

**МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ФОНД ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ**

ИНН 0323072429, КПП 032301001, ОГРН 1020300978147
670031 Республика Бурятия г.Улан-Удэ ул.Бабушкина,14А

Утверждены:
Советом Фонда
протокол № 37 от «30» августа 2019г.

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего
предпринимательства Республики Бурятия.

г. Улан-Удэ
2019г.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Бурятия (далее по тексту – «Правила») разработаны в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – № 151-ФЗ), Уставом Микрокредитной компании Фонд поддержки малого предпринимательства Республики Бурятия и устанавливают порядок и условия предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Бурятия.

1.2. Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства осуществляет Микрокредитная компания Фонд поддержки малого предпринимательства Республики Бурятия.

1.3. Основные термины и понятия, используемые в гражданском законодательстве, применимы к содержанию и целям настоящих Правил.

1.4. Решение о предоставлении микрозаймов Фондом относится к компетенции Комиссии по рассмотрению заявлений субъектов малого и среднего предпринимательства на предоставление финансовой поддержки. Договоры микрозайма от имени Фонда заключает единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Фонда или лицо им уполномоченное, действующее на основании доверенности, выданной генеральным директором Фонда.

1.5. В рамках настоящих Правил используются следующие основные определения и сокращения:

Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП) - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

Фонд - Микрокредитная компания Фонд поддержки малого предпринимательства Республики Бурятия.

Заявитель – субъект малого и среднего предпринимательства, подавший заявку в Фонд на получение микрозайма;

Заемщик – субъект малого и среднего предпринимательства, с которым заключён договор микрозайма в соответствии с настоящими Правилами;

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Заявителем - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Заявителя. Бенефициарным владельцем Заявителя - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

Комиссия по рассмотрению заявлений субъектов малого и среднего предпринимательства на предоставление финансовой поддержки – коллегиальный орган, принимающий решения о предоставлении (отказе в предоставлении) микрозаймов;

Генеральный директор Фонда – единоличный исполнительный орган Фонда, осуществляющий руководство текущей деятельностью Фонда;

Микрозайм – займ, предоставленный Фондом Заемщику на условиях, предусмотренных договором о предоставлении микрозайма.

Программа микрофинансирования – утверждённая Советом Фонда совокупность условий предоставления микрозаймов с определёнными требованиями к Заёмщикам, срокам возврата микрозайма, предельными суммами предоставляемых микрозаймов. Программа микрофинансирования может иметь лимит по объёму предоставленных микрозаймов и/или текущей задолженности, устанавливаемый Советом Фонда. Виды программ микрофинансирования указаны в Приложении № 1 к настоящим Правилам;

Перечень документов – перечень документов, необходимый для рассмотрения специалистами Фонда заявки на предоставление микрозайма.

Обеспечение по договору микрозайма – способ(-ы) защиты имущественных интересов Фонда в случае неисполнения субъектом малого и среднего предпринимательства обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором микрозайма;

Поручитель – физическое или юридическое лицо, которое на основании договора поручительства обязуется отвечать за исполнение Заемщиком всех (либо части) его обязательств по договору микрозайма;

Залогодатель – физическое или юридическое лицо, с которым у Фонда заключён договор залога имущества, выступающего в качестве обеспечения надлежащего исполнения Заёмщиком обязательств по договору микрозайма;

Оценочная стоимость передаваемого в залог имущества - наиболее вероятная цена, за которую оно может быть продано на открытом рынке в условиях конкуренции. Оценочная стоимость передаваемого в залог имущества устанавливается на основании заключения профессионального оценщика (в.т.ч. независимого), имеющего право на проведение оценки.

Просроченная задолженность – задолженность по договору микрозайма по оплате основного долга и/или начисленным процентам за пользование микрозаймом, а также иным платежам по договору микрозайма, не погашенная в срок, установленный договором микрозайма, заключенным между Фондом и СМСП, а также задолженность по оплате основного долга и/или начисленным процентам за пользование микрозаймом и иным платежам по договору микрозайма, предъявленная Фондом к досрочному истребованию, по основаниям, предусмотренным договором микрозайма и не оплаченная в срок, установленный в требовании Фонда о досрочном погашении указанной задолженности.

