

УТВЕРЖДАЮ:
**Председатель комитета по экономическому развитию и
инвестиционной политике Псковской области**

(А.С. Михеев)
08 июня 2022 года

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
субъектам малого и среднего предпринимательства,
физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим
"Налог на профессиональный доход"
(в ред. от 08.06.2022 года)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов АНО «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания) (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 209 - ФЗ), Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», правовыми актами Министерства экономического развития Российской Федерации, Банка России, постановлением Администрации Псковской области от 28.10.2013 № 499 «Об утверждении Государственной программы Псковской области «Содействие экономическому развитию, инвестиционной и внешнеэкономической деятельности», Уставом АНО «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания), Программой предоставления микрозаймов Автономной некоммерческой организации «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания).

1.2. Настоящие Правила определяют общие условия и порядок предоставления микрозаймов Автономной некоммерческой организацией «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания) субъектам малого и среднего предпринимательства Псковской области, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

1.3. Основные термины и понятия, встречающиеся в гражданском законодательстве, используемые в настоящих Правилах применимо к его содержанию и целям:

«Фонд» – Автономная некоммерческая организация «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания), являющаяся заимодавцем, предоставляющая микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства Псковской области, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", на условиях возвратности, срочности, платности, соблюдения целевого назначения;

«Субъект малого и среднего предпринимательства» (далее – субъект МСП) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (крестьянско-фермерское хозяйство), отвечающие требованиям статьи 4 Федерального закона № 209 – ФЗ, сведения о которых на дату предоставления микрозайма внесены в единый реестр субъектов МСП;

«Микрозайм (займ)» - денежные средства, предоставляемые Фондом заемщику на условиях, предусмотренных Договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ;

«Обеспечение» - способы защиты имущественных интересов Фонда в случае неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", обязательств по возврату денежных средств в соответствии с Договором займа;

«Ликвидность» — способность имущества быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной;

«Заемщик» – субъект МСП, заключивший или намеревающийся заключить Договор займа с Фондом, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее самозанятое лицо);

«Целевое использование займа» - расходование заемщиком полученных заемных средств на цели приобретения внеоборотных активов, ремонтно-строительные работы, новое строительство, приобретение скота и птицы, водно-биологических ресурсов, используемых в деятельности субъектов МСП (самозанятых лиц), возмещения вышеуказанных осуществленных затрат (при условии, если таковые осуществлены не ранее шестимесячного срока до момента подачи субъектом МСП, самозанятым лицом

заявки на получение микрозайма), а так же на иные цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (деятельности самозанятых лиц), непротиворечащие нормативным актам Минэкономразвития России;

«Неудовлетворительная кредитная история» - установление факта просроченных платежей за период в три года до даты поступления заявки на микрофинансирование по кредитно-долговому обязательству длительностью до 30 дней и количеством нарушения установленных сроков платежа свыше пяти раз и/или установление факта просроченных платежей за тот же период продолжительностью от 30 до 60 дней и количеством нарушения установленных сроков платежа свыше двух раз и/или наличие хотя бы одного просроченного платежа за тот же период длительностью свыше 60 дней и/или наличие установленных фактов за тот же период списания кредитно-долговых обязательств, ведения исполнительного производства по взысканию таких обязательств, а также наличие оконченного или неоконченного судопроизводства по взысканию кредитно-долговых обязательств за тот же период.

«Директор Фонда» – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда;

«Кредитная комиссия Фонда» - орган, созданный Фондом для принятия решений о предоставлении микрозаймов;

«Правление Фонда» - высший орган управления Фонда, осуществляющий надзор за его деятельностью, принятием решений Директором Фонда и обеспечением их исполнения, целевым использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом действующего законодательства Российской Федерации.

2. КРИТЕРИИ И ОСНОВАНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ (НЕПРЕДОСТАВЛЕНИЯ) МИКРОЗАЙМОВ ФОНДОМ.

2.1. Фонд предоставляет микрозаймы субъектам МСП, самозанятым лицам, отвечающим следующим критериям:

2.1.1 субъекты МСП, самозанятые лица должны быть зарегистрированы (должны иметь код причины постановки на налоговый учет по месту деятельности, соответствующий Псковскому региону) и осуществлять деятельность в том числе, но не исключительно, на территории Псковской области в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2.1.2. неосуществление субъектом МСП видов деятельности, указанных в пунктах 3,4 статьи 14 Федерального закона № 209 – ФЗ;

2.1.3. срок хозяйственной деятельности субъекта МСП (за исключением самозанятого лица), с момента государственной регистрации на дату обращения за предоставлением микрозайма должен составлять не менее 3 (трех) месяцев;

2.1.4. субъекты МСП, самозанятые лица должны иметь оборот денежных средств в размере, позволяющем обслуживать микрозайм и/или документы (расчеты по эффективности сделки, договора и пр.), подтверждающие возможность своевременного и полного погашения своих обязательств по микрозайму;

