонд осуществляет проверку представленных заемщиком документов и содержащихся в них сведений, права собственности залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога.

3.20. При приеме в залог движимого и недвижимого имущества осуществляется выезд представителей Фонда к залогодателю для осмотра предмета залога и установления соответствия данных в представленных на предмет залога документах фактическому состоянию предмета залога.

¹⁰ За исключением ограничений (обременений), установленных в пользу Фонда.

3.21. Кредитным советом Фонда может быть принято решение о необходимости предоставления СМСП дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему в случаях, определенных в соответствии с внутренними документами, утвержденными Фондом.

3.22. Помимо поручительства и залога по решению Кредитного совета Фонда возможно принятие иных видов обеспечения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

4.1. Заявка на микрозаем подается в Фонд (представителю Фонда) в виде комплекта документов, подготовленных согласно Приложениям № 1, 2, 3 к настоящему Положению.

4.2. Ответственность за правильность оформления документов в составе заявки, за достоверность и полноту сведений, в них содержащихся, несет заявитель (заемщик).

4.3. Поступившая заявка проверяется на правильность оформления и комплектность документов.

4.4. Заявка, не соответствующая требованиям настоящего Положения, не регистрируется и возвращается заявителю на доработку.

4.5. Заявка, соответствующая требованиям настоящего Положения, принимается Фондом и регистрируется в журнале регистрации заявок. Запись регистрации включает в себя номер заявки, дату поступления заявки.

4.6. Фонд рассматривает заявку на предоставление микрозайма в соответствии с регламентом работы с субъектами малого и среднего предпринимательства по предоставлению и обслуживанию микрозаймов, утвержденным Фондом, и готовит экспертное заключение для Кредитного Совета Фонда в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня регистрации заявки, при условии предоставления заявителем всех необходимых документов.

4.7. При наличии замечаний по представленным в заявке документам (необходимости замены неправильно оформленных документов или предоставления дополнительных документов), а равно замечаний по предоставленному СМСП обеспечению исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, СМСП в течение 5 рабочих дней со дня его уведомления о наличии замечаний по заявке принимает меры к их устранению (представить надлежаще оформленные документы, дополнительно запрашиваемые документы, заменить обеспечение либо устранить причины, препятствующие принятию обеспечения Фондом).

Уведомление СМСП Фондом о необходимости устранить замечания по заявке осуществляется посредством телефонной связи, а также путем направления письма на электронную почту, указанную СМСП в заявке.

Днем уведомления СМСП о необходимости устранить замечания по заявке считается:

- при уведомлении посредством телефонной связи – день звонка;
- при уведомлении по электронной почте – день отправки уведомления на электронную почту СМСП.

4.8. Неустранение СМСП замечаний Фонда в установленный п. 4.7 настоящего Положения срок считается отказом СМСП от получения микрозайма.

4.9. В случае невозможности СМСП предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, либо заменить предложенное по заявке обеспечение на иное, Фонд вправе снизить сумму запрашиваемого СМСП микрозайма.

4.10. Срок рассмотрения заявки СМСП на получение микрозайма приостанавливается на период, предоставленный СМСП в соответствии с п. 4.7 настоящего Положения на устранение выявленных замечаний.

4.11. В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявке, а также в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), Фонд имеет право запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности заявителя, места нахождения предметов залога.

4.12. Заявка, содержащая недостоверные сведения, либо не соответствующая требованиям настоящего Положения по выполнению условий предоставления микрозаймов, отклоняется Фондом без дальнейшего рассмотрения.

4.13. Фонд в соответствии с утвержденными внутренними документами, регламентирующими порядок оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика, проводит оценку и выносит предварительное решение по заявке.

4.14. После предварительного решения по заявке, Фонд формирует экспертное заключение, которое направляется на рассмотрение Кредитного Совета Фонда.

4.15. Состав Кредитного Совета Фонда утверждается высшим органом управления – Правлением Фонда.

4.16. Кредитный Совет Фонда рассматривает экспертное заключение по заявке и принимает решение о выдаче микрозайма или об отказе в выдаче микрозайма.

4.17. Решение Кредитного Совета Фонда не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения, сообщается заявителю (в случае положительного решения – устно, в случае отрицательного решения – письменно).