2. Условия микрофинансирования.

2.1. Основные положения.

2.1.1. Основной задачей данных Правил является обеспечение единого порядка предоставления и сопровождения микрозаймов, выдаваемых Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства (СМСП). Правила являются внутренним нормативным документом Фонда, обязательным для исполнения всеми специалистами Фонда, участвующими в процессе рассмотрения заявления, предоставления и сопровождения микрозаймов.

2.1.2. Настоящие Правила определяют общий порядок и основные требования к предоставлению микрозаймов СМСП.

2.1.3. Правом на получение микрозаймов обладают СМСП, одновременно отвечающие следующим критериям:

а) государственная регистрация в соответствии с положениями Федерального закона от 8 августа 2001г. N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в качестве СМСП и осуществление предпринимательской деятельности на территории Республики Бурятия;

б) соответствие категориям малых и средних предприятий или микропредприятий, установленным Федеральным законом № 209-ФЗ от 24.07.2007г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;

в) отсутствие задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды;

г) в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности) и на дату подачи заявки на получение микрозайма не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

д) индивидуальные предприниматели, возраст которых на момент исполнения обязательств по договору о предоставлении микрозайма не превышает 70 лет.

2.1.4. Микрозаймы не предоставляются:

а) кредитным организациям (за исключением потребительских кооперативов), страховым организациям, инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам,

профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ломбардам, участникам соглашения о разделе продукции;

б) СМСП, осуществляющим предпринимательскую деятельность по организации и проведению азартных игр;

в) СМСП, осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

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

д) СМСП, имеющим совокупную задолженность по основному долгу перед Фондом по договору(ам) микрозайма, превышающую максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом №151-ФЗ, либо если в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) совокупная задолженность по основному долгу перед Фондом по договору(ам) микрозайма, превысит максимальный размер микрозайма установленный Федеральным законом №151-ФЗ.

е) не соответствующим критериям, установленным в пункте 2.1.3 настоящих Правил;

ж) с момента признания субъекта малого и среднего предпринимательства допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки в виде получения микрозаймов, в том числе не обеспечившим целевое использования заемных средств по договору микрозайма, прошло менее чем три года. Признание субъекта малого и среднего предпринимательства, допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки в виде получения микрозаймов, осуществляется на основании судебного решения, вступившего в законную силу;

2.1.5. Фонд не принимает заявки на предоставление микрозайма в следующих случаях:

а) Заявителем не предоставлен полный пакет документов для рассмотрения Заявки на предоставление микрозайма;

б) на момент подачи заявки на получение микрозайма Заявитель имеет перед Фондом неисполненные в срок обязательства по действующим договорам микрозаймов по оплате основного долга, оплате процентов за пользование заемными средствами, предоставлению документов, подтверждающих целевое использование заемных средств.

2.1.6. С целью удовлетворения потребностей СМСП, Фонд разрабатывает и утверждает Советом Фонда целевые программы микрофинансирования, где определяется целевой сегмент СМСП, целевое использование средств, сроки предоставления микрозаймов, суммы микрозаймов и процентные ставки по ним.

2.1.7. Выдача микрозаймов производится в соответствии с условиями целевых программ микрофинансирования. При одновременном оформлении Заявителем двух и более микрозаймов по представленному пакету документов, Фонд вправе заверять предоставленные оригиналы для формирования каждого отдельного кредитного досье.

2.1.8. Предоставление микрозаймов СМСП осуществляется Фондом в валюте Российской Федерации на следующих принципах:

- Срочности;
- Платности;
- Возвратности;
- Обеспеченности;
- Целевого использования выданных микрозаймов.

2.1.9. Срок микрозайма, максимальный размер микрозайма и уровень процентной ставки определяются в зависимости от выбранной программы микрофинансирования.

2.1.10. Сумма предоставляемого микрозайма для каждого СМСП определяется Фондом в зависимости от программы микрофинансирования, результата анализа финансового состояния Заемщика и степени обеспеченности исполнения обязательств в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

2.1.11. СМСП имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма.

