

УТВЕРЖДЕНЫ:

Решением Президиума Белохолуницкого фонда поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания «Бизнес-Партнер» (протокол № 6 от «12» ноября 2025 года)
с изменениями (протокол № 2 от 03.03.2026)

ПРАВИЛА

предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Белохолуницкого фонда поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания «Бизнес-Партнер»

1. Общие положения

1.1. Правила предоставления микрозаймов Белохолуницким фондом поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания «Бизнес-Партнер» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Белохолуницкого фонда поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания «Бизнес-Партнер» (далее – Фонд) и определяют общие правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Настоящие правила содержат требования к получателям финансовой услуги, условия и порядок предоставления микрозаймов, условия обеспечения возвратности микрозаймов, способы подачи заявления на получение микрозайма, порядок приема, рассмотрения заявления получателя финансовой услуги и принятия решения по вопросам, связанным с предоставлением микрозаймов, методы оценки платежеспособности получателя финансовой услуги, способы информирования получателя финансовой услуги о принятом решении, порядок заключения договора микрозайма и выдачи денежных средств получателю финансовой услуги по договору микрозайма.

Настоящие Правила утверждаются Президиумом Фонда (высший коллегиальный орган Фонда). Президиум Фонда вправе устанавливать условия предоставления микрозаймов и требования к заемщикам дополняющие, изменяющие и конкретизирующие порядок и условия предоставления микрозаймов, установленные в настоящих Правилах.

Настоящие Правила размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в месте нахождения Фонда на информационных стендах.

1.2. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

Микрозаем (далее - заем) – заем, предоставляемый Фондом заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед Фондом по основному долгу, установленный настоящими Правилами;

Фонд (Займодавец) – Белохолуницкий фонд поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания «Бизнес-Партнер», осуществляющий микрофинансовую деятельность и внесенный в государственный реестр микрофинансовых организаций;

Комитет по займам – коллегиальный совещательный орган Фонда, уполномоченный принимать решения по вопросам, связанным с предоставлением займов и иным вопросам в соответствии с настоящими Правилами. Порядок деятельности комитета по займам регламентируется Положением о комитете по займам Белохолуницкого фонда поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания «Бизнес-Партнер»;

Субъекты малого и среднего предпринимательства (субъекты МСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

Цифровая платформа МСП (далее – ЦП МСП) – платформа (мсп.рф) с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами малого и среднего предпринимательства и самозанятыми гражданами. Общие условия, принципы и порядок взаимодействия Фонда с субъектами МСП в случае подачи заявки на получение займа Фонда с использованием функционала ЦП МСП определены в Стандартизированном порядке по предоставлению государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», с использованием Сервиса «Подбор и получение микрофинансирования» на Цифровой платформе МСП (Единый стандарт). Стандарт размещен в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте АО «Корпорация «МСП» и на ЦП МСП;

Заявитель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, подавшие в Фонд заявление на предоставление займа;

Заемщик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся субъектом малого или среднего предпринимательства, заключившие договор займа с Фондом;

Поручитель – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, имеющий постоянную регистрацию на территории Кировской области, индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированные в качестве налогоплательщиков на территории Кировской области, имеющие положительную кредитную историю в соответствии с п. 2.1.4 настоящих Правил, отвечающее солидарно с должником (заемщиком) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых должником (заемщиком), отвечающее следующим требованиям:

1) для физического лица, не внесенного в ЕГРИП, кроме физических лиц, являющихся участниками юридического лица:

наличие постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 3 месяцев либо наличие постоянного дохода, на который может быть обращено взыскание (пенсия, доход самозанятого);

минимальный возраст составляет 18 лет;

2) для физического лица, внесенного в ЕГРИП и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица:

осуществление предпринимательской деятельности не менее 3 месяцев до даты подачи заявления на предоставление займа;

минимальный возраст составляет 18 лет;

3) для юридического лица, кроме участников:

осуществление предпринимательской деятельности не менее 3 месяцев до даты подачи заявления на предоставление займа;

Залогодатель – физическое лицо (гражданин Российской Федерации), индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо (резиденты Российской Федерации), предоставившие в залог имущество, принадлежащее перечисленным лицам

на праве собственности в установленном законодательством порядке в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату суммы займа и уплате процентов по займу, рассчитанным за весь период пользования займом, а также иных платежей в соответствии с договором займа;