4.18. В случае принятия Кредитным Советом Фонда отрицательного решения по заявке СМСП на выдачу микрозайма, СМСП имеет право повторно обратиться в Фонд с новой заявкой не ранее, чем через 3 месяца после принятия такого решения. Указанное правило не применяется в случае, если в предоставлении микрозайма отказано в соответствии с п. 5.2 настоящего Положения.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

5.1. Положительное решение Кредитного Совета Фонда по заявке СМСП на получение микрозайма действительно в течение 10 рабочих дней с момента его принятия.

5.2. Неподписание заявителем договора микрозайма в течение 10 рабочих дней со дня принятия Кредитным Советом Фонда решения о предоставлении микрозайма по причинам, зависящим от него, в том числе по причине непредоставления им дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, запрошенного Кредитным Советом Фонда, документов и/или незаключения договоров поручительства и/или залога, Фонд вправе считать отказом СМСП от получения микрозайма.

По письменному заявлению СМСП, поступившему в Фонд не позднее последнего дня срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта, срок подписания договора микрозайма может быть продлен не более чем на 5 рабочих дней.

В случае пропуска сроков, предусмотренных абзацем первым и вторым настоящего пункта, СМСП вправе вновь обратиться в Фонд с заявкой на предоставление микрозайма, представив документы согласно п. 4.1 настоящего Положения.

5.3. Фонд обязан до выдачи микрозайма проинформировать заявителя об условиях договора микрозайма, договоров залога и/или поручительства, о возможности и порядке изменения условий договора микрозайма 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.

5.4. СМСП, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение договоров поручительства и/или залога при подписании договора микрозайма.

5.5. Договоры микрозайма, поручительства и залога подготавливаются сотрудником Фонда в соответствии с типовыми формами, утвержденными Фондом. Одновременно с договором микрозайма формируется график платежей по договору микрозайма, который выдается заемщику при подписании договора микрозайма.

5.6. Вышеуказанные договоры подписываются в присутствии сотрудника Фонда (представителя Фонда).

5.7. При подписании вышеуказанных договоров представитель заемщика, залогодателя и поручителя обязаны предоставить в Фонд (представителю Фонда) документы, подтверждающие личность.

5.8. В случае обеспечения микрозайма залогом недвижимого имущества, в том числе земельных участков, производится государственная регистрация ипотеки.

5.9. Залогодатель при подписании договора залога недвижимого имущества обязан предоставить в Фонд (представителю Фонда) копии и оригиналы документов, которые требуются при государственной регистрации ипотеки, в том числе квитанцию об оплате госпошлины.

5.10. В случае, когда в залог передается недвижимое имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности, микрозаем может быть предоставлен СМСП до государственной регистрации ипотеки при условии получения Фондом подписанного залогодателем экземпляра договора ипотеки.

В случае, когда в залог передается недвижимое имущество, приобретаемое за счет средств микрозайма, микрозаем предоставляется СМСП после получения Фондом копии договора купли-продажи недвижимого имущества и подтверждения зарегистрированной в пользу Фонда ипотеки на указанное недвижимое имущество.

5.11. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетный счет заемщика, указанный в договоре микрозайма. Днем предоставления микрозайма считается день списания средств с расчетного счета Фонда.

5.12. Заемщик в сроки и в порядке, определенные договором микрозайма, не позднее 30 календарных дней после выдачи микрозайма, обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма, представив отчет о целевом расходовании средств микрозайма по форме, утвержденной внутренними документами Фонда, с приложением документов, подтверждающих расходование средств (платежное поручение о перечислении суммы микрозайма в счет погашения основного долга по кредитному договору/ договору микрозайма/ займа/ лизинга, справку об отсутствии задолженности по основному долгу).

5.13. Условия, определяющие права и обязанности Фонда и СМСП по договору микрозайма, устанавливаются договором микрозайма.

5.14. Досрочное погашение микрозайма или его части допускается с пересчетом подлежащих уплате процентов исходя из фактического остатка основного долга по микрозайму на дату погашения.

5.15. Фонд в течение действия договора микрозайма осуществляет контроль финансового состояния заемщика, сохранности предметов залога, для чего имеет право запрашивать у заемщика необходимую информацию, а также посещать места осуществления предпринимательской деятельности заемщика и/или нахождения предметов залога (при необходимости).