2.1.12. В рамках настоящих Правил целями микрофинансирования являются любые обоснованные СМСП затраты на предпринимательскую деятельность, за исключением:

- погашения задолженности по полученным микрозаймам (займам) от физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными и финансовыми организациями;
- предоставления микрозаймов (займов) третьим лицам;
- погашения микрозаймов (займов)/кредитов за третьих лиц;
- оплаты налогов и сборов, прочих текущих (коммунальных, арендных и т.п.) платежей;
- на выплату заработной платы;
- на приобретение и погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг;
- на осуществление вложений в уставные/складочные капиталы третьих лиц;
- погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов (дивидендов).

2.1.13. Фонд вправе отказать в выдаче микрозайма в случае отсутствия денежных средств на предоставление микрозаймов.

3. Обеспечение микрозаймов

3.1. Обязательным условием предоставления микрозайма является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком по Договору микрозайма. В зависимости от выбранной Заемщиком программы микрофинансирования (приложение № 1 к настоящим Правилам) устанавливается вид требуемого обеспечения по микрозайму.

В качестве обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком по договору микрозайма может выступать:

- залог движимого и недвижимого имущества (ипотека);
- поручительство платежеспособных физических или юридических лиц, возраст которых на момент исполнения обязательств по договору о предоставлении микрозайма не превышает 70 лет.

При определении залоговой стоимости предлагаемого имущества, оценочная стоимость корректируется с использованием понижающих коэффициентов. Размер понижающего коэффициента зависит от вида обеспечения и устанавливается с учетом следующих факторов: ликвидности обеспечения, диапазона колебания уровня рыночной стоимости обеспечения, срока эксплуатации, возможного размера обесценения или износа обеспечения в течение срока на который планируется предоставить микрозайм и т.п.

Вид обеспечения	Понижающий коэффициент
Автотранспорт, спецтехника	не более 0,7
Объекты недвижимости	не более 0,8

3.2. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщиком может приниматься гарантия Банка или Гарантийного фонда Республики Бурятия.

Предоставление частично обеспеченных микрозаймов не допускается.

3.3. В качестве дополнительного обеспечения выполнения Заемщиком принятых по договору обязательств (усиление залога), Фонд может принимать поручительство платежеспособных юридических и физических лиц.

3.4. Для заемщиков - юридических лиц обязательно предоставление в качестве обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств по предоставленному микрозайму, поручительство учредителей, руководителей или иных физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность Заемщика, на всю сумму обязательств по микрозайму.

3.5. Для индивидуальных предпринимателей обязательно предоставление поручительства супруга или супруги Заемщика.

3.6. Залог (ипотека) отдельно стоящего здания или сооружения, части здания или сооружения, нежилого помещения, жилого дома оформляется одновременно с залогом

(ипотекой) земельного участка, на котором находится этот объект недвижимости, либо принадлежащего залогодателю права аренды этого участка. Залог нежилого помещения, квартиры расположенной в многоквартирном доме оформляется без одновременной ипотеки земельного участка.

3.7. Передача имущества, находящегося в общей собственности, осуществляется по письменному согласию всех собственников.

3.8. В период действия договора микрозайма возможна замена предмета залога на сопоставимое по ликвидности и стоимости имущество, по согласованию с Фондом.

3.9. Залогодателем может выступать как Заемщик, так и третье лицо. Залогодатель-третье лицо в обязательном порядке выступает поручителем по договору о предоставлении микрозайма (займа), в обеспечение которого предоставляется имущество Залогодателя.

4. Страхование залогов

4.1. Необходимость страхования передаваемого в залог имущества от рисков утраты (гибели) или повреждения определяется решением Комиссии.

В случае принятия Комиссией решения о необходимости страхования залогового имущества, страховая сумма по Договору страхования должна быть не ниже залоговой стоимости предмета залога, либо не ниже размера выдаваемого микрозайма.

4.2. При страховании закладываемого имущества Выгодоприобретателем (в части закладываемого имущества) по Договору страхования назначается Фонд.