Заявление – анкета (далее – заявление) – заявление на предоставление займа, полученное Фондом от субъекта малого и среднего предпринимательства, оформленное в соответствии с требованиями, установленными Фондом;

Договор займа – договор, согласно которому Фонд передает или обязуется передать в собственность заемщику денежные средства, а заемщик обязуется возвратить их Фонду с процентами в срок и в порядке, предусмотренными договором займа;

Договор залога – договор, согласно которому Фонд, по обеспеченному залогом обязательству, имеет право в случае неисполнения заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

Договор поручительства – договор, в силу которого третье лицо (поручитель) обязуется перед Фондом солидарно с заемщиком (должником) отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых заемщиком (должником), полностью или в части;

Обязательства заемщика – обязательства, возникшие из договора займа, заключенным между заемщиком и Фондом в соответствии с настоящими Правилами;

Залоговое обеспечение – способ обеспечения исполнения обязательства в виде имущества, находящегося в собственности залогодателя и гарантирующего погашение займа;

Поручительство – способ обеспечения исполнения обязательств заемщика перед Фондом по договору займа за счет другого лица – Поручителя;

График возврата займа (основного долга) – документ, являющийся приложением к договору займа, содержащий сроки возврата суммы займа.

График платежей – документ, содержащий сроки и размеры платежей по возврату основного долга и уплате процентов за пользование займом.

2. Общие условия предоставления займов

2.1. Займы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

2.1.1. соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

2.1.2. зарегистрированным в установленном законом порядке на территории Белохолуницкого района Кировской области и осуществляющим предпринимательскую деятельность на территории Белохолуницкого района Кировской области;

2.1.3. минимальный срок осуществления предпринимательской деятельности по состоянию на дату подачи (регистрации) заявления составляет 3 (три) месяца, за исключением заявителей участников обучающих программ, для которых установлены специальные требования;

2.1.4. имеющим положительную кредитную историю, а именно:

- не имеющим просроченной задолженности (количество дней просрочки за период действия одного договора составляет 30 дней и более подряд и сумму более 1000 руб. за последний год от даты подачи заявления) по договорам займа, заключенным с Фондом, а также по кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа, иным договорам финансирования, заключенным с другими финансовыми организациями.

Отсутствие кредитной истории допускается;

2.1.5. не имеющим просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, подтвержденной справкой налогового органа, выданной не ранее 30 календарных дней до дня заключения договора займа;

2.1.6. предоставившим в соответствии с условиями предоставления займов, выдаваемых Фондом, обеспечение исполнения обязательств по договору займа (поручительство, залог) в соответствии с разделом 5 настоящих Правил;

2.1.7. Предоставившим полный пакет документов в соответствии с перечнями и формами, указанными в приложениях №№ 3, 4 настоящих Правил;

2.2. Уровень заработной платы работников субъекта малого и среднего предпринимательства, претендующего на получение займа, должен составлять не менее однократной величины прожиточного минимума в расчете на душу населения, рассчитанного в соответствии с Законом Кировской области от 29.12.2004 № 290-ЗО «О прожиточном минимуме в Кировской области» за последний месяц отчетного квартала либо последний месяц, предшествующий месяцу подачи субъектом малого и среднего предпринимательства заявки на предоставление займа.

2.3. Минимальный размер займа составляет 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.

Совокупный размер займов, предоставленных Фондом одному заемщику, не может превышать предельный размер обязательств заемщика перед Фондом по основному долгу:

- 3 000 000 (три миллиона) рублей субъектам малого и среднего предпринимательства на цели пополнения оборотных средств.

- 4 000 000 (четыре миллиона) рублей на цели приобретения основных средств и/или осуществления строительства, реконструкции, приобретения нежилых помещений, используемых Заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности.

При этом одному заемщику может предоставляться несколько займов в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика по основному долгу перед Фондом, установленному в настоящем пункте Правил, за исключением займов без залогового обеспечения для которых в п. 5.14 настоящих Правил предусмотрены специальные требования.