2.1.5. у субъекта МСП, самозанятого лица отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня и внебюджетные фонды (либо предоставляются документы, свидетельствующие о ее фактическом погашении и/или осуществлении зачета);

2.1.6. у субъекта МСП, самозанятого лица отсутствуют просроченные обязательства по кредитным договорам (Договорам займа, лизинга и т.д.) с финансовыми организациями и/или Фондом на дату обращения за получением микрозайма;

2.1.7. в отношении субъекта МСП, самозанятого лица отсутствует процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность субъекта малого предпринимательства подлежит лицензированию) в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока деятельности), предшествующих дате обращения за получением микрозайма.

2.2. Займы Фондом не предоставляются при наличии любого из следующих оснований:

2.2.1. заемщик имеет на последнюю отчетную дату перед датой обращения в Фонд за получением микрозайма, просроченную задолженность по заработной плате;

2.2.2. с момента нарушения Заемщиком порядка и условий предоставления микрозайма, в том числе не обеспечившими целевое использование средств микрозайма, прошло менее чем три года;

2.2.3. с момента предоставления недоукомплектованной заявки истек период в 7 дней, и Заемщик не представил недостающие документы;

2.2.4. наличие неудовлетворительной кредитной истории у Заемщика/Учредителя/Руководителя/Поручителя/Залогодателя/Аффилированных с ними лиц в Фонде и/или иных кредитных учреждениях, а также наличие неудовлетворительной кредитной истории у ранее руководимых/учрежденных ими организациях;

2.2.5. отсутствие у Фонда текущих средств на предоставление микрозаймов в объеме необходимом Заемщику;

2.2.6. с момента отказа в предоставлении микрозайма Заемщику не истекло 6 месяцев.

2.2.7. при наличии у Заемщика действующего (активного) микрозайма, по которому была осуществлена реструктуризация, в виде предоставления отсрочки погашения основного долга и (или) пролонгация срока действия Договора займа, а также предоставлены кредитные каникулы.

2.2.8. наличие подозрений в совершении операции (сделки) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

2.3. В предоставлении микрозаймов может быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

2.3.1. на момент подачи субъектом МСП, самозанятым лицом заявки на получение микрозайма истекли установленные настоящими Правилами сроки действия отдельных справок (выписки из ЕГРЮЛ, ЕГРИП, справок об отсутствии задолженности по налогам и сборам, в т.ч. во внебюджетные фонды);

2.3.2. наличие информации о предъявляемых к Заемщику (учредителю, поручителю, залогодателю, руководителю) исковых требованиях третьих лиц (кредитных организаций, поставщиков и т.д.) о взыскании с них просроченной задолженности, а также о вступивших в законную силу решений судов о взыскании с указанных выше лиц задолженности;

2.3.3. отсутствует документальное подтверждение полученных Заемщиком доходов и произведенных расходов;

2.3.4. недостаточность обеспечения микрозайма (в том числе низкая ликвидность предлагаемого в залог имущества, высокие издержки при потенциальной реализации заложенного имущества), за исключением предоставления микрозайма субъектам МСП, самозанятым лицам, вновь зарегистрированным и действующим менее одного года;

2.3.5. низкий уровень доходности (прибыльности) бизнеса, не позволяющий обслуживать микрозайм (размер расчетных ежемесячных платежей по всем долговым обязательствам заемщика – субъекта МСП с учетом испрашиваемого микрозайма превышает 75% ежемесячной прибыли, а заемщика – самозанятого лица превышает 50% его чистого дохода и(или) остающийся в распоряжении самозанятого лица после уплаты всех долговых обязательств совокупный чистый доход составляет менее прожиточного минимума);

2.3.6. заемщик предоставил недостоверные (не полные) сведения и информацию о себе и своей деятельности, а также недостоверную отчетность или не предоставил (предоставил не полные) сведения о руководстве, бенефициарных владельцах, поручителях, залогодателях, необходимые для их идентификации и отражаемые в соответствующих, обязательных анкетах Фонда.

2.3.7. превышение максимального единовременного лимита задолженности группы взаимосвязанных лиц, установленного в п. 3.7. настоящих Правил.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ.

3.1. Размер одного микрозайма, выдаваемого Фондом субъекту МСП, самозанятому лицу не может быть менее 30 000 (Тридцати тысяч) рублей и не может превышать 5 000 000 (Пять миллионов) рублей для субъекта МСП и 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей для самозанятого лица.

3.2. Микрозайм предоставляется на срок от 3 (трех) месяцев до 3 (трех) лет или в соответствии с утвержденными Минэкономразвития России нормативными документами, регуливающими срок предоставления микрозаймов*.

