

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке и об условиях предоставления микрозаймов субъектам малого предпринимательства Некоммерческой микрокредитной компании Фонд поддержки малого предпринимательства Забайкальского 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".

1.2. Настоящее Положение определяет цели, условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого предпринимательства Забайкальского края за счет средств субсидий, предоставленных Некоммерческой микрокредитной компании Фонд поддержки малого предпринимательства Забайкальского края Министерством экономического развития Забайкальского края (далее – Предоставление микрозаймов).

1.3. Цель Предоставления микрозаймов – облегчение доступа субъектам малого предпринимательства Забайкальского края (далее – край) к финансовым ресурсам, улучшение условий устойчивого развития предпринимательства в крае, увеличение доли поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации от уплаты налогов субъектами малого предпринимательства.

1.4. Предоставление микрозаймов осуществляется Некоммерческой микрокредитной компанией Фонд поддержки малого предпринимательства Забайкальского края (далее – Микрофинансовая организация) при наличии и в пределах свободного остатка денежных средств, предназначенных на эти цели, т.е. в пределах лимита средств, предусмотренных на финансирование мероприятий по предоставлению микрозаймов.

1.5. Микрофинансовая организация осуществляет Предоставление микрозаймов на условиях и в порядке, установленных настоящим Положением.

1.6. Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия:

субъекты малого предпринимательства Забайкальского края – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом Российской Федерации от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством и осуществляющие деятельность на территории Забайкальского края (далее – субъект малого предпринимательства);

микрозайм – форма предоставления денежных средств субъекту малого предпринимательства на условиях срочности, платности, возвратности, предоставленный Заемщику на срок не более 3 лет (36 месяцев) по процентной ставке, не превышающей размер ключевой ставки Банка России, установленной на начало календарного года, в расчете на один год.

Размер микрозайма:

Таблица 1

Категория субъекта малого предпринимательства	Максимальный размер микрозайма (максимальный размер задолженности по основному долгу, по всем действующим договорам займа, заключенным с Микрофинансовой организацией))
1. Субъекты малого предпринимательства, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством на территории Забайкальского края, в соответствии с законодательством осуществляющие деятельность по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД 2), в сфер оптовой торговли (группировка по ОКВЭД - 46) и/или розничная торговля (группировка по ОКВЭД - 47)*, а также прочие субъекты малого предпринимательства на момент обращения с заявкой о выдаче займа создавшие менее 3 (трех)** рабочих мест.	1 000 000 (Один миллион) рублей
2. Субъекты малого предпринимательства, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством и осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории Забайкальского края (за исключением оптовой торговли (группировка по ОКВЭД - 46) и розничной торговли (группировка по ОКВЭД - 47), если на момент обращения с заявкой о выдаче займа субъект имеет 3 (три) и более созданных рабочих мест, сведения о которых официально подтверждены документами соответствующих государственных органов.	3 000 000 (Три миллиона) рублей
3. Субъекты малого предпринимательства, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством и осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории Забайкальского края, нуждающиеся в финансовых средствах, необходимых для ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций, в том числе локального характера (пожар, хищение и пр.), вследствие которых повреждено / уничтожено имущество, используемое субъектом малого предпринимательства как орудие производства / средство для оказания услуг. Факт чрезвычайной ситуации должен быть подтвержден документами соответствующих государственных органов.	3 000 000 (Три миллиона) рублей

* - субъекты малого предпринимательства, осуществляющие помимо оптовой и розничной торговли иные виды деятельности, создавшие в данном направлении деятельности 3 (Три) и более рабочих места, могут претендовать на получение микрозайма в размере, предусмотренном п. 2 Таблицы 1, в случае подачи заявления о предоставлении микрозайма на цели не связанные с финансированием деятельности по оптовой (группировка по ОКВЭД -46) и/или розничной торговле (группировка по ОКВЭД -47).

** - по факту создания 3 (трех) и более рабочих мест, субъекты малого предпринимательства, могут претендовать на получение микрозайма в размере, предусмотренном п. 2 Таблицы 1 .