2.4. Минимальный срок займа составляет 1 (один) месяц. Максимальный срок займа составляет:

36 (тридцать шесть) месяцев на цели приобретения основных средств и/или осуществления строительства, реконструкции, приобретения нежилых помещений, используемых Заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности (коммерческая недвижимость) (в том числе рефинансирование банковских кредитов, полученных на указанные цели, и рефинансирование лизинга);

24 (двадцать четыре) месяца на цели пополнения оборотных средств (в том числе рефинансирование банковских кредитов, полученных на указанные цели).

2.4.1. При введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на указанных территориях, по действующим на момент введения одного из указанных режимов микрозаймам может быть увеличен и не должен превышать 5 (пять) лет.

При этом Комитет по займам вправе устанавливать срок, на который будет предоставлен заем (в пределах максимальных сроков, установленных в настоящем пункте), в зависимости от финансового состояния субъекта малого или среднего предпринимательства, рентабельности бизнеса, кредитной истории, деловой репутации заемщика, поручителей, залогодателей и ликвидности имущества, принимаемого в залог в качестве обеспечения.

Возможно предоставление отсрочки первого платежа (в соответствии с графиком платежей) по основному долгу до 6 месяцев. В период отсрочки уплаты основного долга ежемесячно уплачиваются проценты, начисленные на остаток задолженности по микрозайму. После завершения отсрочки погашения задолженности производится ежемесячно дифференцированными платежами

2.5. Займы выдаются на возвратной, платной основе с начислением процентов за пользование займом. В зависимости от категории заемщиков, которым предоставляются займы, применяется дифференцированный подход к определению процентной ставки за пользование займом.

Процентные ставки за пользование займом определяются комитетом по займам в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам). При этом для определения специальной процентной ставки заемщик должен соответствовать требованиям, указанным в разделе 10 настоящих Правил.

Процентные ставки за пользование займом, категории заемщиков, на которых распространяются процентные ставки, период действия процентных ставок могут быть установлены решением Президиума Фонда без внесения изменений в настоящие Правила.

2.6. В договоре займа устанавливается срок целевого использования займа.

Срок целевого использования составляет 90 (девяносто) дней. При залоге приобретаемого имущества срок целевого использования определяется в зависимости от условий договора купли-продажи, поставки имущества.

В исключительных случаях, обусловленных характером финансируемой за счет средств займа сделки (длительный ремонт / строительство; длительная поставка оборудования, изготавливаемого на заказ, импортируемого и т.п.), решением комитета по займам может быть установлен срок целевого использования, превышающий 90 (девяносто) дней.

2.7. По соглашению заемщика и Фонда в договоры займа и/или залога могут быть внесены изменения. За изменение условий договора займа и/или залога по инициативе заемщика заемщик вносит единовременную плату, размер которой установлен в Приложении № 2 к настоящим Правилам. Плата не взимается с заемщика при внесении изменений в договор займа и/или залога по требованию Фонда, в случае полного досрочного возврата займа, а также при внесении изменений по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

2.8. Займы не предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

2.8.1. являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

2.8.2. являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

2.8.3. осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

2.8.5. в случае, если в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, а также ликвидации, реорганизации либо имеются санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию), деятельность приостановлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

2.8.6. в случае, если заем направляется на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также на следующие цели:

- погашения задолженности по кредитам и займам, за исключением рефинансирования лизинга, банковских кредитов, полученных заявителем на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;
- погашения просроченной кредиторской задолженности;
- оплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды; штрафов, пеней,
- оплаты задолженности по исполнительным документам, штрафам, пеням, неустойкам, недоимкам, платежным требованиям и инкассовым поручениям, возмещению ущерба;
- исполнения судебных решений;
- выплаты заработной платы работникам, за исключением целевого использования займа на заработную плату работников в размере не более 30 % от суммы предоставленного займа;
- предоставления займов внутри группы компаний и/или третьим лицам;
- выплаты доходов участникам юридического лица;
- выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале юридического лица;
- оплаты доли (осуществления вложений, взносов) в уставном капитале другого юридического лица;
- проведения операций с ценными бумагами;
- оплаты сделок, не соответствующих характеру деятельности субъекта малого или среднего предпринимательства;
- приобретения и ремонт жилых помещений для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;
- приобретения иностранной валюты, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) высокотехнологичного импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий;
- размещения денежных средств во вклады (депозиты) в финансовых организациях;
- иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

Конкретные цели использования средств займа заявитель указывает в заявлении на предоставление займа. В процессе рассмотрения Фондом заявления на предоставление займа цели использования займа могут быть изменены. В случае принятия решения о предоставлении займа цель займа указывается в договоре займа;