5. Порядок уплаты процентов и погашения основного долга

5.1. Проценты начисляются со дня, следующего за днем выдачи микрозайма, по день возврата суммы микрозайма Фонду включительно. Порядок уплаты процентов и погашения основного долга субъектом малого и среднего предпринимательства устанавливается Комиссией на основании заключения Фонда.

5.2. Уплата процентов за пользование денежными средствами, предоставленными в соответствии с настоящими Правилами, осуществляется ежемесячно.

Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются в сроки, установленные договором о предоставлении микрозайма и приложениями к нему.

В случае досрочного погашения микрозайма, уплата процентов осуществляется за время фактического пользования денежными средствами.

5.3. Возможно предоставление льготного периода, в течение которого погашение основного долга не производится, на срок, не превышающий 6 (шесть) месяцев.

6. Перечень документов, необходимых для получения микрозайма.

- 6.1. Анкета по форме утвержденной Фондом;
- 6.2. Заявление на получение микрозайма по форме утвержденной Фондом;
- 6.3. Технико-экономическое обоснование по форме утвержденной Фондом;
- 6.4. Исходные данные по форме утвержденной Фондом.

6.4 Юридические лица представляют следующие документы:

6.4.1. Документы, подтверждающие правоспособность (подлинник и копию, заверенную печатью):

- а) устав в последней редакции;
- б) решение уполномоченного органа юридического лица об избрании (назначении) единоличного/коллегиального исполнительного органа;
- в) паспорт руководителя, учредителей общества и лиц, имеющих право подписи в банковских документах (все страницы, включая пустые);
- г) лицензии, подтверждающие права заемщика на осуществление соответствующей деятельности (при осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию);
- д) решение общего собрания участников общества об одобрении крупной сделки, если сделка является для общества крупной. В решении об одобрении крупной сделки должны быть

указаны лица, являющиеся сторонами, выгодоприобретателями в сделке, цена, предмет сделки и иные ее существенные условия;

е) согласие на обработку персональных данных по форме Фонда заполненное поручителями и залогодателями;

ж) в случае предоставления займа без залогового обеспечения, поручители предоставляют оригинал справки о доходах физического лица по форме 2- НДФЛ за последние 6 месяцев работы и копию трудовой книжки, заверенную работодателем, паспорт поручителя (все страницы, включая пустые).

6.4.2. Справки (оригиналы) из Федеральной налоговой службы по Республике Бурятия (выданные не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд):

а) оригинал выписки из ЕГРЮЛ, либо выписка из ЕГРЮЛ, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью;

б) справка об открытых счетах в кредитных организациях;

в) справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (Код по КНД 1120101) (оригинал или подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью). В случае наличия задолженности дополнительно предоставляется справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организации (оригинал или подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью) и платежные документы, с отметкой банка подтверждающее оплату задолженности указанной в справке.

6.4.3. Справки из банков, выданные не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд (оригиналы или подписанные электронной цифровой подписью банка):

а) справки об оборотах за последние 6 месяцев на расчетных счетах Заемщика;

б) справки о наличии, либо отсутствии ограничений на распоряжение денежными средствами находящихся на указанных счетах;

в) справки банков о наличии либо отсутствии задолженности по кредитам, с приложением копий кредитных договоров и графиком платежей по кредиту (в случае наличия кредита);

г) карточка с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати, заверенная банком или нотариусом.

6.4.4. Заемщик имеет право предоставить дополнительную информацию, сведения разъясняющую его финансовое положение и хозяйственную деятельность, а также представить аналогичную информацию в отношении Поручителей, Залогодателей.

6.5. Индивидуальные предприниматели, представляют следующие документы:

6.5.1. Документы, подтверждающие правоспособность (подлинник и копию, заверенную печатью).

а) паспорт предпринимателя и паспорт супруги/супруга (все страницы, включая пустые);

б) лицензии, подтверждающие права Заемщика на осуществление соответствующей деятельности (при осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию);

в) согласие на обработку персональных данных по форме Фонда заполненное поручителями, залогодателями, Заемщиком;

г) в случае предоставления займа без залогового обеспечения, поручители предоставляют оригинал справки о доходах физического лица по форме 2- НДФЛ за последние 6 месяцев работы и копию трудовой книжки, заверенную работодателем, паспорт (все страницы включая пустые).