5.16. Фонд вправе запрашивать дополнительную информацию у заемщика, поручителя, залогодателя в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

5.17. Договор микрозайма считается полностью исполненным с момента погашения основного долга, уплаты процентов, иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ/КФХ**Документы по форме Фонда:**

1. Заявление на предоставление микрозайма.
2. Анкета заявителя (ИП/КФХ).
3. Технико-экономическое обоснование проекта (ТЭО).

Документы Индивидуального предпринимателя:

1. Свидетельство ОГРНИП (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2017).
2. Лист записи о государственной регистрации (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 01.01.2017).
3. Документ, подтверждающий содержание электронных документов, связанных с государственной регистрацией (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 29.04.2018).
4. Свидетельство ИНН.
5. Лицензии/свидетельства на осуществление хозяйственной деятельности (при наличии).
6. Паспорт гражданина РФ ИП/ГКФХ.
7. СНИЛС ИП/ГКФХ.
8. Справки по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев (в случае дополнительного места работы ИП/ГКФХ).
9. Договоры аренды недвижимого имущества (субаренды) с актом приема-передачи помещения и/или свидетельство на право собственности на недвижимое имущество, используемое для ведения хозяйственной деятельности.
10. Договоры с контрагентами по бизнесу (заказчиками, поставщиками и т.д., предоставляются основные наиболее крупные договоры) (данное требование не является обязательным).
11. Справка, подтверждающая по состоянию на 01 число месяца, в котором подаётся заявка на микрозаем, отсутствие задолженности по заработной плате перед работниками СМСП и обеспечение среднемесячной заработной платы работников не ниже размера минимальной заработной платы, установленной в крае (заполняется по ОБРАЗЦУ).
12. Копия кредитного договора/ договора микрозайма/ договора займа/ договора лизинга.

Дополнительно для крестьянского (фермерского) хозяйства:

1. Список членов КФХ на текущую дату, заверенный печатью и подписью главы КФХ с указанием степени родства членов КФХ (при наличии и заполняется по ОБРАЗЦУ).
2. Соглашение между членами КФХ со всеми изменениями на текущую дату (при наличии).
3. Протокол собрания членов КФХ об одобрении заключения договора микрозайма, залога, поручительства, заверенный печатью и подписью главы КФХ (при наличии и заполняется по ОБРАЗЦУ).

Финансовые документы и отчетность:

1. **УСНО:** налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
2. **ЕНВД:** налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
3. **ЕСХН:** налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
4. **ОСНО:** налоговые декларации (НДС, ЗНДФЛ, Единая упрощённая декларация) на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
5. Патент на право применения патентной системы налогообложения (форма № 26.5-П).
6. Книга учета доходов и расходов (при наличии).
7. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 10, 41 или отчет о движении товарно-материальных ценностей (за последние 3 месяца) (предоставляется при наличии, данное требование не является обязательным).
8. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год, (форма по КНД 1110018) по состоянию на 01 число года, в котором подаётся заявка на микрозаем⁹.
9. Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (Форма КНД 1151099 (6НДФЛ)).

Документы, которые необходимо заказать в других организациях:

1. Сведения из налогового органа об открытых (закрытых) расчетных счетах.
2. Справка банка о наличии очереди распоряжений.
3. Справка о наличии ссудной задолженности с разбивкой на сумму основного долга, процентов, прочих платежей.
4. Справка об оборотах денежных средств СМСП ежемесячно за последние 6 месяцев.
5. Справка из налогового органа о наличии/отсутствии задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам¹¹ (на индивидуального предпринимателя и физическое лицо).

¹¹ В случае если указанная справка не представлена СМСП, Фонд направляет межведомственный запрос.

В случае подачи документов через полномочного представителя:

- Доверенность на право подачи от имени СМСП документов на получение микрозайма.
- Анкета представителя, выступающего по доверенности.
- Паспорт гражданина РФ, СНИЛС представителя, выступающего по доверенности.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Документы по форме Фонда:

1. Заявление на предоставление микрозайма.
2. Анкета заявителя (ЮЛ).
3. Анкеты физических лиц (руководителя, всех учредителей).
4. Технико-экономическое обоснование проекта (ТЭО).

Документы юридического лица:

1. Устав юридического лица.
2. Свидетельство ОГРН (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.01.2017).
3. Лист записи о создании юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных после 01.01.2017).
4. Документ, подтверждающий содержание электронных документов, связанных с государственной регистрацией (для юридических лиц, зарегистрированных после 29.04.2018).
5. Свидетельство ИНН.
6. Решение/протокол об одобрении крупной сделки (в случаях, предусмотренных законодательством).
7. Решение/протокол о назначении руководителя юридического лица.
8. Лицензии/свидетельства на осуществление хозяйственной деятельности (при наличии).
9. Выписка из реестра акционеров на дату обращения.
10. Паспорт гражданина РФ (руководителя, всех учредителей).
11. СНИЛС (руководителя, всех учредителей).
12. Справки по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев (руководителя, всех учредителей).
13. Договоры аренды недвижимого имущества (субаренды) с актом приема-передачи помещения и/или свидетельство на право собственности на недвижимое имущество, используемое для ведения хозяйственной деятельности.
14. Договоры с контрагентами по бизнесу (заказчиками, поставщиками и т.д., предоставляются основные наиболее крупные договоры) (данное требование не является обязательным).
15. Справка, подтверждающая по состоянию на 01 число месяца, в котором подаётся заявка на микрозаем, отсутствие задолженности по заработной плате перед работниками СМСП и обеспечение среднемесячной заработной платы работников не ниже размера минимальной заработной платы, установленной в крае (заполняется по ОБРАЗЦУ).
16. Копия кредитного договора/ договора микрозайма/ договора займа/ договора лизинга.

Финансовые документы и отчетность:

1. Бухгалтерская отчетность: Бухгалтерский баланс (форма-1) и Отчет о финансовых результатах (форма-2) за последний отчетный период с отметкой налогового органа, электронной или почтовой квитанцией.
2. УСНО: налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
3. ЕНВД: налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
4. ЕСХН: налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
5. ОСНО: налоговые декларации (прибыль, НДС, имущество, транспортный налог, земельный налог и т.д.) на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
6. Книга учета доходов и расходов (при наличии).
7. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 10, 41 или отчет о движении товарно-материальных ценностей (за последние 3 месяца) (предоставляется при наличии, данное требование не является обязательным).
8. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год, (форма по КНД 1110018) по состоянию на 01 число года, в котором подаётся заявка на микрозаем¹⁰.
9. Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (Форма КНД 1151099 (6НДФЛ)).

Документы, которые необходимо заказать в других организациях:

1. Сведения из налогового органа об открытых (закрытых) расчетных счетах.
2. Справка банка о наличии очереди распоряжений.
3. Справка о наличии ссудной задолженности с разбивкой на сумму основного долга, процентов, прочих платежей.
4. Справка об оборотах денежных средств СМСП ежемесячно за последние 6 месяцев (по всем открытым расчетным счетам).
5. Справка из налогового органа о наличии/отсутствии задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам¹².

¹² В случае если указанная справка не представлена СМСП, Фонд направляет межведомственный запрос.

В случае подачи документов через полномочного представителя:

- Доверенность на право подачи от имени СМСП документов на получение микрозайма.
- Анкета представителя, выступающего по доверенности.
- Паспорт гражданина РФ представителя, выступающего по доверенности, СНИЛС

ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ МИКРОЗАЙМА**Для поручителя (залогодателя) физического лица:**

1. Анкета физического лица *(по форме, разработанной Фондом)*.
2. Паспорт гражданина РФ.
3. СНИЛС.
4. Только для поручителя (возраст от 18 лет до 65 лет на момент подачи заявки):
 - Справка по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев.
 - Справка из ПФР о получении пенсии *(при наличии, в качестве подтверждения дополнительного дохода)*.
 - Иные документы, подтверждающие дополнительный доход поручителя.

Для поручителя (залогодателя) физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя (возраст для поручителя от 18 лет до 65 лет на момент подачи заявки):

1. Анкета индивидуального предпринимателя *(по форме, разработанной Фондом)*.
2. Паспорт гражданина РФ.
3. СНИЛС.
4. Свидетельство ОГРНИП *(для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2017)*.
5. Лист записи о государственной регистрации *(для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 01.01.2017)*.
6. Документ, подтверждающий содержание электронных документов, связанных с государственной регистрацией *(для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 29.04.2018)*.
7. Свидетельство ИНН.
8. Лицензии/свидетельства на осуществление хозяйственной деятельности *(при наличии)*.
9. Налоговая отчетность на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
10. Справка банка о наличии очереди распоряжений, ссудной задолженности, об оборотах денежных средств СМСП ежемесячно за последние 6 месяцев *(по всем открытым расчетным счетам)*.

Для поручителя (залогодателя) юридического лица:

1. Анкета юридического лица *(по форме, разработанной Фондом)*.
2. Анкеты физических лиц (руководителя, всех учредителей) *(по форме, разработанной Фондом)*.
3. Паспорт гражданина РФ (руководителя, всех учредителей).
4. СНИЛС (руководителя, всех учредителей).
5. Свидетельство ОГРН *(для юридических лиц, зарегистрированных до 01.01.2017)*.
6. Лист записи о создании юридического лица *(для юридических лиц, зарегистрированных после 01.01.2017)*.
7. Документ, подтверждающий содержание электронных документов, связанных с государственной регистрацией *(для юридических лиц, зарегистрированных после 29.04.2018)*.
8. Свидетельство ИНН.
9. Решение/протокол о назначении руководителя юридического лица.
10. Выписка из реестра акционеров на дату обращения.
11. Устав юридического лица.
12. Решение/протокол об одобрении крупной сделки *(в случаях, предусмотренных законодательством)*.
13. Лицензии/свидетельства на осуществление хозяйственной деятельности *(при наличии)*.
14. Налоговые декларации, бухгалтерская отчетность за последний отчетный период с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
15. Справка банка о наличии очереди распоряжений, ссудной задолженности, об оборотах денежных средств СМСП ежемесячно за последние 6 месяцев *(по всем открытым расчетным счетам)*.

Документы при залоге объектов недвижимости:

1. Свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество *(при наличии)*.
2. Правоустанавливающие документы (договор купли-продажи, дарения, мены, разрешение на строительство и т.п.).
3. Технический паспорт БТИ/кадастровый паспорт.
4. Кадастровый план/кадастровая выписка на земельный участок.
5. При залоге здания – документы на земельный участок, (свидетельство о праве собственности/ договор аренды, согласие арендодателя. Согласие арендодателя на передачу в залог права аренды земельного участка не предоставляется в случае, если договор аренды земельного участка заключен на срок, превышающий 5 лет).

Документы при залоге транспортных средств (не старше 15 лет с даты выпуска)

1. Свидетельство о регистрации транспортного средства.

2. Паспорт транспортного средства (ПТС) или паспорт самоходной машины (ПСМ) *(в случае одобрения заявки ПТС/ПСМ изымается Фондом на хранение)*.
3. Для залогодателей - юридических лиц: Балансовая справка *(по ОБРАЗЦУ)* по состоянию на последнюю отчетную дату по каждому объекту с указанием следующих параметров:
 - 1) порядковый номер;
 - 2) наименование;
 - 3) тип, марка, модель;
 - 4) государственный номер;
 - 5) инвентарный номер;
 - 6) VIN;
 - 7) номер паспорта транспортного средства;
 - 8) год выпуска, изготовления;
 - 9) данные о пробеге;
 - 10) первоначальная стоимость;
 - 11) остаточная стоимость.

Документы при залоге оборудования, прочего имущества (не старше 10 лет с даты выпуска):

1. Перечень оборудования, с указанием полного наименования, марки, фирмы и страны производителя, года ввода в эксплуатацию, процента износа, первоначальной и остаточной стоимости, передаваемого в залог, подписанный залогодателем *(заполняется по ОБРАЗЦУ)*.
2. Договоры, контракты, подтверждающие право собственности на предоставляемое в залог оборудование (договоры поставки, купли-продажи, накладные, счета-фактуры, платежные поручения, акты приема-передачи и т.п.).
3. Технические паспорта оборудования, иного имущества *(при наличии)*.
4. Карточки инвентарного учета о постановке оборудования, иного имущества на баланс, акты ввода в эксплуатацию *(при наличии)*.
5. Документы, подтверждающие право пользования помещением, где установлено оборудование, иное имущество, передаваемое в залог.

Документы по банковской гарантии:

- оригинал договора о предоставлении банковской гарантии *(предоставляется после принятия положительного решения по заявке, но до выдачи займа)*.