В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на финансирование мероприятий по предоставлению микрозаймов в Микрофинансовой организации, размер микрозайма, указанный в Таблице 1 может быть уменьшен, на основании решения органов управления Микрофинансовой организации. Информация о снижении максимального размера микрозайма доводится Микрофинансовой организацией до заявителей посредством размещения на информационных стендах, в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте Микрофинансовой организации в сети Интернет: www.zabbusiness.ru.

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

заявка – заявление субъекта малого предпринимательства о выдаче микрозайма, заполненное по форме, установленной Микрофинансовой организацией;

техничко-экономическое обоснование – анализ, расчет, оценка экономической целесообразности осуществления предлагаемого проекта, основанного на сопоставительной оценке затрат и результатов;

лист ожидания - перечень субъектов малого предпринимательства, формируемый в порядке очередности финансирования одобренных заявок в связи с возможным отсутствием денежных средств в Микрофинансовой организации.

2. Условия предоставления микрозаймов субъектам малого предпринимательства

2.1. Микрозаймы **предоставляются** субъектам малого предпринимательства: состоящим на налоговом учете в территориальных налоговых органах Забайкальского края;

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;

предусматривающих увеличение налоговой базы, повышение уровня заработной платы и (или) создание (сохранение) рабочих мест в результате получения микрозайма;

предоставившим обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему.

2.2. Микрозаймы **не предоставляются** субъектам малого предпринимательства:

- являющимся кредитными 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;

- являющимся в порядке, установленном действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

- осуществляющим производство и/или реализацию подакцизных товаров в случаях:

= фактического осуществления данных видов экономической деятельности на дату подачи заявки;

= указания в качестве основного вида экономической деятельности по ОКВЭД в Выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, а также в налоговой отчетности за последний отчетный налоговый период;

- занимающимся добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- осуществляющим производство и торговлю оружием.

2.3. Микрозаймы предоставляются для приобретения, реконструкции, модернизации, ремонта основных средств и пополнения оборотных средств.

2.4. Микрозаймы не выдаются на следующие операции:

- оплата долговых обязательств перед другими кредиторами;
- оплата налоговых платежей и сборов, исполнительных листов, штрафов, пеней, неустоек, недоимок, платежных требований и инкассовых поручений;
- любые операции с ценными бумагами;
- предоставление займов внутри группы компаний и третьим лицам;
- осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;
- оплата сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности субъекта малого предпринимательства;
- погашение задолженности по заработной плате.

2.5. Обязательным условием выдачи микрозайма является предоставление субъектом малого предпринимательства обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему в виде поручительства и залога.

2.5.1. Поручительство предоставляется физическим лицом, не являющимся учредителем юридического лица-заемщика или индивидуальным предпринимателем-заемщиком по обеспечиваемому договору займа. Поручитель субъекта малого предпринимательства должен быть платежеспособным.

2.5.2. В качестве залога может выступать любой объект гражданских прав, не ограниченный в обороте и не запрещенный к обороту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.5.2.1. Предпочтительными видами залога являются недвижимое имущество (нежилые помещения, здания, возделываемые земельные участки) и движимое имущество (транспортные средства, спецтехника, оборудование). Жилое помещение (квартира, жилой дом с земельным участком), если оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением залогодателя и членов его семьи, не может быть предметом залога по обязательствам перед Микрофинансовой организацией.

2.5.2.2. Имущество, передаваемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, принимается Микрофинансовой организацией по залоговой стоимости (далее – залоговая стоимость обеспечения). Под залоговой стоимостью обеспечения понимается рыночная стоимость передаваемого в залог имущества с учетом применения понижающего коэффициента (дисконта), включающего в себя возможные издержки, которые понесет Микрофинансовая организация в случае реализации имущества, а также возможный износ такого имущества. Залоговая стоимость обеспечения определяется Микрофинансовой организацией в соответствии с принимаемыми им внутренними документами.

2.5.2.3. Залоговая стоимость обеспечения должна быть не менее суммы микрозайма и процентов по нему.

Залоговая стоимость имущества определяется по соглашению между Микрофинансовой организацией и субъектом малого предпринимательства.