2.9. В предоставлении займа субъектам малого и среднего предпринимательства должно быть отказано в следующих случаях:

2.9.1. субъект малого или среднего предпринимательства не зарегистрирован и не осуществляет свою деятельность на территории Белохолуницкого района Кировской области;

2.9.2. заем испрашивается в сумме более предельного размера, установленного пунктом 2.3. настоящих Правил или в случае, если при предоставлении займа сумма обязательств заемщика по основному долгу перед Фондом по действующим договорам займов превысит предельный размер, установленный пунктом 2.3. настоящих Правил;

2.9.3. субъект малого или среднего предпринимательства, участник юридического лица субъекта малого или среднего предпринимательства (заявителя), владеющий долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества не менее 25%, либо участник, которому принадлежит не менее 25% голосующих акций акционерного общества, поручитель, имеет просроченную задолженность в соответствии с требованиями пункта 2.1.4. настоящих Правил, в том числе в Фонде;

2.9.4. субъект малого или среднего предпринимательства не предоставил обеспечение займа в соответствии с требованиями п. 2.1.6 и разделом 5 настоящих Правил, либо обеспечение займа не соответствует требованиям ликвидности, установленным локальными правовыми актами Фонда;

2.9.5. субъект малого или среднего предпринимательства по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора займа, имеет просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающую 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей;

2.9.6. в отношении субъекта малого или среднего предпринимательства, участника юридического лица субъекта малого или среднего предпринимательства (заявителя), владеющего долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества не менее 25%, либо участника, которому принадлежит не менее 25% голосующих акций акционерного общества, поручителя (ей), залогодателя вынесено решение(я) суда (вступившее (ие) в законную силу) о взыскании задолженности в сумме, превышающей 5% стоимости активов заявителя или возбуждено исполнительное(ые) производство(а), сумма задолженности по которому(ым) превышает 5% стоимости активов заявителя, неисполненные на дату принятия решения о предоставлении займа;

2.9.7. в случае, если субъект малого или среднего предпринимательства нарушил порядок и условия оказания поддержки, и с даты признания заявителем допустившим указанные нарушения прошло менее 1 (одного) года, за исключением случая более раннего устранения заявителем такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного Фондом, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания заявителем совершившим такое нарушение прошло менее 3 (трех) лет;

2.9.8. при наличии информации о нарушении законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;

2.9.9. субъектом малого или среднего предпринимательства, поручителем, залогодателем представлены недостоверные сведения и документы;

2.9.10. невыполнения субъектом малого или среднего предпринимательства условий предоставления займа, в том числе отлагательных условий, принятых решением уполномоченного органа Фонда.

2.10. Решение об отказе в предоставлении займа может быть принято в следующих случаях:

2.10.1. субъектом малого или среднего предпринимательства не устранены замечания (недостатки) по заполнению и оформлению документов, выявленные Фондом при их рассмотрении, в том числе не предоставлено согласие на обработку персональных данных и/или согласие на предоставление кредитной истории;

2.10.2. в отношении субъекта малого или среднего предпринимательства, участника юридического лица субъекта малого или среднего предпринимательства (заявителя), владеющего долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества не менее 25%, либо участника, которому принадлежит не менее 25% голосующих акций акционерного общества, поручителя (ей), залогодателя ведется судебное разбирательство, в котором указанные лица выступают в качестве ответчика, вынесено решение суда или возбуждено исполнительное производство и/или имеются сведения об окончании исполнительных производств на основании ст. 46, п. 3, 6-8 ст. 47 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;

2.10.3. бизнес субъекта малого или среднего предпринимательства имеет неудовлетворительное финансовое состояние (неудовлетворительный уровень кредитоспособности), установленное Фондом на основании анализа показателей ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности;

2.10.4. выявления информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации субъекта малого или среднего предпринимательства, группы

