

УТВЕРЖДЕНО
Попечительским Советом
«Новосибирского областного
Фонда микрофинансирования
субъектов малого и среднего
предпринимательства»

Протокол № 2
от «22» июля 2010 г.

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего предпринимательства
Новосибирской области

(редакция от 28.12.2010 г. протокол №3)

(редакция от 21.06.2011 г. протокол № 4)

(редакция от 26.01.2012 г. протокол № 1)

(редакция от 17.09.2013 г. протокол № 2)

(редакция от 15.08.2014 г. протокол № 2)

(редакция от 03.12.2014 г. протокол № 3)

Исполнительная дирекция Фонда

(редакция от 25.12.2015 г. протокол № 4)

(редакция от 17.02.2016 г. протокол № 2)

(редакция от 27.12.2016 г. протокол № 5)

1. Общие положения

В соответствии с Уставом основным видом деятельности Микрофинансовой организации Новосибирский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Фонд) является предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

2. Условия микрофинансирования

2.1. Фонд предоставляет микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства, соответствующим требованиям статьи 4 Федерального закона от № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и внесенным в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, на условиях возвратности, срочности и платности.

2.2. Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, основной вид деятельности которых относится к сфере обрабатывающих производств, науки и научного обслуживания, здравоохранения и предоставления социальных услуг осуществляется в валюте Российской Федерации в размере до 3 млн. рублей на срок до 3-х лет по ставке 8,25 % годовых.

Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, основной вид деятельности которых относится к деятельности по операциям с недвижимым имуществом; деятельности в области

права и бухгалтерского учета; деятельности головных офисов; консультирование по вопросам управления; деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка; деятельность по аренде и лизинг; деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма осуществляются в валюте Российской Федерации в размере до 500 тыс. рублей на срок до 1-го года по ставке 10 % годовых.

Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, не указанным в первом и втором абзацах настоящего пункта, осуществляется в валюте Российской Федерации в размере до 2 млн. рублей на срок до 2-х лет по ставке 10 % годовых.

К сфере обрабатывающих производств, науки и научного обслуживания, здравоохранения и предоставления социальных услуг отнесены следующие виды экономической деятельности (в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС РЕД. 2):

РАЗДЕЛ А «СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО»;

РАЗДЕЛ В «ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ»;

РАЗДЕЛ С «ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА (за исключением производства дистиллированных алкогольных напитков, этилового спирта из сброженных материалов, виноградного вина, сидра и прочих плодовых вин, прочих недистиллированных напитков из сброженных материалов, пива, табачных изделий, кокса и нефтепродуктов, оружия и боеприпасов, легковых автомобилей)»;

РАЗДЕЛ D «ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА»

РАЗДЕЛ E «ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ»;

РАЗДЕЛ F «СТРОИТЕЛЬСТВО»;

Группа 62 «Деятельность в области информационных технологий» РАЗДЕЛА J «ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ»;

Группы 72 «Научные исследования и разработки» и 75 «Деятельность ветеринарная» РАЗДЕЛА M «ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ»;

РАЗДЕЛ P «ОБРАЗОВАНИЕ»;

Раздел Q «ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ».

Основным видом деятельности является тот вид деятельности, выручка (доход) от которого в отчетном периоде составляет более 50 процентов от общей суммы выручки (доход) от реализации товаров, работ и услуг.

Фонд вправе ввести ограничение сроков и размера займов по некоторым видам деятельности заемщиков в зависимости от приоритетов и размера портфеля займов. Ограничения вводятся по решению исполнительной дирекции фонда.

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

2.4. Сумма предоставляемого микрозайма и сроки погашения задолженности для каждого субъекта малого и среднего предпринимательства определяются в

соответствии с методикой оценки кредитоспособности субъекта малого и среднего предпринимательства, утвержденной Фондом.

2.5. Фонд вправе предоставлять микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства в общем или специальном порядке.

2.5.1. В общем порядке правом на получение микрозаймов в соответствии с пунктом 6.1.1. настоящих правил обладают субъекты малого и среднего предпринимательства, одновременно отвечающие следующим критериям:

- государственная регистрация и осуществление деятельности на территории Новосибирской области;

- отсутствие задолженности по налогам, сборам, взносам в бюджеты бюджетную систему Российской Федерации или государственные внебюджетные фонды;

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

- не находится в процедуре банкротства, в т.ч. наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии в течение двух лет, предшествующих дате обращения за получением займа;

- положительный финансовый результат деятельности субъекта малого или среднего предпринимательства в соответствии с бухгалтерской отчетностью за последний отчетный период.

2.5.2. В специальном порядке правом на получение микрозаймов в соответствии с пунктом 6.1.2., 6.1.3. настоящих правил обладают субъекты малого и среднего предпринимательства, отвечающие следующим критериям:

- государственная регистрация и осуществление деятельности на территории Новосибирской области;

- отсутствие задолженности по налогам, сборам, взносам в бюджеты бюджетную систему Российской Федерации или государственные внебюджетные фонды;

- отсутствие просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с финансовыми организациями и Фондом на дату обращения за получением займа.

2.6. Микрозаймы не предоставляются следующим субъектам малого и среднего предпринимательства:

- услуги адвокатов, нотариат;

- являющимися кредитными и страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашения о разделе продукции;

- осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

- осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами

Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

-имеющим задолженность в бюджетную систему РФ и государственные внебюджетные фонды;

-в отношении которых ранее было принято решение о предоставлении микрозайма в соответствии с настоящими Правилами, и сроки микрозайма не истекли;

-с момента нарушения заемщиками порядка и условий получения микрозайма, в том числе не обеспечившими целевое использование средств микрозайма, если прошло менее чем три года;

-не представившим документы, предусмотренные настоящими Правилами, или представившим недостоверные сведения и документы;

-не соответствующим критериям, установленным в пункте 2.5. настоящих Правил.

2.7. Фонд ведет учет недобросовестных заемщиков. При этом учитываются заемщики (контрагенты), *допустившие нарушения* своих обязательств перед фондом, в том числе нарушения графика возврата займов (суммарная просрочка более 20 дней), нецелевое использование займов.

2.8. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет субъекта малого и среднего предпринимательства, открытый в кредитной организации на территории Новосибирской области.

2.9. Субъект малого и среднего предпринимательства имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении условий микрофинансирования, установленных настоящими Правилами.

3. Цели микрофинансирования

3.1. В рамках настоящих Правил целями микрофинансирования являются любые обоснованные субъектом малого и среднего предпринимательства затраты, за исключением погашения просроченных налоговых платежей, просроченной кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале.

3.2. Предоставление микрозаймов на цели приобретения и (или) текущего ремонта производственных, торговых и офисных помещений, приобретения оборудования и транспортных средств, предназначенных для производства, торговли или предоставления услуг, осуществляется в размере не более 50% суммы годового дохода Заемщика, но в пределах сумм, установленных пунктом 2.7 настоящих Правил.

3.3. Контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных субъекту малого и среднего предпринимательства, осуществляется в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

4. Обеспечение займа

4.1. Наличие обеспечения, своевременного и полного исполнения субъектом малого и среднего предпринимательства обязательств по договору микрозайма

является обязательным условием предоставления микрозайма. Предоставление микрозаймов без обеспечения не допускается.

4.2. При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами Фондом принимаются следующие способы (виды) обеспечения обязательств со следующими к ним требованиями:

- а) залог объектов недвижимости с поправочным коэффициентом не более 0,7;
- б) залог транспортных средств или оборудования с поправочным коэффициентом не более 0,6;
- в) поручительства:

юридических лиц, зарегистрированных на территории Новосибирской области, в том числе организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - организации инфраструктуры);

индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 18 лет, в том числе супругов, их родителей, являющихся гражданами Российской Федерации и постоянно проживающих на территории Новосибирской области;

Уровень достаточности и ликвидности обеспечения обязательств заемщика определяется фондом.

4.3. Для субъектов малого и среднего предпринимательства - юридических лиц дополнительно к указанным в пункте 4.2 настоящих Правил способам обеспечения обязательств необходимо поручительство учредителя(-ей), владеющего(-их) контрольным пакетом акций (долей участия в уставном капитале) на общую сумму обязательств по микрозайму.

4.4. При залоге имущества, указанного в пункте 4.2. Правил, стоимость предмета залога, в том числе залоговая стоимость, определяется по соглашению сторон.

4.5. Фонд принимает и иные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством, за исключением объектов ипотеки, объектов незавершенного строительства, в том числе имущественных прав на строящиеся площади и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов.

4.6. Страхование и регистрация в реестре уведомлений о залоге движимого имущества единой информационной системы нотариата передаваемых в залог транспортных средств и оборудования обязательно при принятии Фондом соответствующего решения и осуществляется субъектом малого и среднего предпринимательства самостоятельно.

4.7. В целях снижения рисков невозврата займа принимаются комбинации разных способов обеспечения обязательств.

5. Особенности предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства

Размер микрозаймов, предоставляемых Фондом, составляет:

- для субъектов, которым микрозайм предоставляется на цели пополнения оборотных средств – не более 200 тыс. рублей на одного среднесписочного работающего за отчетный период при численности работающих до 3-х человек;
- для субъектов, применяющих упрощенную систему налогообложения – не более половины годового дохода;

- для субъектов, применяющих обычную систему налогообложения – не более половины годового дохода.

6. Порядок подачи заявки субъектами малого и среднего предпринимательства для получения микрозайма

6.1. Заявки субъектами малого и среднего предпринимательства для получения микрозайма подаются в общем или специальном порядке.

6.1.1. Для получения микрозайма в *общем порядке* субъект малого и среднего предпринимательства представляет в Фонд следующие документы:

Общий пакет документов:

1. Электронная заявка на сайте Фонда по адресу www.microfund.ru; или Заявление на получение займа и Анкета (по форме Фонда).

2. Справка о среднесписочной численности.

3. Выписка из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд.

4. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов.

5. Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях.

6. Сведения о полученных кредитах и займах, включающие информацию о ранее полученных и имеющихся заемных средствах, о наличии (отсутствии) поручительств и представленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц за последний год.

7. Техничко-экономическое обоснование займа и его возвратность за счет собственной хозяйственной деятельности с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости.

8. Свидетельство о государственной регистрации.

9. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

10. Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством.

11. Копии паспортов руководителя и главного бухгалтера (всех страниц).

12. Справки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных (при наличии ссудных счетов), валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах.

Дополнительно документы для Юридических лиц:

1. Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.

2. Список учредителей (акционеров).

3. Протокол заседания (приказ) о назначении руководителем юридического лица в соответствии с Уставом.

4. Копии бухгалтерской отчетности (форма №1, №2) за предыдущие налоговые периоды (но не более 4 периодов) до даты обращения за получением займа с отметкой о принятии налоговым органом, заверенные печатью субъекта

малого и среднего предпринимательства и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля.

5. Решение (протокол, приказ) органов управления о необходимости взятия займа (выписка из протокола участников (учредителей) с указанием суммы, срока и займодателя – Фонда.

При применении упрощенной системы налогообложения (УСН), уплате единого налога на вмененный доход (ЕНВД) или единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) дополнительно представляются:

6. Копии налоговых деклараций за предыдущие налоговые периоды (но не более 4 периодов) до даты обращения за получением займа с отметкой налогового органа, заверенные печатью субъекта малого предпринимательства - юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля.

7. Книгу учета доходов и расходов за период не менее 6 последних месяцев до момента обращения за предоставлением займа.

Дополнительно документы для индивидуальных предпринимателей:

1. Налоговую декларацию за предыдущие налоговые периоды (но не более 4 периодов) до даты обращения за получением займа с отметкой налогового органа, заверенную печатью субъекта малого и среднего предпринимательства - индивидуального предпринимателя и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля;

2. В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации "Налог на доходы физических лиц" - налоговую декларацию за последний налоговый период (1 год) с отметкой налогового органа о принятии. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля.

3. Книгу учета доходов и расходов за период не менее 6 последних месяцев.

6.1.2. Для получения ***беззалогового микрозайма до 50 тыс. рублей в специальном порядке*** индивидуальные предприниматели, крестьянские (фермерские) хозяйства представляют в Фонд следующие документы:

1. Электронная заявка на сайте Фонда по адресу www.microfund.ru или Заявление на получение займа и Анкета (по форме Фонда).

2. Выписка из ЕГРИП, выданная не ранее чем за 30 календарных дней до даты подачи заявки.

3. Свидетельство о государственной регистрации.

4. Копия паспорта предпринимателя (всех страниц).

6.1.3. Для получения ***срочного микрозайма до 100 тыс. рублей в специальном порядке*** субъекты малого и среднего предпринимательства представляют в Фонд следующие документы:

Общий пакет документов:

1. Электронная заявка на сайте Фонда по адресу www.microfund.ru; или Заявление на получение займа и Анкета (по форме Фонда).
2. Справка о среднесписочной численности, в случаях, предусмотренных п. 5 настоящих правил.
3. Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях или договоры об открытых счетах в кредитных организациях.
4. Свидетельство о государственной регистрации.
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
6. Копии паспортов руководителя и главного бухгалтера (всех страниц).

Дополнительно документы для Юридических лиц:

1. Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.
2. Протокол заседания (приказ) о назначении руководителем юридического лица в соответствии с Уставом.
3. Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее чем за 30 календарных дней до даты подачи заявки.
4. Копии бухгалтерской отчетности за предыдущий налоговый период до даты обращения за получением займа, с доказательством своевременной сдачи (ОСНО).
5. Копии налоговых деклараций за предыдущий налоговый период до даты обращения за получением займа, с доказательством своевременной сдачи (УСНО).

Дополнительно документы для индивидуальных предпринимателей:

1. Выписка из ЕГРИП, выданная не ранее чем за 30 календарных дней до даты подачи заявки.
2. Копии налоговых деклараций за предыдущий налоговый период до даты обращения за получением займа, с доказательством своевременной сдачи (НДФЛ) или (УСНО) или (ЕНВД).

6.2. Все документы предоставляются в фонд в оригинале или в виде надлежащим образом заверенных копий (с оттиском печати в нижнем правом углу, наименованием должности, ФИО и подписью).

7. Документы обеспечения микрозайма.

7.1 По предоставляемым обеспечениям возвратности займа субъекты малого и среднего предпринимательства предоставляют:

1) при залоге объектов недвижимости:

- а) выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество (ЕГРП) (действительна в течение пяти дней на дату предоставления);
- б) свидетельство о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество (оригинал и копия, заверенная подписью руководителя и печатью);
- в) документ, на основании которого возникло (зарегистрировано) право собственности (оригинал и копия, заверенная подписью руководителя и печатью);

г) отчет об оценке объекта недвижимости, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение займа (в случае принятия Фондом решения данный документ может не представляться);

д) в случае, если собственником объекта недвижимости является юридическое лицо, в Фонд, кроме прочего, предоставляются следующие документы: протокол общего собрания учредителей/участников (решение единственного учредителя) о передаче в залог Фонду объекта недвижимости, учредительные документы (Устав, свидетельства о государственной регистрации юридического лица и о постановке на налоговый учет в налоговом органе, выписка из единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд, документы, подтверждающие полномочия руководителя юридического лица, реквизиты юридического лица, включая адрес (юридический и фактического местонахождения), расчетный счет, телефон;

е) в случае, если собственником объекта недвижимости является физическое лицо в Фонд, кроме прочего, предоставляются следующие документы: паспорт, нотариальное согласие супруга о передаче в залог Фонду данного объекта недвижимости либо брачный договор;

ж) справки, подтверждающие отсутствие зарегистрированных лиц в жилом помещении (при залоге жилых помещений);

з) иные документы, при принятии Фондом соответствующего решения.

2) при залоге транспортных средств:

а) оригинал паспорта технического средства (ПТС);

б) страховой полис на полную стоимость транспортного средства (транспортное средство должно быть застраховано от риска угона и ущерба; в случае принятия Фондом решения данный документ может не представляться);

3) при залоге оборудования:

а) документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, накладные и т.п.);

б) оригинал технического паспорта оборудования;

в) страховой полис на полную стоимость оборудования, в случае принятия Фондом решения о страховании закладываемого имущества;

г) отчет об оценке оборудования, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение займа (в случае принятия Фондом решения данный документ может не представляться);

4) при залоге имущества субъектом малого и среднего предпринимательства - индивидуальным предпринимателем - правоустанавливающие документы на предмет залога, письменное согласие супруги(а) и (или) иных участников совместной собственности имущества на залог, заверенное нотариально;

5) при поручительстве физических и юридических лиц – соответственно правоустанавливающие и финансовые документы поручителя(ей), предусмотренные настоящим разделом для субъектов малого и среднего предпринимательства.

При этом физические лица предоставляют следующие документы:

а) копию паспорта гражданина Российской Федерации;

б) справку о доходах физического лица за последние 6 месяцев с места работы по форме 2-НДФЛ (в случае принятия Фондом решения данный документ может не представляться);

Юридические лица предоставляют документы согласно раздела 6 настоящих Правил.

7.2. Платежеспособность поручителей и рассмотрение документов, представленных в обеспечение возвратности займа (документов поручителя(-ей), гаранта(-ов), залогодателя(-ей)), соответственно определяется и осуществляется в соответствии с настоящим разделом.

7.3. Документы, предусмотренные настоящим разделом, представляются в копиях с предоставлением оригиналов, либо в нотариально заверенных копиях.

7.4. В случае представления субъектом малого и среднего предпринимательства оригиналов (подлинников) правоустанавливающих документов Фонд заверяет копии данных документов с проставлением в них подписи и отметки "копия верна".

8. Порядок рассмотрения заявлений

Порядок рассмотрения заявления субъекта малого предпринимательства на получение микрозайма и предоставление займа осуществляется по следующим этапам:

8.1. Первый этап - первичное рассмотрение заявления на получение микрозайма, которое заключается в следующем:

а) субъект малого и среднего предпринимательства представляет в Фонд заявление на получение микрозайма по установленной форме и пакет документов, предусмотренных разделом 6 настоящих Правил;

б) Комиссия по займам принимает решение об отказе в выдаче займа, если:

- при проверке документов выявлены факты представления поддельных документов или недостоверных сведений;

- субъект малого и среднего предпринимательства имеет отрицательную кредитную историю;

- финансовое состояние субъекта малого и среднего предпринимательства признано неудовлетворительным;

- в ходе проведения финансово-экономической и правовой экспертиз субъекта малого и среднего предпринимательства и экспертизы экономической безопасности в соответствии с настоящими Правилами получены отрицательные заключения Фонда;

- субъект малого и среднего предпринимательства учтен как недобросовестный заемщик в соответствии с п. 2.7.

В случае принятия решения комиссией по займам об отказе в выдаче займа Фонд в течение 5 рабочих дней направляет субъекту малого и среднего предпринимательства решение об отказе в предоставлении займа в письменной или устной форме;

в) по результатам первичной проверки документов субъекта малого и среднего предпринимательства Фонд принимает одно из следующих решений:

об обработке документов субъекта малого и среднего предпринимательства;

об отказе в рассмотрении заявления на получение займа - при представлении неполного пакета документов;

г) в случае принятия решения об отказе в рассмотрении заявления на получение займа Фонд письменно или устно в течение 3 рабочих дней уведомляет об этом субъект малого и среднего предпринимательства с указанием причин отказа. Субъект малого и среднего предпринимательства вправе повторно представить документы, устранив причины отказа.

8.2. Второй этап - проведение экспертизы, которая заключается в следующем:

а) финансово-экономическая экспертиза, включающая в себя:

- оценку полноты и достоверности представленных первичных и других финансовых и бухгалтерских документов;

- оценку финансового состояния и кредитоспособности в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности;

- оценку достаточности и ликвидности имущественного обеспечения в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности;

б) правовая экспертиза, включающая в себя:

- проверку правового статуса (ССП, АС, СОЮ и т.д.);

- проверку полномочий руководителей на право подписи финансовых документов;

в) экспертиза экономической безопасности, включающая в себя:

- меры по выявлению негативных фактов в деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства, а также его руководителей, учредителей;

- проведение проверки и деловой репутации субъекта малого и среднего предпринимательства, а также его руководителей, учредителей, достоверности их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных документах;

- проверку факта государственной регистрации и нахождения по указанному в учредительных документах адресу;

- проверку передаваемого в залог имущества и меры по выявлению ограничений на его оформление в качестве залога.

В процессе оценки кредитоспособности субъекта малого и среднего предпринимательства Фонд запрашивает у субъекта малого предпринимательства расшифровку отдельных статей финансовой отчетности (краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, кредиторской и дебиторской задолженности, полученных и выданных обеспечений)

Фонд разрабатывает Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8.3. По результатам проведенных экспертиз субъекта малого и среднего предпринимательства Фондом в течение 1 рабочего дня составляется заключение о результатах оценки кредитоспособности субъекта малого и среднего предпринимательства (в том числе о результатах оценки достаточности и ликвидности имущественного обеспечения) на предмет предоставления микрозайма.

8.4. Третий этап - принятие решения о возможности предоставления займа, которое заключается в следующем:

- а) Комиссия по займам рассматривает заключение о предоставлении микрозайма и принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче микрозайма;
- б) Комиссия по займам принимает решение об отказе в выдаче займа, если:
- при проверке документов выявлены факты представления поддельных документов или недостоверных сведений;
 - субъект малого и среднего предпринимательства имеет отрицательную кредитную историю;
 - финансовое состояние субъекта малого и среднего предпринимательства признано неудовлетворительным;
 - в ходе проведения финансово-экономической и правовой экспертиз субъекта малого и среднего предпринимательства и экспертизы экономической безопасности в соответствии с настоящими Правилами получены отрицательные заключения Фонда.

В случае принятия решения комиссией по займам об отказе в выдаче займа Фонд в течение 5 рабочих дней направляет субъекту малого и среднего предпринимательства решение об отказе в предоставлении займа в письменной или устной форме;

8.5. В случае повторной подачи заявления о предоставлении микрозайма субъект малого и среднего предпринимательства представляет Фонду документы, указанные в настоящем разделе. При этом устав, учредительный договор, свидетельство о постановке на налоговый учет не представляются при условии отсутствия, внесенных в них изменений с даты предыдущего получения микрозайма.

9. Порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей.

На основании Решения комиссии по займам о выдаче микрозайма Фонд:

- в течение 1 рабочего дня уведомляет субъект малого и среднего предпринимательства о принятом решении;
- оформляет и заключает договор микрозайма в комплекте с графиками платежей основного долга и процентов, и иные финансовые и обеспечительные документы согласно типовым формам, утвержденным Фондом;
- регистрирует договор займа в журнале регистрации договоров займа;
- выдает один экземпляр договора в комплекте с графиками платежей основного долга и процентов, и иные финансовые и обеспечительные документы заемщику под роспись;
- вносит информацию о заключенном договоре займа в базу данных кредитных историй;
- перечисляет средства микрозайма на расчетный счет заемщика.

10. Контроль за использованием средств, предоставляемых субъектам малого предпринимательства

10.1. Фонд в праве обеспечить контроль за целевым использованием микрозайма путем истребования необходимых документов, в том числе:

- платежных поручений;

- счетов-фактур, актов приема-передачи товарно-материальных ценностей, накладных, товарных чеков и т.п.;
- транспортных накладных и другой товаросопроводительной документации на отгруженное оборудование материалы;
- актов выполненных работ и услуг, актов приемки в эксплуатацию.

10.2. Фонд обеспечивает контроль за своевременностью уплаты процентов и погашением основного долга по займу.

10.3. Фонд осуществляет контроль за финансовым состоянием Заемщика (поручителя, гаранта, залогодателя) путем получения и анализа его финансовой отчетности, в порядке, предусмотренном договором микрозайма.

10.4. В случае получения информации от Заемщика или задержки (неполноты, невозможности) уплаты процентов и (или) основного долга Фонд принимает меры по погашению просроченной задолженности в соответствии с законодательством, договором микрозайма и условиями, предусмотренными заемной документацией.

10.5. Дальнейшая работа по возврату просроченной задолженности по предоставленным микрозаймам осуществляется в соответствии с законодательством.

10.6. Задолженность по предоставленному микрозайму считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, уплаты всех процентов, штрафных и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.

Исполнительный директор

Кангро А. В.