*В соответствии с Приказом Министерства экономического развития РФ от 26 марта 2021 года №142, при введении на территории субъекта Российской Федерации режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов малого и среднего предпринимательства в период действия одного из указанных режимов по действующим микрозаймам может быть увеличен и не должен превышать 5 (пять) лет, а по микрозаймам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, не должен превышать 2 (двух) лет.

3.3. Сумма предоставляемого микрозайма для действующих субъектов МСП, самозанятых лиц, определяется на основе результатов производственно-хозяйственной деятельности при условии, что доходность Заёмщика позволит обеспечить возврат основного долга и процентов за пользование заемными средствами.

3.4. Процентные ставки по микрозаймам.

3.4.1. Процентные ставки по микрозаймам устанавливаются в зависимости от видов деятельности субъектов МСП, самозанятого лица и наличия залогового обеспечения, при этом проценты начисляются на остаток основного долга по Договору займа.

3.4.2. Величина годовых процентных ставок отражена в Таблице годовых процентных ставок, являющейся неотъемлемой частью настоящих Правил.

Проценты за пользование микрозаймом начисляются ежедневно (исходя из следующего расчета - годовая процентная ставка делится на 365 (366) дней) со дня следующего за днем списания денежных средств с расчетного счета Фонда по день поступления денежных средств от заемщика на расчетный счет Фонда включительно. При этом число дней в расчетном периоде принимается равным календарному числу дней.

Изменение величины годовых процентных ставок, указанных в Таблице годовых процентных ставок, утверждается Учредителем Фонда.

3.5. Погашение микрозайма и уплата процентов осуществляется в следующем порядке:

3.5.1. За пользование микрозаймом уплачиваются проценты в соответствии с условиями заключенного Договора займа.

Начисление неустойки и процентов осуществляется до даты составления Требования (Претензии) Заемщику на уплату задолженности перед Фондом, используемого(ой) при оформлении искового заявления о ее принудительном взыскании.

3.5.2. Уплата процентов за пользование микрозаймом и возврат микрозайма осуществляется согласно установленного Графика платежей (Приложение №1 к Договору займа).

В целях единообразия и унификации устанавливаются следующие календарные даты погашения задолженности – 5, 15 или 25 число месяца исходя из договоренности с Заемщиком, либо в соответствии с индивидуальными графиком, согласованным с Заемщиком.

3.5.3. При предоставлении микрозаймов субъектам МСП, самозанятым лицам, в особых случаях (внедрения новой техники, современных технологий, сезонной работе, при жесткой привязке денежных потоков к условиям договоров/контрактов), по решению Кредитной комиссии/Правления Фонда допускается предоставление отсрочки для погашения суммы основного долга. Для вновь зарегистрированных и действующих менее одного года субъектов МСП, самозанятых лиц, период отсрочки платежей по основному долгу может достигать шести месяцев с момента получения микрозайма. График погашения основного долга устанавливается в соответствии с предполагаемыми денежными потоками, отраженными в бизнес-плане заемщика.

3.6. Решение о предоставлении микрозаймов в размере от 30 000 (Тридцати тысяч) рублей до 500 000 (Пятисот тысяч) рублей включительно принимается кредитной комиссией Фонда, решение о предоставлении микрозаймов от 500 000 (Пятисот тысяч) рублей до 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей включительно принимается на заседании Правления Фонда.

Правление Фонда вправе принять решение о предоставлении микрозайма субъектам МСП, самозанятым лицам, не отвечающим требованиям пунктов 2.1., 2.2., 2.3., 3.4.4., 3.7. настоящих Правил (за исключением подпунктов 2.1.1., 2.1.2., 2.1.7.).

3.7. Сумма всех активных займов, предоставленных одному Заемщику, не должна одновременно превышать 5 000 000 (Пять миллионов) рублей для субъекта МСП и 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей для самозанятого лица.

Максимальный единовременный размер задолженности по микрозаймам (с учетом испрашиваемого микрозайма) группы взаимосвязанных лиц, не должен превышать 5% от портфеля микрозаймов на первое число месяца, в котором поступила очередная заявка на микрозайм от взаимосвязанного лица.

3.8. Общий лимит обязательств по Договорам займа, решение по которым принимается Кредитной комиссией Фонда, на одного субъекта МСП не должен превышать 1 000 000 рублей (самозанятого лица не должен превышать 500 000 рублей), при этом максимальный размер одного микрозайма не более 500 000 рублей. В рамках указанных сумм решение о предоставлении или отказе в предоставлении микрозайма принимается Кредитной комиссией. Если запрашиваемая сумма микрозайма более 500 000 рублей или общая сумма обязательств заемщика после получения очередного микрозайма превысит лимит в размере 1 000 000 рублей заявка выносится на рассмотрение Правления Фонда.

Временной промежуток между предоставлением микрозаймов в размере не более 500 тыс. руб. одному субъекту МСП, самозанятому лицу не может быть менее двух месяцев, либо решение о предоставлении 2-го и последующих микрозаймов принимается Правлением Фонда.