связанных компаний субъекта малого или среднего предпринимательства, бенефициарных владельцев субъекта малого или среднего предпринимательства, руководителя, участников юридического лица субъекта малого или среднего предпринимательства (заявителя), членов органов управления, либо иных участников сделки (поручителей, залогодателей), заключаемой с Фондом в целях обеспечения займа. Под информацией (сведениями) негативного характера о деловой репутации понимается: наличие фактов несоблюдения действующего законодательства, договорных отношений (в том числе нарушение обязательств по договорам займа, кредитным договорам), наличие судебного разбирательства, вынесено решение суда, возбуждено исполнительное производство и/или имеются сведения об окончании исполнительных производств на основании ст. 46, п. 3, 6-8 ст. 47 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»; привлечение к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов;

2.10.5. выявления по результатам рассмотрения заявления в соответствии с внутренними документами Фонда опасных рисков неисполнения субъектом малого или среднего предпринимательства обязательств по возврату займа (с указанием выявленных рисков в решении уполномоченного органа Фонда об отказе в предоставлении займа).

3. Порядок обращения заявителей в Фонд в целях получения консультаций по вопросам предоставления займов

3.1. Первичная консультация заявителей по вопросам предоставления займа осуществляется специалистами Фонда при обращении заявителя по месту нахождения Фонда или по номеру контактного телефона, указанному на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Специалист фонда консультирует обратившееся лицо об условиях предоставления займа и перечне документов для его получения, целевому использованию займа, процентных ставках и методике начисления процентов, сумме и сроках возврата займа, обеспечению займа, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, изменением условий и возвратом займа, об ответственности за нарушение обязательств по договору займа.

Специалист фонда информирует обратившееся лицо о размещении условий предоставления займов, типовых форм документов и перечня документов, необходимых для получения займа, на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.2. В ходе проведения консультации с заявителем специалист фонда выясняет: соответствие лица, обратившегося за получением займа, требованиям, предъявляемым к заемщику;

наличие/отсутствие возможности предоставления обеспечения займа (поручительство, залог).

3.3. После предварительного определения соответствия потенциального заемщика требованиям, предусмотренным настоящими Правилами, специалист фонда выдает заявителю либо направляет в электронном виде на указанный заявителем адрес электронной почты перечень документов, необходимых для получения займа.

4. Порядок подачи и рассмотрения заявления и документов в целях предоставления займов

4.1. Субъект малого или среднего предпринимательства обращается в Фонд и подает заявление и документы согласно утвержденным перечням документов (Приложение №№ 3, 4 настоящих Правил) для рассмотрения вопроса о предоставлении займа одним из следующих способов:

по месту нахождения Фонда);
в электронном виде через ЦП МСП с использованием сервиса «Подбор и получение микрофинансирования».

4.2. Перечни и формы документов размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.3. Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в предоставленных заявителем документах, несет заявитель.

4.4. При обращении заявителя по месту нахождения Фонда, в рамках первичной проверки (не более 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления заявления) специалист фонда взаимодействует с заявителем на предмет уточнения заявки, параметров займа и возможной структуры сделки и т.п.

На данном этапе может быть проведена проверка его кредитной истории, а также проверка и оценка имущества, предлагаемого в залог. Указанная проверка проводится специалистом фонда.

4.5. При наличии комплекта документов и соответствия их требованиям настоящих Правил заявление на предоставление займа регистрируется в специальном журнале и принимается к рассмотрению.

4.6. При отсутствии комплекта документов, содержащихся в перечнях документов (Приложение №№ 3, 4 настоящих Правил), предоставляемых заявителем для получения займа в Фонде, либо их несоответствия установленным формам и требованиям Фонда, специалист фонда запрашивает недостающие документы. При этом заявление на предоставление займа не регистрируется и не рассматривается.

4.6.1. Способы запроса недостающих документов:

электронная почта;

личный кабинет заявителя на ЦП МСП (может использоваться при поступлении заявления на предоставление займа в электронном виде через ЦП МСП).

4.7. После регистрации заявления на предоставление займа специалист фонда проводит оценку кредитоспособности, оценку правоспособности и проверку деловой репутации потенциальных заемщиков (их аффилированных лиц), поручителей, залогодателей, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами малого и среднего предпринимательства обязательств по выданным микрозаймам (кредитный риск).

4.7.2. В процессе комплексной экспертизы при наличии у сотрудника фонда вопросов при проведении проверки, которые могут повлиять на выносимое решение о возможности предоставления займа, специалистом фонда у заявителя запрашивается (способы запроса указаны в п. 4.6.1): дополнительная информация/документы, предоставление доступа сотрудника фонда к месту ведения предпринимательской деятельности заявителя и/или месту нахождения имущества, предлагаемого в залог, в целях осмотра, предоставление дополнительного обеспечения займа.