6.5.2. Справки (оригиналы) из Федеральной налоговой службы по Республике Бурятия (выданные не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд):

а) оригинал выписки из ЕГРИП, либо выписка из ЕГРИП, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью;

б) справка об открытых счетах в кредитных организациях;

в) справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов,

страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (Код по КНД 1120101) (оригинал или подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью). В случае наличия задолженности дополнительно предоставляется справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам индивидуального предпринимателя (оригинал или подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью) и платежные документы, с отметкой банка подтверждающее оплату задолженности указанной в справке.

6.5.3. Справки из банков, выданные не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд (оригиналы или подписанные электронной цифровой подписью банка):

- а) справки об оборотах за последние 6 месяцев на расчетных счетах Заемщика;
- б) справки о наличии либо отсутствии ограничений на распоряжение денежными средствами находящихся на указанных счетах;
- в) справки банков о наличии либо отсутствии задолженности по кредитам, с приложением копий кредитных договоров и графиков платежей по кредиту (в случае наличия кредита);
- г) карточка с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати, заверенная банком.

6.6 Финансовая отчетность:

6.6.1. Заемщики, применяющие специальные режимы налогообложения предоставляют:

- копию декларации за последний отчетный период с подтверждением предоставления;
- книгу учета доходов расходов за последние три месяца (в случае наличия).

6.6.2. Заемщики, применяющие общий режим налогообложения, предоставляют:

- копию декларации по налогу на прибыль за последний отчетный период с подтверждением предоставления;

- бухгалтерскую отчетность за 5 (пять) последних отчетных периодов;
- книгу учета доходов расходов за последние три месяца (в случае наличия).

6.6.3. Крестьянские (фермерские) хозяйства, сельскохозяйственные производственные кооперативы предоставляют (при наличии):

- налоговую декларацию ЕСХН за последний отчетный период;
- отчеты по форме № 1 – фермер либо по форме № 2 – фермер либо по форме № 3 – фермер, 1-КФХ, 2-КФХ;
- книгу учета доходов расходов за последние три месяца (в случае наличия).

6.7. Заемщик имеет право предоставить дополнительную информацию, сведения разъясняющую его финансовое положение и хозяйственную деятельность, а также представить аналогичную информацию в отношении Поручителей, Залогодателей.

6.8. Документы по предоставляемому обеспечению:

6.8.1. Объекты недвижимости:

а) оригинал или подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью выписка из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости в отношении объекта недвижимости, выданную не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд;

б) заключение (отчет) профессионального оценщика (в.т.ч. независимого), имеющего право на проведение оценки о рыночной стоимости объекта недвижимости;

в) в случае, если залогодателем является физическое лицо, состоящее в браке - согласие супруги/супруга на залог заверенное нотариусом;

г) в случае, если залогодателем является юридическое лицо – решение общего собрания участников общества об одобрении передачи в залог указанного имущества. В решении должно быть указано в обеспечении какой сделки передается в залог имущество, кому передается в залог имущество, лица, являющиеся сторонами сделки, в обеспечении которой передается имущество, цена, предмет сделки.

6.8.2. Земельный участок:

а) оригинал или подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью выписка из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости в отношении объекта недвижимости, выданную не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд;

б) заключение (отчет) профессионального оценщика (в.т.ч. независимого), имеющего право на проведение оценки о рыночной стоимости земельного участка;

в) в случае, если залогодателем является физическое лицо, состоящее в браке - согласие супруги/супруга на залог заверенное нотариусом;

г) в случае, если залогодателем является юридическое лицо – решение общего собрания участников общества об одобрении передачи в залог указанного имущества. В решении должно быть указано в обеспечении какой сделки передается в залог имущество, кому передается в залог имущество, лица, являющиеся сторонами сделки, в обеспечении которой передается имущество, цена, предмет сделки.

6.8.3. Транспортные средства:

а) паспорт транспортного средства (ПТС) или паспорт самоходной машины (ПСМ);

б) заключение (отчет) профессионального оценщика (в.т.ч. независимого), имеющего право на проведение оценки о рыночной стоимости транспортного средства¹;

в) в случае, если залогодателем является физическое лицо, состоящее в браке - согласие супруги/супруга на залог (по форме Фонда);

г) в случае, если залогодателем является юридическое лицо – решение общего собрания участников общества об одобрении передачи в залог указанного имущества. В решении должно быть указано в обеспечении какой сделки передается в залог имущество, кому передается в залог имущество, лица, являющиеся сторонами сделки, в обеспечении которой передается имущество, цена, предмет сделки.

6.9. При принятии поручительств.

6.9.1. Поручители физические лица предоставляют в Фонд:

а) копия и оригинал паспорта Поручителя (все страницы, включая пустые);

б) справка о доходах физического лица по форме 2- НДФЛ за последние 6 месяцев с последнего места работы;

в) копия трудовой книжки, заверенная работодателем.

6.9.2. Поручители юридические лица предоставляют в Фонд:

а) копию устава в последней редакции (заверенную организацией);

б) решение уполномоченного органа юридического лица об избрании (назначении) единоличного/коллегиального исполнительного органа;

в) паспорт руководителя, учредителей общества и лиц, имеющих право подписи в банковских документах (все страницы, включая пустые);

г) лицензии, подтверждающие права заемщика на осуществление соответствующей деятельности (при осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию);

д) согласие на обработку персональных данных по форме Фонда, заполненное руководителем юридического лица, учредителями и лицами имеющих право подписи в банковских документах;

е) решение общего собрания участников общества об одобрении заключения договора поручительства. В решении должно быть указано в обеспечении какой сделки будет заключаться договор поручительства, лица являющиеся сторонами сделки, в обеспечении которой будет заключаться договор поручительства, цена, предмет сделки;

ж) поручители юридические лица, применяющие специальные режимы налогообложения предоставляют:

¹ заключение (отчет) профессионального оценщика (в.т.ч. независимого), имеющего право на проведение оценки о рыночной стоимости транспортного средства не требуется в случае оформления заявки на получение микрозайма по программе «Экспресс займ».

- копию декларации за последний отчетный период с подтверждением предоставления;
- книгу учета доходов расходов за последние три месяца (в случае наличия);
- з) поручители юридические лица, применяющие общий режим налогообложения, предоставляют:

- копию декларации по налогу на прибыль за последний отчетный период с подтверждением предоставления;

- и) крестьянские (фермерские) хозяйства, сельскохозяйственные производственные кооперативы предоставляют (при наличии):

- налоговую декларацию ЕСХН за последний отчетный период;
- отчеты по форме № 1 – фермер либо по форме № 2 – фермер либо по форме № 3 – фермер, 1-КФХ, 2-КФХ (при наличии).

Справки (оригиналы) из Федеральной налоговой службы (выданные не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд):

- а) оригинал выписки из ЕГРЮЛ, либо выписка из ЕГРЮЛ, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью;

- б) справка об открытых счетах в кредитных организациях;

- в) справка об отсутствии задолженности по налогам и сборам. В случае наличия задолженности дополнительно предоставляется справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организации и платежное поручение, с отметкой банка подтверждающее оплату задолженности указанной в справке.

Справки из банков, выданные не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд (оригиналы или подписанные электронной цифровой подписью банка):

- а) справки об оборотах за последние 6 месяцев на расчетных счетах;

- б) справки о наличии, либо отсутствии ограничений на распоряжение денежными средствами находящихся на указанных счетах;

- в) справки банков о наличии либо отсутствии задолженности по кредитам, с приложением копий кредитных договоров и графиком платежей по кредиту (в случае наличия кредита);

- г) карточка с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати, заверенная банком или нотариусом.

При поручительстве юридического лица, поручительство руководителя, учредителей юридического лица и лиц, имеющих право подписи в банковских документах, как физических лиц обязательно.

6.9.3. Поручители индивидуальные предприниматели предоставляют в Фонд:

- а) паспорт предпринимателя (все страницы, включая пустые);

- б) лицензии, подтверждающие право на осуществление соответствующей деятельности (при осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию);

- в) согласие на обработку персональных данных по форме Фонда заполненное физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем;

- г) поручители индивидуальные предприниматели, применяющие специальные режимы налогообложения предоставляют:

- копию декларации за последний отчетный период с подтверждением предоставления;

- книгу учета доходов расходов за последние три месяца (в случае наличия);

- д) поручители индивидуальные предприниматели, применяющие общий режим налогообложения, предоставляют:

- копию декларации по налогу на прибыль за последний отчетный период с подтверждением предоставления;

- бухгалтерскую отчетность за 5 (пять) последних отчетных периодов.

- е) крестьянские (фермерские) хозяйства, сельскохозяйственные производственные кооперативы предоставляют (при наличии):

- налоговую декларацию ЕСХН за последний отчетный период;

- отчеты по форме № 1 – фермер либо по форме № 2 – фермер либо по форме № 3 – фермер, 1-КФХ, 2-КФХ (при наличии).

Справки (оригиналы) из Федеральной налоговой службы по Республике Бурятия (выданные

не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд):

а) оригинал выписки из ЕГРИП, либо выписка из ЕГРИП, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью;

б) справка об открытых счетах в кредитных организациях;

в) справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (Код по КНД 1120101) (оригинал или подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью). В случае наличия задолженности дополнительно предоставляется справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам индивидуального предпринимателя (оригинал или подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью) и платежное поручение, с отметкой банка подтверждающее оплату задолженности указанной в справке.

Справки из банков, выданные не позднее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд (оригиналы или подписанные электронной цифровой подписью банка):

а) справки об оборотах за последние 6 месяцев на расчетных счетах;

б) справки о наличии либо отсутствии ограничений на распоряжение денежными средствами находящихся на указанных счетах;

в) справки банков о наличии либо отсутствии задолженности по кредитам, с приложением копий кредитных договоров и графиков платежей по кредиту (в случае наличия кредита);

г) карточка с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати, заверенная банком.

7. Порядок организации процесса рассмотрения заявки на предоставление микрозайма.

Порядок заключения договора микрозайма и предоставления Заёмщику микрозайма.

7.1. Процедура предоставления микрозайма состоит из пяти этапов:

а) подача полного пакета документов необходимого для предоставления микрозайма потенциальным Заемщиком в Фонд;

б) оценка предоставленных документов;

в) принятие решения о выдаче или отказе в выдаче микрозайма, ознакомление потенциального Заемщика с условиями Договора и приложениями к нему, подписание договора;

г) зачисление денежных средств на расчетный счет Заемщика, при условии принятия положительного решения;

д) контроль и сопровождение.

7.2. подача необходимых для предоставления микрозайма документов:

Субъект малого и среднего предпринимательства обращается в Фонд с подготовленным в соответствии с разделом 6 настоящих Правил пакетом документов.

7.3. Оценка:

После получения от субъекта малого и среднего предпринимательства (далее Заемщик) документов, Фонд в течение 10 (десяти) рабочих дней:

- проводит проверку предоставленных документов, места ведения предпринимательской деятельности, осмотр залогового имущества;

- определяет платежеспособность Заемщика;

По итогам проведенной проверки Фонд определяет максимально возможный размер микрозайма, рассчитывает проценты по микрозайму, определяет ликвидное обеспечение микрозайма и готовит Заключение по заявке Заемщика для рассмотрения на заседании Комиссии (далее – Заключение). Срок проведения мероприятий перечисленных в п.7.3 настоящих Правил не должен превышать 10 (десять) рабочих дней, с даты получения от Заемщика необходимого комплекта документов.

7.4. Принятие решения о выдаче или отказе в выдаче микрозайма:

7.4.1. По результатам проведенной оценки Фонд в течение 10 рабочих дней, с даты получения от Заемщика полного комплекта документов, готовит Заключение о возможности,

либо невозможности предоставления микрозайма и представляет документы на рассмотрение Комиссии.

7.4.2. Комиссия принимает решение о предоставлении микрозайма или об отказе в предоставлении в течении 5 рабочих дней с даты предоставления документов Фондом. Решение оформляется Протоколом заседания Комиссии в день заседания;

Протокол Комиссии в течение 1 (одного) дня после дня заседания Комиссии направляется в Фонд. Фонд, в течение 5 (пяти) рабочих дней, с даты принятия Комиссией решения, уведомляет заявителя о результатах рассмотрения заявки на предоставление микрозайма.

7.5. Выдача:

При положительном решении Комиссии, Фонд на основании протокола заседания Комиссии, заключает с Заемщиком Договор о предоставлении микрозайма. Договор о предоставлении микрозайма может быть заключен в срок не позднее 3 (трех) месяцев с даты принятия положительного решения Комиссией.

А также в зависимости от вида обеспечения:

- Договор(ы) залога, ипотеки;
- Договор(ы) поручительства.

К договору микрозайма прилагается график погашения микрозайма и уплаты процентов за пользование денежными средствами.

Заемные средства перечисляются на расчетный счет Заемщика только безналичным путем, в течении 30 (тридцати) дней с даты подписания договора о предоставлении микрозайма.

7.6. Контроль и сопровождение:

Текущий контроль за реализацией предпринимательского проекта осуществляет Фонд по следующим направлениям:

- целевое направление и использование Заемщиками средств микрозайма. Документами, подтверждающими целевое использование полученных средств, являются документы подтверждающие факт оплаты и получения Заемщиком товаров, работ или услуг, на реализацию которых был получен микрозайм;

- соблюдение Заемщиками графика погашения микрозайма и уплаты процентов;
- проверка имущества по договору залога.

При нарушении сроков возврата заемных средств, уплаты процентов за пользование ими, а также при выявлении фактов нецелевого использования микрозаймов, Фонд имеет право потребовать расторжение договора, приостановить либо прекратить финансирование проекта и принять установленные законодательством меры по досрочному возврату микрозайма и взыскания процентов.

Сотрудник Фонда предварительно уведомив Заемщика, имеет право произвести проверку использования полученных средств по целевому назначению по месту осуществления Заемщиком предпринимательской деятельности в течении всего срока действия договора о предоставлении микрозайма.

8. Целевое использование микрозайма.

8.1. Денежные средства, полученные Заемщиком по Договору микрозайма (займа), заключенному с Фондом, должны быть использованы на цели, предусмотренные договором микрозайма.

8.2. Фонд осуществляет контроль за целевым использованием микрозаймов, полученных Заемщиком по Договору(ам) микрозайма. Заемщик обязан обеспечить Фонду возможность осуществления контроля за надлежащим использованием заемных средств.

8.3. Заемщик в срок, установленный договором микрозайма, обязан предоставить в Фонд отчет и документы, подтверждающие целевое использование микрозайма, включая документы, подтверждающие факт оплаты и получения Заемщиком товаров, работ или услуг, на реализацию которых был получен микрозайм.

8.4. Документы, подтверждающие целевое использование микрозайма, предоставляются в надлежаще заверенных копиях за подписью и печатью Заемщика.

9. Порядок действий Фонда при возникновении проблемных микрозаймов.

9.1. При возникновении проблемного микрозайма Фонд производит следующие мероприятия:

- а) определяет размер потенциальных убытков от невозврата микрозайма;
- б) проводит детальный анализ ситуации и определяет возможность Заемщика по возврату микрозайма и уплате процентов;
- в) определяет и реализует меры по возврату микрозайма и процентов в соответствии с действующим законодательством;
- г) при невозможности взыскать с Заемщика сумму образовавшейся задолженности при условии реализации Фондом всего комплекса мероприятий, направленных на принудительное взыскание задолженности, Фонд направляет на рассмотрение Совета Фонда мотивированное представление на списание задолженности, в котором указывает:

- наименование Заемщика;
- дату выдачи микрозайма;
- сумму выданного микрозайма;
- принятое обеспечение микрозайма;
- дату возникновения просроченной задолженности;
- остаток непогашенной задолженности по микрозайму;
- меры, принятые Фондом по возврату задолженности;
- решение судебных приставов или решение суда о невозможности взыскать задолженность.

9.2. Совет Фонда на основании представленных документов, принимает решение о списании безнадежной к взысканию задолженности или принимает решение о продолжении работы по взысканию задолженности.