3.9. В день, когда общая сумма заявок от субъектов МСП, самозанятых лиц на получение микрозаймов превысит 40 миллионов рублей, регистрация новых заявок на получение микрозаймов может быть приостановлена приказом директора Фонда.

Прием заявок на получение микрозаймов возобновляется приказом директора Фонда в день, когда завершена выплата средств по всем одобренным Правлением и кредитной комиссией Фонда заявкам на получение микрозаймов. Прием заявок на получение микрозаймов осуществляется в хронологическом порядке их поступления.

Информация о приостановлении приема заявок на получение микрозаймов и о возобновлении приема заявок на получение микрозаймов размещается на сайте Фонда в день подписания указанных в настоящем пункте приказов.

3.10. При условии мотивированного письменного обращения Заемщика в Фонд о предоставлении отсрочки платежей по действующему Договору займа или о его пролонгации, возможно удовлетворение такого обращения при условии соблюдения ограничения максимально возможного срока микрозайма.

Решение о реструктуризации действующего Договора займа находится в компетенции руководителя Фонда и выносится с учетом индивидуального рассмотрения и аргументированного мнения руководителя направления по предоставлению микрозаймов субъектам МСП, самозанятым лицам.

Максимальное количество реструктуризаций, при которых предоставляется отсрочка погашения основного долга по действующему Договору займа, не может превышать двух раз, пролонгация Договора займа (при условии соблюдения ограничения максимально возможного срока микрозайма) допускается лишь однократно.

4. ЦЕЛЕВОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМОВ.

4.1. Микрозаймы предоставляются субъектам МСП, самозанятым лицам с условием расходования заемных средств на цели, связанные с осуществлением предпринимательской (профессиональной) деятельности, а именно:

- приобретение внеоборотных активов;
- осуществление капитального ремонта, реконструкции нежилых зданий и помещений;
- осуществление нового строительства;
- приобретение скота и птицы, водно-биологических ресурсов, используемых в деятельности субъекта МСП, самозанятого лица;
- возмещение вышеуказанных осуществленных затрат (при условии, если таковые осуществлены не ранее шести месяцев до момента подачи субъектом МСП, самозанятым лицом заявки на получение микрозайма);
- иные цели, связанные с осуществлением предпринимательской (профессиональной) деятельности, не противоречащие законодательству Российской Федерации, регулиющему оказание поддержки субъектам МСП, самозанятым лицам.

4.2. Не допускается использование микрозайма на приобретение Заемщиком имущества по сделкам с заинтересованными лицами, в случае, когда собственником (продавцом) имущества являются:

- супруги, дети, родители Заемщика;
- руководитель Заемщика, в том числе имеющий статус индивидуального предпринимателя;
- учредитель Заемщика (физическое или юридическое лицо);
- юридическое лицо, в котором руководитель Заемщика является учредителем или руководителем (единоличным исполнительным органом).

4.3. При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами, Фондом могут приниматься следующие способы (виды) обеспечения обязательств со следующими к ним требованиями:

4.3.1. Залоговое обеспечение:

- ликвидное имущество, принадлежащее Заемщику или третьему лицу, (осмотр залогового имущества, производится специалистами Фонда согласно процедуре предоставления микрозайма (Приложение №7 к настоящим Правилам));
- имущество, приобретаемое за счет микрозайма, при условии, что доля заемных средств в стоимости приобретаемого оборудования не превышает 80 % от цены производителя (данное оборудование в последствие принимается в залог).

При обеспечении залогом, в целях определения его залоговой стоимости, применяется поправочный коэффициент в размере 0,8 (дисконт 20%) от текущей рыночной (оценочной) стоимости предмета залога.

Рыночная (оценочная) стоимость предмета залога определяется сотрудниками Фонда в соответствии со стоимостью аналогов объекта залога информация о которых размещена в доступных, открытых источниках СМИ (на интернет-ресурсах), на основании предоставленных документов о приобретении залога (документов свидетельствующих об осуществлении затрат), на основании бухгалтерской документации (оборотных-сальдовых ведомостей, справок и пр.) об остаточной балансовой стоимости предмета залога, на основании кадастровой стоимости объектов недвижимости, на основании предоставленного отчета об оценке независимой оценочной компании и фиксируется в договоре залога по соглашению сторон.

В случае отсутствия у сторон компромисса по определению рыночной (оценочной) стоимости предмета залога, а также в случае невозможности (сложности) определения рыночной стоимости предмета залога, исходя из информации об его аналоге, размещенной в СМИ (на интернет-ресурсах), рыночная (оценочная) стоимость предмета залога определяется на основании отчета об оценке предмета залога, сформированного лицензированной, независимой оценочной компанией и оплаченного за счет средств залогодателя/заемщика или их представителей.

4.3.2. В качестве обеспечения возвратности микрозайма может предоставляться поручительство физических лиц (их платежеспособность определяется на основании предоставленных справок о доходах и суммах налога физического лица (форма 2-НДФЛ), или иных подтвержденных доходов).

4.3.3. В качестве обеспечения возвратности микрозайма может предоставляться поручительство юридического лица и/или индивидуального предпринимателя (их финансовое состояние оценивается на основании предоставленных документов, в соответствии со Списком необходимых документов (Приложение №4а к настоящим Правилам для индивидуальных предпринимателей и Приложение №3а к настоящим Правилам для юридических лиц).

4.3.4. Для субъектов МСП - юридических лиц дополнительно к указанным выше способам обеспечения обязательств возможно предоставление поручительства учредителя (-ей), владеющего (-их) контрольным пакетом акций (долей участия в уставном капитале) на общую сумму обязательств по микрозайму, руководителя организации.

4.4. Виды ликвидного имущества, передаваемого в залог:

4.4.1. Предметом Залога может выступать движимое имущество, зарегистрированное (состоящее на учете) в установленном порядке и находящееся на территории Российской Федерации, оборудование, а также недвижимое имущество, зарегистрированное (состоящее на учете) в установленном порядке и находящееся на территории Псковской области.

4.4.2. Фонд в праве отказать в принятии в Залог имущества, при наличии высоких рисков в его реализации.

4.4.3. Не могут выступать предметом Залога жилые здания, жилые помещения и земельные участки, занятые жилыми зданиями, либо предназначенные для строительства жилых зданий (в т.ч. дачные участки, земельные участки для садоводства и огородничества, на которых могут быть построены жилые здания), сооружения, не являющиеся объектами капитального строительства, сырье, товары в обороте, домашний скот (птица), водные биоресурсы а так же любое имущество, принадлежащее лицам, включенным в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а так же лицам, в отношении которых имеются обоснованные подозрения в причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, экстремистской деятельности или терроризму.

4.5. Заемщик может предоставить как залоговое обеспечение, так и поручительство третьего (их) лиц(а) для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору займа. Возможно предоставление смешанного обеспечения (залоговое имущество и поручительство третьего (их) лиц(а)), возможно отсутствие обеспечения.

5. ПОРЯДОК ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ, ВЫДАВАЕМЫХ ФОНДОМ.

5.1. Микрозайм документально оформляется путем заключения двухстороннего Договора займа между Фондом и субъектом МСП, самозанятым лицом.

5.2. Указанный в п. 5.1. настоящих Правил Договор займа заключается на основании типовой формы, приведенной в Приложении № 12 к настоящим Правилам.

В случае предоставления микрозайма, предполагающего выполнение Заемщиком особых требований согласно решения Кредитной комиссии/Правления Фонда, Договор Займа заключается на основании типовой формы, приведенной в Приложении № 12а к настоящим Правилам.

6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ.

6.1. Заемщик лично или через доверенное лицо обращается в Фонд с анкетой на предоставление микрозайма по форме установленной настоящими Правилами (Приложение №1а) и пакетом документов согласно Приложению № 3 или № 5 к настоящим Правилам для индивидуальных предпринимателей (КФХ), Приложению № 16 для самозанятых лиц и Приложению № 4 или № 6 к настоящим Правилам для юридических лиц.

6.2. Специалист Фонда самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной в Приложении №7 к настоящим Правилам, рассматривает анкеты Заемщика и состав представленных документов по формальным признакам и их содержанию, анализирует представленные документы, финансовое состояние и предполагаемое залоговое обеспечение Заемщика, технико-экономическое обоснование получения и расходования заемных средств по форме «Бизнес-план» (Приложение № 2 к настоящим Правилам), оценивает платежеспособность Заемщика и готовит заключение о возможности предоставления микрозайма (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа) с приложением к нему формы «Данные о потенциальном заемщике» (Приложение № 9 к настоящим Правилам) и формы «Анализ финансово-хозяйственной деятельности Заемщика» (Приложение № 10 к настоящим Правилам) на Кредитную комиссию/Правление Фонда.

Бизнес-план заемщика в обязательном порядке должен содержать следующие разделы:

- описание проекта (инвестиционный замысел);
- описание деятельности Заемщика;
- финансовые показатели деятельности Заемщика;
- предлагаемое залоговое и/или иное обеспечение возвратности микрозайма;
- описание возможных рисков;
- участие в инвестиционном проекте собственными средствами, в размере не менее 25% от общих затрат.

Возможно предоставление Заемщиком бизнес-плана (технико-экономического обоснования), разработанного по индивидуальному образцу.

6.3. Фонд в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента предоставления субъектом МСП, samozанятым лицом полного пакета документов организует рассмотрение вопроса о возможности предоставления микрозайма на Кредитной комиссии/Правлении Фонда.

Копии документов Заемщика, представляемых в Фонд, должны быть удостоверены оттиском штампа (печати) Заемщика и подписью руководителя или уполномоченного на то сотрудника Заемщика, либо подписью индивидуального предпринимателя - Заемщика.

В случае копирования документов Заемщика с их оригиналов, сотрудником Фонда, копии документов могут не заверяться руководителем Заемщика или его уполномоченным сотрудником.

6.4. Фонд вправе запросить Заёмщика о предоставлении дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении микрозайма. При запросе дополнительных документов течение срока рассмотрения заявки на предоставление микрозайма прерывается, и начинается сначала после предоставления Заемщиком дополнительных документов.

6.5. В случае принятия решения Кредитной комиссией/Правлением Фонда о предоставлении микрозайма, Фонд и Заемщик заключают Договор займа на основании типовой формы. Положительное решение о предоставлении микрозайма действует в течение шести месяцев (за исключением положительного решения о предоставлении микрозайма с отлагательными условиями, а также в случае отсутствия финансовых средств у Фонда для предоставления микрозайма по принятому положительному решению и наличии очередности по предоставлению микрозаймов согласно ранее принятым положительным решениям), по истечении которых Договор займа не заключается.

6.6. Фонд обеспечивает учет выданных им микрозаймов, прилагаемых к ним документов, включая документы, послужившие основанием к принятию решения о предоставлении (отказе в предоставлении) микрозаймов Фонда, а также заявок Заемщиков о предоставлении микрозаймов Фонда, с прилагаемыми к ним документами, по которым Фондом было отказано в выдаче микрозаймов.

6.7. Микрозаймы предоставляются субъектам МСП, samozанятым лицам в соответствии с «Процедурой предоставления микрозайма и его возврата» (Приложение № 7 к настоящим Правилам).

6.8. Сотрудники Фонда в срок не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с даты принятия уполномоченным органом Решения о предоставлении или не предоставлении микрозайма информируют устно (по телефону) или письменно представителя субъекта МСП, samozанятого лица о принятом решении.

7. ПОРЯДОК РАБОТЫ КРЕДИТНОЙ КОМИССИИ ФОНДА.

7.1. Персональный состав Кредитной комиссии Фонда утверждается Решением Правления Фонда. Председателем Кредитной комиссии является Директор Фонда. В состав Комиссии входят сотрудники Фонда и представители комитета по экономическому развитию и инвестиционной политике Псковской области (далее - Комитет) и другие уполномоченные решением Правления Фонда лица. Состав Кредитной комиссии утверждается в количестве 5 человек.

7.2. Заседания Кредитной комиссии Фонда проводятся по мере необходимости, а также по мере подготовки пакетов документов Заёмщика для рассмотрения с учетом срока, предусмотренного пунктом 6.3. настоящих Правил и могут организовываться как в очном, так и в заочном порядке. Материалы для

очередного очного заседания Кредитной комиссии Фонда передаются для ознакомления (могут направляться в электронном виде) членам Кредитной комиссии Фонда за два рабочих дня до даты заседания.

7.3. Заседание Кредитной комиссии Фонда считается правомочным в случае, если в нем принимает участие количество членов не менее 3/5 от утвержденного состава, и при обязательном присутствии представителя Комитета. Решение Кредитной комиссии Фонда считается принятым, в случае если за него проголосовало большинство членов. В случае равенства голосов, решающим голосом считается голос Председателя Комиссии. Члены Кредитной комиссии Фонда удостоверяют свое решение личной подписью. При необходимости, возможно привлечение экспертов для технической оценки проекта, представленного Заемщиком.

7.4. Представитель Комитета имеет право вето на принимаемое Кредитной комиссией Фонда решение о предоставлении микрозайма. Если представитель Комитета накладывает вето, то либо выносятся решение об отказе в предоставлении микрозайма либо вопрос о предоставлении микрозайма выносится на следующее заседание Кредитной комиссии Фонда или на Правление Фонда.

7.5. По результатам заседаний Кредитной комиссии Фонда составляются протоколы (Приложение № 11 настоящих Правил), в которых отражаются повестка дня и принятые решения о предоставлении (об отказе в предоставлении) микрозаймов. Протоколы заседаний Кредитной комиссии подшиваются и хранятся у юриста Фонда.

7.6. Регламент организации и проведения заседаний Правления Фонда по вопросам, связанным с предоставлением микрозаймов, определяется в соответствии с Приложением №15 к настоящим Правилам.

8. СОПРОВОЖДЕНИЕ СДЕЛКИ ДОГОВОРА ЗАЙМА.

В рамках сопровождения сделки специалист Фонда осуществляет мониторинг следующих показателей:

- экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика;
- обеспечения обязательств по микрозайму;
- целевого использования заемных средств.

Сопровождение сделки осуществляется на протяжении всего срока Договора.

8.1. Мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика осуществляется путем анализа данных финансовой отчетности, а также на основании иной информации, отражающей экономические и финансовые результаты хозяйственной деятельности Заемщика. Мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика в рамках сопровождения сделки осуществляется в обязательном порядке в случае установления негативной информации, влияющей на возникновение рисков невыполнения обязательств Заемщика по Договору займа.

Если, в ходе мониторинга, выявляются факты ухудшения финансового состояния (не связанные с сезонным характером деятельности) и/или негативных изменений в характере бизнеса, влекущих за собой риски неисполнения обязательств по Договору займа, специалистом Фонда готовится служебная записка на имя заместителя директора Фонда по микрофинансированию, с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков.

8.2. Мониторинг обеспечения обязательств по финансовой сделке:

Мониторинг состояния залогового обеспечения осуществляется путем анализа документов по учету имущества Залогодателя – юридического лица, подтверждающих наличие предмета залога, его соответствие по количеству, структуре, потребительским свойствам, качеству и стоимости соответствующим параметрам, определенным в Договоре залога, в ходе проведения документальных проверок и проверок с выездом на место нахождения предмета залога.

Документальную и визуальную проверку наличия и сохранности предмета залога (с выездом специалиста Фонда) рекомендуется осуществлять с периодичностью не реже одного раза в год. Для проверки принятого обеспечения, находящегося в отдаленных районах, могут привлекаться работники уполномоченных организаций, с которыми заключены агентские договоры, а также администрации муниципальных образований.

В случае выявления негативных изменений, ухудшающих обеспечение микрозайма, работником Фонда разрабатываются предложения по предоставлению Заемщиком дополнительного объема ликвидного обеспечения или в случае полной утраты обеспечения (потери его ликвидности) – замене на иное ликвидное обеспечение, которые согласовываются с директором Фонда и доводятся до Заемщика.

В случае утраты залогового обеспечения или существенного ухудшения его состояния, Заемщик обязан, по требованию Фонда, досрочно погасить остаток задолженности по Договору займа, включая проценты за его использование и штрафные санкции.

В случае необходимости высвобождения залогового имущества из-под обременения, Заемщик имеет право предложить Фонду в залог иное, свободное от обременения имущество или погасить необеспеченную залогом сумму микрозайма.

Мониторинг надежности поручительства осуществляется путем анализа финансового состояния поручителя.

Мониторинг финансового состояния поручителя в рамках сопровождения сделки осуществляется в обязательном порядке в случае установления негативной информации, влияющей на возникновение рисков невыполнения обязательств Заемщика по Договору займа.

8.3. Мониторинг целевого использования заемных средств осуществляется путем анализа документов, представляемых Заемщиком в подтверждение целевого использования заемных средств: договоров купли-продажи и(или) контрактов на поставку и(или) платежных поручений и(или) товарных накладных и(или) счетов-фактур и(или) грузовых таможенных деклараций и(или) прочих подтверждающих документов, возможно также визуальное ознакомление во время выезда на место осуществления деятельности (местонахождения) Заемщика. Срок предоставления документов, подтверждающих целевое использование микрозайма, не должен превышать 180 (ста восемьдесят) дней с момента получения заемных средств.

В случае выявления фактов нецелевого использования заемных средств, к Заемщику могут применяться санкции в соответствии с условиями Договора займа. Санкции могут включать: требование досрочного возврата средств, использованных на цели, не предусмотренные Договором займа, либо штрафные санкции, рассчитанные от суммы микрозайма использованной на цели, не предусмотренные Договором. Так же могут применяться штрафные санкции, согласно условиям Договора займа, за несвоевременное предоставление Заемщиком отчета о целевом использовании заемных средств.

Применение / не применение санкций является неотъемлемым правом Заимодавца. Решение об их применении / не применении находится в компетенции руководителя Фонда и выносится с учетом индивидуального рассмотрения и аргументированного мнения руководителя направления по предоставлению микрозаймов субъектам МСП, samozanyatym лицам.

8.4. В случае получения информации от Заемщика о невозможности выполнения своих обязательств по Договору займа или задержки (неполноты, невозможности) уплаты процентов и (или) основного долга по Договору займа, Фонд принимает меры по погашению просроченной задолженности в соответствии с законодательством, Договором займа и настоящими Правилами.

9. ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ.

9.1. Оценка платежеспособности заемщика (поручителя) осуществляется путем проведения анализа представленных документов согласно Приложениям 3 - 6 к настоящим Правилам, а также информации из иных источников.

9.2. В ходе оценки платежеспособности осуществляется анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика (поручителя) не менее чем за три полных предшествующих месяца до даты принятия заявки на получения микрозайма.

9.3. Методы проверки информации:

9.3.1. В целях осуществления анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика (поручителя) запрашиваются следующие документы: налоговая и управленческая отчетность, сведения о движении денежных средств по расчетным и лицевым счетам в банках, сведения о приходе денежной наличности, бизнес-план с информацией о финансово-хозяйственной деятельности, информация о наличии активов заемщика, используемых в предпринимательской деятельности, информация об уплачиваемых заемщиком налогах и сборах, копии договоров, содержащих кредитные (заемные) обязательства, справки о доходах и суммах налога физического лица (форма 2-НДФЛ) от поручителей-физических лиц.

9.3.2. Иную информацию о заемщике или поручителе, или залогодате, влияющую на итоговую оценку платежеспособности сотрудники Фонда получают на основании данных бюро кредитных историй, сайтов Арбитражных судов и судов общей юрисдикции, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Министерства внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службы судебных приставов

9.4. Критерии оценки платежеспособности:

- уровень доходности (прибыльности) бизнеса, позволяющий обслуживать микрозайм, определяемый на основании анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- соответствие (несоответствие) критериям, указанным в п.2.1.3. – п.2.1.7. настоящих Правил;
- наличие (отсутствие) условий (оснований), указанных в п.2.2.1., п.2.2.4. настоящих Правил;
- наличие (отсутствие) залогового обеспечения (его ликвидности) и (или) платежеспособного поручителя, как источника возможного покрытия долговых обязательств Заемщика.

9.5. Результаты проведения оценки платежеспособности (результат проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности, наличие информации о соответствии (несоответствии) критериям, указанным в п.2.1.3. – п.2.1.7. настоящих Правил, наличие информации о наличии (отсутствии) условий (оснований), указанных в п.2.2.1., п.2.2.4. и п.2.3. настоящих Правил, результаты оценки залогового обеспечения фиксируются в итоговом заключении сотрудниками Фонда.

10. ТАБЛИЦА ГОДОВЫХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК.

№ п/п	Субъект малого и среднего предпринимательства, Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"	процентная ставка	
		при наличии залога*	при отсутствии залога
1	Резидент особой экономической зоны, субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрированный и осуществляющий деятельность на территории опережающего социально-экономического развития, промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора, коворкинга		
2	Субъект малого и среднего предпринимательства, осуществляющий экспортную деятельность		
3	Субъект малого и среднего предпринимательства создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью составляет не менее 50%, либо не менее 50% голосующих акций акционерного общества		
4	Субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива – крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 08.12.1995г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»	ключевая ставка Банка России	ключевая ставка Банка России x 1,5
5	Субъект малого и среднего предпринимательства, осуществляющий реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта		
6	Субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя или в составе учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет и владеющее не менее 50% доли в уставном капитале общества или имеющее не менее 50% голосующих акций), являющийся вновь зарегистрированным и действующим менее 1 года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма		

7	Субъект малого и среднего предпринимательства относится к молодежному предпринимательству (физическое лицо до 35 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя или в составе учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо до 35 лет и владеющее не менее 50% доли в уставном капитале общества или имеющее не менее 50% голосующих акций)		
8	Субъект малого и среднего предпринимательства, осуществляющий деятельность в сфере социального предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»	½ ключевой ставки Банка России	ключевая ставка Банка России
9	Субъект малого и среднего предпринимательства, Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории моногорода и соответствующие п. 2 – п. 9 Таблицы ставок		
10	Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"	5	7
11	Субъект малого и среднего предпринимательства входящие по основному виду деятельности (ОКВЭД) в перечень отраслей российской экономики и видов экономической деятельности, пострадавших в результате деятельности недружественных стран (согласно Постановлению Правительства РФ № 337 от 10.03.2022 г.) <u>Микрозайм предоставляется только на пополнение оборотных средств в сумме не более 3 000 000 руб.</u>	5	7
12**	Субъект малого и среднего предпринимательства, осуществляющий затраты на инвестиционные цели за счет средств микрозайма (при условии создания одного нового рабочего места на каждый 1 000 000 руб. займа)	3	6
13	Иные субъекты малого и среднего предпринимательства	ключевая ставка Банка России x 1,3	ключевая ставка Банка России x 2

* В целях применения пониженной процентной ставки, под наличием залога, подразумевается сто процентная обеспеченность возвратности основного долга (сумма предоставляемого микрозайма), а также начисленных на него за шесть месяцев суммы процентов (без учета планируемого погашения основного долга), исходя из залоговой стоимости предмета (-ов) залога.

** Под инвестиционными целями понимается приобретение внеоборотных активов, возмещение осуществленных затрат на приобретение внеоборотных активов (при условии, если таковые осуществлены не более шестимесячного срока до момента подачи субъектом МСП, самозанятым лицом заявки на получение микрозайма), капитальный ремонт, реконструкция нежилого здания, помещения, новое строительство, а также возмещение осуществленных затрат на эти цели, затраты на открытие новой торговой или производственной площадки, пункта оказания услуг и т.п. (при условии расходования на вышеуказанные цели не менее 80% заемных средств).