В этом случае рассмотрение заявления на предоставление займа приостанавливается.

Срок для устранения заявителем обстоятельств, послуживших основанием для приостановления рассмотрения заявления, составляет 10 (десять) рабочих дней.

4.7.3. Срок рассмотрения заявления на предоставление займа, установленный в п. 4.8 настоящих Правил, вновь начинается с даты:

устранения заявителем обстоятельств, послуживших основанием для приостановления рассмотрения заявления;

получения отказа заявителя от устранения обстоятельств, послуживших основанием для приостановления рассмотрения заявления;

истечения срока на устранение обстоятельств, послуживших основанием для приостановления рассмотрения заявления.

4.7.4. По результатам комплексной экспертизы специалистом фонда составляется заключение о возможности/невозможности предоставления займа.

4.7.5. Решение по вопросу предоставления займа принимается уполномоченным органом Фонда на основании комплексной экспертизы.

4.8. Сроки рассмотрения заявления на предоставление займа при условии комплектности документов в соответствии с настоящими Правилами исчисляются со дня поступления заявления при условии его поступления до 11 часов 00 минут местного времени, в случае поступления заявления после 11 часов 00 минут местного времени - начиная с рабочего дня, следующего за днем поступления заявления, в случае поступления заявления в выходной или нерабочий праздничный день - с первого рабочего дня после дня поступления заявления и составляют 10 (десять) рабочих дней.

Срок рассмотрения заявления может быть увеличен до 15 (пятнадцати) рабочих дней в случае нахождения залога в труднодоступных или отдаленных местностях.

4.9. В процессе комплексной экспертизы заявитель вправе отозвать заявление на предоставление займа с рассмотрения.

4.10. По заявлению заявителя специалист фонда возвращает заявителю оригиналы предоставленных им документов, за исключением: документов по установленным Фондом формам (заявление на предоставление займа, анкеты, согласия и т.п.), а также документов и материалов, собранных и подготовленных сотрудниками, подразделениями Фонда (заключения, акты, расчеты, ответы на запросы и др.).

5. Обеспечение займа

5.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа необходимым условием является предоставление поручительств третьих лиц в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору займа и предоставление заемщиком/третьим лицом залога ликвидного имущества.

5.2. Залогом и поручительством обеспечивается исполнение обязательств заемщика по возврату суммы займа, уплате процентов по займу, рассчитанных за весь период пользования займом, штрафных санкций (неустоек, штрафов, иных мер ответственности), возмещение убытков, судебных издержек, связанных с взысканием задолженности по договору займа, обращением взыскания на заложенное имущество, в том числе возмещение расходов по реализации заложенного имущества, расходы на содержание предмета залога, расходы по страхованию заложенного имущества, которые Фонд вынужден понести с целью обеспечения сохранности залогового имущества, а также иные расходы, которые Фонд может понести при неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком договора займа.

5.3. В целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа, Фонд принимает в залог различные виды движимого и недвижимого имущества:

- движимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории Российской Федерации и фактически располагающееся на территории Кировской области;

- движимое имущество, не требующее регистрации в установленном законом порядке, фактически располагающееся на территории Кировской области;

- недвижимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории Кировской области.

5.3.1. Учет залога движимого имущества осуществляется посредством регистрации уведомлений о залогах движимого имущества и внесении соответствующих сведений в реестр уведомлений о залоге движимого имущества, ведение которого осуществляется Федеральной нотариальной палатой.

Уведомления о залоге движимого имущества, об изменении сведений о залоге движимого имущества, а также об исключении сведений о залоге движимого имущества из реестра направляются нотариусу Фондом. Оплата нотариального тарифа (возмещение

расходов Фонда) производится заемщиком или залогодателем за регистрацию уведомлений в реестре уведомлений о залоге движимого имущества:

о возникновении залога;

об изменении залога;

о прекращении залога – в случае вывода или замены залога по инициативе заемщика.

5.3.2. Залог недвижимого имущества (ипотека) подлежит государственной регистрации и возникает с момента такой регистрации. Регистрация залога, как обременения, проводится путем внесения сведений в Единый государственный реестр недвижимости (далее - ЕГРН). