

Утверждены
Комитетом по управлению ресурсами МФО
Астраханский фонд
поддержки малого и среднего
предпринимательства
(Протокол № 177 от «27» сентября 2016 г. в ред.
от 10.07.2017 г.)

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов (займов) субъектам
малого и среднего предпринимательства
Астраханской области.

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (займов) субъектам малого и среднего предпринимательства Астраханской области (далее по тексту – «Правила») разработаны в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Законом Астраханской области от 20.02.2009 №4/2009-ОЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Астраханской области», Уставом МФО Астраханский фонд поддержки малого и среднего предпринимательства и устанавливают порядок и условия предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Астраханской области.

1.2. Предоставление микрозаймов (займов) субъектам малого и среднего предпринимательства осуществляет МФО Астраханский фонд поддержки малого и среднего предпринимательства.

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

1.4. Решение о предоставлении микрозаймов (займов) Фондом относится к компетенции высшего коллегиального органа управления Фонда. Договоры микрозайма (займа) 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 к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям и средним

предприятиям в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;

Фонд - МФО Астраханский фонд поддержки малого и среднего предпринимательства;

Заявитель – субъект малого и среднего предпринимательства, подавший заявление в Фонд на получение микрозайма (займа);

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

Уполномоченный орган – Министерство экономического развития Астраханской области, с которым у Фонда заключён договор о предоставлении субсидии на микрофинансирование субъектов малого и среднего предпринимательства;

Комитет по управлению ресурсами Фонда – высший коллегиальный орган управления Фонда, принимающий решения о предоставлении (отказе в предоставлении) микрозаймов (займов);

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

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

Поручитель – физическое или юридическое лицо, которое на основании договора поручительства обязуется отвечать за исполнение Заемщиком всех его обязательств по договору займа;

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

Программа микрофинансирования – утверждённая Комитетом по управлению ресурсами Фонда совокупность условий предоставления микрозаймов (займов) с определёнными требованиями к Заёмщикам. Программа микрофинансирования может иметь лимит по объёму предоставленных микрозаймов (займов) и/или текущей задолженности, устанавливаемый Комитетом по управлению ресурсами Фонда. Виды программ микрофинансирования указаны в Приложении № 15 к настоящим Правилам;

Просроченная задолженность – задолженность по договору займа по оплате основного долга и/или начисленным процентам за пользование микрозаймом (займом), а также иным платежам по договору займа, не погашенная в срок, установленная договором займа, заключённым между Фондом и СМСП.

Микрозайм (займ) – займ, предоставленный Фондом Заемщику на условиях, предусмотренных договором займа.

Отлагательные условия по договорам займа – условия, определяемые высшим коллегиальным органом управления Фонда – Комитетом по управлению

ресурсами Фонда и закрепленные Протоколом Заседания Комитета, обязательные к исполнению СМСП до момента предоставления микрозайма (займа).

Дополнительные условия по договорам займа – условия, определяемые высшим коллегиальным органом управления Фонда – Комитетом по управлению ресурсами Фонда и закрепленные Протоколом Заседания Комитета, обязательные к исполнению СМСП после предоставления микрозайма (займа)

Кредитная история – информация о текущих и закрытых кредитных обязательствах заявителя, а также суммы, размеры платежей, порядок погашения, даты полного погашения кредита и просрочки. Под положительной кредитной историей понимается отсутствие фактов неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязанностей по оплате задолженности сроком свыше 30 (тридцати) дней за последние 12 месяцев, предшествующих дате заключения договора займа с СМСП по данным НБКИ.

Перечень документов – перечень документов, необходимый для рассмотрения специалистами Фонда заявки на предоставление микрозайма. Перечень документов утверждается приказом единоличного исполнительного органа Фонда.

2. Условия микрофинансирования.

2.1. Общие положения.

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

2.1.2. Настоящие Правила определяют общий порядок и основные требования предоставления займов СМСП.

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

а) 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»;

б) государственная регистрация в качестве СМСП и осуществление предпринимательской деятельности на территории Астраханской области;

в) срок деятельности с момента государственной регистрации в качестве СМСП составляет не менее 1 месяца;

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

д) в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности) и на дату подачи заявления на

предоставление займа не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если основной вид предпринимательской деятельности СМСП подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством).

2.1.4. Займы не предоставляются следующим СМСП:

- а) являющимся кредитными организациями (за исключением потребительских кооперативов), страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашения о разделе продукции;
- б) осуществляющим предпринимательскую деятельность по организации и проведению азартных игр;
- в) осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- г) осуществляющим предпринимательскую деятельность по сдаче в аренду недвижимого имущества (в случае, если указанный вид деятельности является единственным видом деятельности СМСП и займ привлекается на развитие деятельности по сдаче недвижимого имущества в аренду)
- д) являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- е) имеющим совокупную задолженность перед Фондом в размере 3 000 000 (Три миллиона) рублей по ранее полученным займам;
- ж) при наличии отрицательной кредитной истории (просрочки по кредитам и займам более 30 дней) по действующим и закрытым кредитам (займам) в течение 1 года, предшествующего дате подачи заявки на предоставление микрозайма.
- з) не соответствующим критериям, установленным в пункте 2.1.3 настоящих Правил;
- и) с момента признания (с даты вступления в законную силу решения суда) субъекта малого и среднего предпринимательства допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года.

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

- а) Заявителем не представлен полный пакет документов и/или представлены недостоверные сведения и документы, определенный внутренними нормативными документами Фонда;
- б) на момент подачи заявки на получение микрозайма Заявитель имеет перед Фондом неисполненные в срок обязательства по действующим договорам займов по оплате основного долга, оплате процентов за пользование заемными средствами, предоставлению документов, подтверждающих целевое использование заемных

средств, предоставлению документов, подтверждающих комплексное имущественное страхование переданного в залог имущества/выполнению дополнительных условий по действующим договорам займа..

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

2.1.7. Выдача займов производится в соответствии с условиями целевых программ микрофинансирования.

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

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

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

Маржа по программам микрофинансирования не может превышать размер ключевой ставки Банка России, установленной на начало календарного года, в расчете на один год. Маржа рассчитывается как разница между потоком денежных платежей по каждому договору займа и стоимостью привлеченных денежных средств.

2.1.10. Сумма предоставляемого займа для каждого СМСП определяется Фондом в зависимости от программы микрофинансирования, результата анализа финансового состояния Заемщика в соответствии с методикой оценки кредитоспособности субъектов малого или среднего предпринимательства и степени обеспеченности исполнения обязательств.

Максимальная сумма займа определяется в зависимости от программы микрофинансирования, но не может превышать 3 000 000 (Три миллиона) рублей на одного Заемщика?, минимальная сумма займа определяется в зависимости от программы микрофинансирования, но не может быть менее 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей.

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

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

- погашения просроченных платежей по кредитам и займам, полученным СМСП в кредитных и финансовых организациях;
- погашение задолженности по полученным займам от физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными и финансовыми организациями;
- погашение обязательств СМСП перед Фондом;
- предоставление займов третьим лицам;

- погашение займов/кредитов за третьих лиц;
- оплаты расходов по обслуживанию кредитов и займов (проценты, комиссии и пр.);
- на оплату налогов и сборов, прочих текущих (коммунальных, арендных и т.п.)
- погашения просроченной кредиторской задолженности;
- 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);
- выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале.

2.1.13. Наличие обеспечения по договору микрозайма является обязательным условием предоставления микрозайма.

Фонд в своей практике использует наиболее эффективные и надежные способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа:

- залог имущества (движимого и недвижимого), в том числе ипотека, за исключением земельных участков сельскохозяйственного назначения, товаров в обороте, готовой продукции.

- ипотека объектов жилого назначения (дома, квартиры) и земельного участка под ним, принадлежащих на праве собственности физическому лицу – гражданину, если для последнего и всех зарегистрированных лиц в данном жилом помещении, указанное жилое помещение не является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением объектов незавершенного строительства, в том числе имущественных прав на строящиеся площади и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов.

Залогодателем может выступать как заемщик, так и третье лицо.

- поручительства/гарантии юридических и физических лиц.

По заявлениям СМСП – юридических лиц, в качестве обязательного обеспечения надлежащего исполнения обязательств СМСП по договору микрозайма должно выступать поручительство одного или нескольких наиболее крупных учредителей (участников, членов, акционеров) с совокупной долей участия в уставном капитале не менее 51%.

Экспертное мнение о залоговой цене имущества, предлагаемого в качестве обеспечения обязательств по договору займа, составляется специалистом Фонда, ответственным за работу с залогами.

При определении залоговой стоимости имущества, предлагаемого в качестве обеспечения обязательств по договору займа, специалистами Фонда применяются поправочные коэффициенты в размере от 0,3 до 0,8 в зависимости от ликвидности залога.

Залогодатель/Заемщик вправе произвести оценку рыночной стоимости имущества, передаваемого в залог в независимой оценочной компании, в порядке, установленном Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Страхование передаваемого в залог имущества (за исключением объектов недвижимости – земельных участков) является обязательным.

Комитет по управлению ресурсами Фонда по ходатайству Заявителя, имеющего положительную кредитную историю в Фонде, может принять решение о не предъявлении требований к страхованию заложенного имущества.

Выбор и оплату услуг страховой компании по страхованию предмета залога или иных видов страхования Заемщик/Поручитель/Залогодатель осуществляет самостоятельно.

Выгодоприобретателем по договорам комплексного имущественного страхования заложенного имущества или иным видам страхования в обязательном порядке назначается Фонд.

Целесообразность, достаточность, возможность принятия конкретного вида обеспечения надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств определяет Фонд в соответствии с Порядком по работе с залогом и иными видами обеспечения возвратности займов.

2.1.14. Предоставление займа осуществляется на основании заявления Заемщика путем единовременного безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, открытый в кредитной организации (филиале кредитной организации или ином обособленном структурном подразделении кредитной организации) на территории Астраханской области

2.1.15. Начисление процентов осуществляется ежедневно на фактический остаток основного долга по предоставленному займу. Уплата процентов по займу производится не реже 1 (одного) раза в месяц в соответствии с условиями заключённого договора займа;

2.1.16. Порядок погашения основного долга предусматривает возможность платежей:

- равными долями ежемесячно исходя из срока займа (в месяцах);
- в ином порядке по обоснованному ходатайству Заявителя с указанием графика возврата основной суммы займа исходя из специфики деятельности Заявителя.

3.Порядок подачи заявки субъектом малого и среднего предпринимательства на предоставление микрозайма (займа).

3.1. Актуальная информация о программах микрофинансирования, правилах предоставления займов субъектам МСП, перечень необходимых документов и необходимые формы документов являются открытой и размещается на сайте Фонда www.30fond.ru.

3.2. Заявитель, планирующий получить микрозайм (займ), обращается в Фонд за получением консультации по условиям предоставления микрозаймов (займов) лично.

Должностные лица Фонда предоставляют Заявителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма (займа), о правах и обязанностях Заявителя, связанных с получением микрозайма (займа), о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и

возвратом микрозайма (займа), а также обращает внимание на наличие ответственности в случае нарушения условий договора микрозайма (займа).

Должностные лица Фонда предоставляют Заявителю перечень документов и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении микрозайма (займа).

4. Порядок организации процесса рассмотрения заявлений о предоставлении займов

Процесс выдачи займов состоит из следующих этапов:

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

а) должностные лица Фонда осуществляют первичную проверку представленных субъектом малого или среднего предпринимательства документов по составу, формальным признакам и содержанию в течение 1 рабочего дня, следующего за днём поступления документов;

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

- о принятии в работу заявки на предоставление микрозайма;
- об отказе в принятии в работу заявки на предоставление микрозайма в случае несоответствия СМСП критериям, установленным п. п. 2.1.4., 2.1.5. настоящих Правил;

в) в случае принятия решения об отказе в регистрации заявки на предоставление микрозайма, Фонд письменно, в течение 3 (трех) рабочих дней, уведомляет об этом СМСП с указанием причин отказа.

СМСП вправе повторно представить документы, устранив причины отказа.

4.2. **Второй этап** – проведение следующих экспертиз:

а) **экспертизы экономической безопасности**, включающей в себя:

- меры по выявлению негативных фактов в деятельности СМСП, а также его руководителей, учредителей;
- проведение проверки благонадёжности и деловой репутации субъекта малого или среднего предпринимательства, а также его руководителей, учредителей, их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных документах;
- проверку факта государственной регистрации и нахождения по указанному в учредительных документах адресу, достоверности сведений, предусмотренных в справке о доходах и размере производимых удержаний;
- проведение проверки благонадёжности физических (в том числе индивидуальных предпринимателей) и юридических лиц, указанных в заявлении на получение микрозайма в качестве Поручителей/Залогодателей по договорам поручительства/залога (ипотеки), заключаемых в качестве обеспечения надлежащего исполнения СМСП обязательств по договору микрозайма;

б) **правовой экспертизы**, включающей в себя:

- проверку правового статуса субъектов малого или среднего предпринимательства;
- проверку полномочий руководителей субъектов малого или среднего предпринимательства на право подписи финансовых документов;
- проверку правоспособности Залогодателей/Поручителей на заключение договоров залога (ипотеки)/поручительства в качестве обеспечения надлежащего исполнения СМСП обязательств по договору микрозайма;
- правовую экспертизу документов на имущество, предлагаемое в качестве обеспечения обязательств по договору займа.

По завершении данного этапа Фонд принимает одно из следующих решений:

- об отказе в рассмотрении заявки на получение микрозайма (займа). При этом Заявителю в течении 3 (трех) рабочих дней направляется письменный отказ в рассмотрении заявки на получение микрозайма (займа);
- о дальнейшем рассмотрении заявки на получение микрозайма (займа).

4.3. Третий этап - выезд специалистов Фонда на место ведения бизнеса и место нахождения залогового имущества.

Осмотр и фотографирование специалистами Фонда бизнеса, осмотр и фото-видеосъемка предмета залога.

4.4. Четвертый этап – финансово-экономическая экспертиза, подготовка заключения специалистом Фонда по работе с залогами. Включает в себя:

- оценку полноты и достоверности представленных финансовых и бухгалтерских документов;
- оценку финансового состояния и кредитоспособности в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности;
- оценку технико-экономического обоснования сделки;
- оценку достаточности и ликвидности имущественного обеспечения в соответствии с Положением о работе с залогами.

4.5. Пятый этап - принятие решения о возможности предоставления микрозайма. Комитет по управлению ресурсами Фонда рассматривает мотивированное заключение специалистов Фонда о возможности предоставления микрозайма и принимает решение об условиях предоставления (размер микрозайма, график погашения, способы обеспечения и пр.) или об отказе в предоставлении микрозайма;

Комитет по управлению ресурсами Фонда передаёт Фонду решение, оформленное в виде протокола заседания, о предоставлении или об отказе в предоставлении микрозайма.

5. Порядок заключения договора микрозайма и предоставления Заёмщику микрозайма.

5.1. Информация о решении, принятом Комитетом по управлению ресурсами Фонда, в течение 2 рабочих дней со дня его принятия, доводится должностными лицами Фонда форме до каждого СМСП, в отношении которого принято решение.

5.2. Решения Комитета по управлению ресурсами Фонда действительны для исполнения в течение 30 календарных дней. В случае, если договор займа не был подписан в течение 30 календарных дней после принятия положительного решения Комитетом по управлению ресурсами, право на заключения договора займа утрачено. СМСП имеет возможность подать новую заявку на получение займа.

5.3. При наличии полного комплекта документов для оформления сделки, сотрудниками Фонда подготавливаются договоры микрозайма, а также иные договоры, заключаемые в качестве обеспечения надлежащего исполнения СМСП обязательств по договору микрозайма.

Дата подписания вышеуказанных договоров (договор микрозайма, договор залога, договор поручительства) назначается по согласованию с Заявителем.

5.4. График погашения основного долга предоставляется Заемщику в составе договора займа и является его неотъемлемой частью.

5.5. Типовые формы договоров займа, залога и поручительства утверждаются Генеральным директором Фонда.

5.6. После заключения договора микрозайма Фонд регистрирует договор микрозайма в журнале регистрации договоров микрозайма.

Подписанные договоры помещаются в досье Заемщика, которое хранится в специально оборудованном месте (шкаф, сейф и пр.) в течение 5 (пяти) лет

Фонд представляет необходимые данные Уполномоченному органу для ведения реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки.

5.7. Выдача займа производится после выполнения Заявителем отлагательных условий предоставления займа в соответствии с решением Комитета по управлению ресурсами Фонда.

6. Порядок рассмотрения обращений Заемщиков

Заявления Заемщиков о пересмотре графика платежей по основному долгу в рамках срока действия заключенного договора микрозайма; продлении срока предоставления документов, подтверждающих целевое использование заемных средств, полученных по договору микрозайма, а также изменении цели получения заемных средств; изменении размера штрафных санкций за неисполнение /ненадлежащее исполнение Заемщиком каких-либо обязательств по договорам микрозайма (договорам его обеспечивающим); улучшении обеспечительных мер по договорам микрозайма, рассматриваются Комиссией по рассмотрению обращений субъектов малого и среднего предпринимательства - Заемщиков Фонда, состав которой определяется единоличным исполнительным органом Фонда. Решение оформляется Протоколом.

В случае принятия решения об удовлетворении (частичном удовлетворении) вышеуказанных заявлений, данное решение оформляется подписанием соответствующих документов (дополнительное соглашение к договору микрозайма и пр.).

При принятии решения об отказе в удовлетворении вышеуказанных заявлений Заёмщику в течение 3 (трех) рабочих дней направляется мотивированный письменный отказ.