Залоговая стоимость имущества, предлагаемого в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта малого предпринимательства, определяется как его рыночная стоимость с учетом применения понижающего коэффициента (дисконта). Дисконтирование рыночной стоимости учитывает возможные затраты Фонда на обращение взыскания и реализацию имущества, а также его прогнозную стоимость.

Понижающий коэффициент (дисконт) - коэффициент определения залоговой стоимости имущества путем снижения рыночной стоимости имущества.

При выдаче Микрозаймов с залоговым обеспечением для определения залоговой стоимости имущества используются следующие понижающие коэффициенты:

- а) при залоге объектов недвижимости: земельных участков, зданий, строений, сооружений, жилых помещений - 0,7;

б) при залоге транспортных средств, а также самоходных машин:

для транспортных средств, а также самоходных машин, с года выпуска которых прошло не более 2 лет - 0,7;

для транспортных средств, а также самоходных машин, с года выпуска которых прошло от 2 до 10 лет - 0,6;

для транспортных средств, а также самоходных машин, с года выпуска которых прошло от 10 до 15 лет – 0,5.

Транспортные средства, а также самоходные машины, с года выпуска которых прошло более 15 лет в качестве залогового обеспечения исполнения обязательств не принимаются.

в) при залоге оборудования, сельскохозяйственных животных - 0,4;

В целях снижения рисков невозврата Микрозайма могут приниматься комбинации разных способов обеспечения исполнения обязательств.

2.6. Величина процентной ставки за пользование микрозаймом устанавливается в следующем размере:

Таблица 2

Категория субъекта малого предпринимательства	Процентная ставка (% годовых)
	Срок микрозайма до 3 лет (36 месяцев)
Субъекты малого предпринимательства, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством и осуществляющие деятельность на территории Забайкальского края	10 (десять) % годовых
Субъекты малого предпринимательства (<u>кроме предприятий розничной и оптовой торговли</u>), приобретшие на целевые заемные средства, либо частично за счет целевых заемных средств основные средства и дополнительно создавшие на базе их, в период пользования кредитом 2 (Два) и более рабочих мест.	8 (восемь) % годовых* Процентная ставка действует с момента начала следующего очередного процентного периода после предоставления документов подтверждающих создание субъектом малого предпринимательства рабочих мест, оплату связанных с этим налогов (НДФЛ, ЕСН, и пр.), а также заключения дополнительного соглашения к договору займа об изменении процентной ставки за пользование заемными денежными средствами. * предложение действительно при условии отсутствия на момент заключения дополнительного соглашения о снижении процентной ставки текущей просроченной задолженности по договору займа.

2.7. В предоставлении микрозайма субъекту малого предпринимательства **должно быть отказано** по основаниям, предусмотренным пунктом 5 статьи 14 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", а также в случае, если (и/или):

- не представлены документы, определенные настоящим Положением, или представлены недостоверные сведения и документы, в том числе, но не исключительно, если из предоставленных Заемщиком документов установлен факт подачи недостоверной отчетности Заемщика с целью уклонения от исполнения обязанностей по оплате налогов, сборов, взносов в бюджеты различных уровней;

- не выполнены условия предоставления микрозаймов;

- допущены нарушения порядка и условий пользования займами, микрозаймами, выданными Микрофинансовой организацией ранее в том числе (но не исключительно) в случае нецелевого использования средств займа/микрозайма, или кредитами, полученными в других кредитных и микрофинансовых организациях, кредитных кооперативах, лизинговых организациях, в том числе учредителями, участниками, руководителями, членами и т.п. лицами (физическими, юридическими), в том числе:

1) наличие в базе кредитных историй сведений о трех и более периодах несвоевременного исполнения обязательств по оплате любого займа/кредита сроком от 31 до 89 дней;

2) наличие в базе кредитных историй сведений о просроченном/ просроченных обязательстве/обязательствах по оплате любого займа/кредита на срок от 90 и более дней;

3) наличие в базе кредитных историй сведений о текущем просроченном обязательстве по оплате любого займа/кредита;

- выявлено несоответствие заявленных объемов бизнеса предпринимателя/юридического лица с представленными фактическими данными по количеству сотрудников, постоянным и переменным затратам;

- величина результирующего денежного потока в прогнозе движения денежных средств субъекта малого предпринимательства на период действия микрозайма является отрицательной (неплатежеспособность по обязательствам), за исключением случаев предоставления микрозайма для цели вывода субъекта малого предпринимательства, на рентабельные показатели, при условии, что заявитель предоставил и Микрофинансовой организацией одобрено экономическое обоснование и календарный план-график вывода субъекта малого предпринимательства на показатель рентабельности/платежеспособности по обязательствам за счет средств микрозайма, предоставляемого Микрофинансовой организацией. В случае наличия сомнений у членов Правления Микрофинансовой организации в эффективности мер, изложенных субъектом малого предпринимательства в предоставленном экономическом обосновании, в предоставлении микрозайма отказывается.

2.8. Размер предельной суммы займа рассчитывается исходя из залоговой стоимости предоставляемого Заемщиком обеспечения и финансовых возможностей Заемщика, при этом максимальный размер ежемесячного платежа Заемщика в погашение основного долга и процентов за пользование займом не должен превышать 85% от чистой прибыли Заемщика.

3. Порядок предоставления микрозаймов субъектам малого предпринимательства

3.1. Порядок предоставления микрозаймов субъекту малого предпринимательства состоит из следующих этапов:

- заявка;
- оценка;
- принятие решения;
- выдача;
- контроль.

3.1.1. **Заявка.** На первоначальном этапе специалистами Микрофинансовой организации проводится собеседование с субъектом малого предпринимательства, в котором оговариваются необходимые условия для получения микрозайма. После окончания собеседования ему выдаются перечень необходимых документов и бланк заявки. Субъект малого предпринимательства заполняет заявку на предоставление микрозайма и вместе с необходимым пакетом документов подает её в Микрофинансовую организацию.

Срок рассмотрения заявки на выдачу микрозайма - 10 рабочих дней с момента предоставления Заявителем полного комплекта документов.

Необходимый пакет документов:

- для индивидуальных предпринимателей Приложение № 1 к настоящему Положению;
- для юридических лиц Приложение № 2 к настоящему Положению;

Субъект малого предпринимательства вправе представить по собственной инициативе: Выписку из ЕГРЮЛ (ЕГРИП), выданную налоговым органом не ранее чем за 30 календарных дней на дату подачи заявки на предоставление микрозайма. В случае если указанные документы не представлены субъектом малого предпринимательства,

Микрофинансовая организация самостоятельно получает их по межведомственному запросу.

Заявитель подаёт оригиналы документов, а также их заверенные копии.

В случае предоставления микрозайма для цели вывода субъекта малого предпринимательства на рентабельные показатели для анализа и одобрения Микрофинансовой организацией субъектом малого предпринимательства предоставляется экономическое обоснование и календарный план выхода его на показатель рентабельности/платежеспособности по обязательствам за счет средств микрозайма, предоставляемого Микрофинансовой организацией.

Принятые Микрофинансовой организацией копии документов не возвращаются.

3.1.2. Оценка. На основании представленных заявителем документов специалист проводит оценку платежеспособности и оценку эффективности деятельности субъекта малого предпринимательства. Для определения платежеспособности потенциального заемщика на основании представленной информации проводится анализ движения денежных потоков субъекта малого предпринимательства. На основе анализа составляется прогноз движения денежных средств субъекта малого предпринимательства на период действия микрозайма. Расчет проводится по скорректированным с учетом сезонности фактическим данным. Основными критериями для определения суммы и срока займа является способность заемщика производить выплаты по микрозайму за счет выручки в сроки, установленные договором, и прилагаемым к нему графиком платежей, то есть положительная величина результирующего денежного потока.

3.1.3. Принятие решения о выдаче микрозайма. На основании проведенной оценки платежеспособности и оценки эффективности деятельности субъекта малого предпринимательства, и выездной проверки фактического осуществления субъектом малого предпринимательства деятельности (при необходимости), Микрофинансовая организация готовит экспертное заключение, включающее предложение о предоставлении (об отказе в предоставлении) микрозайма. Затем, все необходимые документы в соответствии с требованием настоящего Положения представляются в соответствующий орган – Правление Микрофинансовой организации, который принимает окончательное решение по выдаче микрозайма. Решение Правления Микрофинансовой организации в течение пяти дней сообщается заявителю (в случае положительного решения – устно, в случае отрицательного решения – может быть сообщено устно, либо по требованию заявителя выдано письменно).

3.1.4. Выдача. После вынесения положительного решения по выдаче микрозайма Микрофинансовая организация заключает с субъектом малого предпринимательства - получателем микрозайма (далее - Заемщик) договор займа и договор по обеспечению исполнения обязательств по договору займа, а именно договор поручительства и (или) залога, и выдает микрозайм. В случае если в соответствии с действующим законодательством требуется регистрация права залога, заем выдается после такой регистрации. График платежей для погашения микрозайма и процентов по нему составляется с учетом предложений заемщика.

В случае отсутствия денежных средств на финансирование мероприятий по предоставлению микрозаймов в Микрофинансовой организации, заявления от Заявителей принимаются, рассматриваются, и выносятся по ним решение в обычном порядке. Из одобренных заявок формируется «Лист ожидания». В очередности в «Листе ожидания», приоритет имеет Заявитель, чье Заявление и документы, необходимые для получения микрозайма, были одобрены Правлением Микрофинансовой организации ранее.

Финансирование Заявителей из «Листа ожидания» осуществляется по мере поступления денежных средств в Микрофинансовую организацию до полного финансирования каждого Заявителя в размере одобренной Правлением Микрофинансовой организации суммы.

Заключение договора с Заявителями из «Листа ожидания» осуществляется после поступления денежных средств в Микрофинансовую организацию при этом Микрофинансовая организация имеет право по своему усмотрению запросить у Заявителя/Поручителя/Залогодателя обновления предоставленных ранее документов, для

проверки финансово-хозяйственного состояния и платежеспособности Заявителя/Поручителя/Залогодателя на текущую дату.

Во внеочередном порядке микрозайм может быть предоставлен решением Правления НМК ФПМП Забайкальского края на основании заявления субъекта малого предпринимательства при подтверждении наличия срочных обязательств, принятых на основании заключенных государственных (муниципальных) контрактов, а так же на основании заключенных договоров, соглашений в результате оказания поддержки в форме субсидий, грантов в форме субсидий по линии министерств и (или) ведомств Забайкальского края, а также в случае необходимости ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций (в том числе локального характера).

Микрозайм перечисляется на банковский счет Заемщика и расходуется Заемщиком только по целевому назначению.

Датой исполнения обязательств по возврату платежей по микрозайму считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Микрофинансовой организации.

3.1.5. **Контроль.** Основная текущая работа по возврату микрозайма начинается после выдачи заемных средств.

Контроль осуществляется Микрофинансовой организацией по следующим направлениям:

- целевое использование займа, а также достижение заявленных показателей ожидаемого социально-значимого эффекта в деятельности Заемщика от привлечения заемных средств;
- достаточность сумм и соблюдение Заемщиком сроков платежей для погашения микрозайма и процентов по нему согласно графику платежей;
- контроль за имуществом, предоставленным Заемщиком в качестве залога по микрозайму.

Заемщик обязан:

- обеспечить Микрофинансовой организации возможность осуществления контроля за целевым использованием микрозайма путем своевременного представления запрашиваемых Микрофинансовой организацией документов;
- обеспечить Микрофинансовой организации возможность осмотра имущества, приобретенного за счет средств предоставленного микрозайма;
- по запросу Микрофинансовой организации предоставлять на осмотр имущество, переданное в качестве залога по микрозайму, предоставленному Микрофинансовой организацией.

Приложения:

1. Приложение № 1 Перечень документов для индивидуальных предпринимателей;
2. Приложение № 2 Перечень документов для юридических лиц;
3. Приложение № 3 Заявка – анкета на предоставление микрозайма;
4. Приложение № 4 Анкета поручителя;
5. Приложение № 5 рекомендации по составлению бизнес-плана;
6. Приложение № 6, №6_1 Форма согласия супруга/супруги на передачу в залог совместно нажитого имущества.
7. Приложение № 7 Согласие на запрос данных из бюро кредитных историй.
8. Приложение № 8 Отчет о финансовых результатах.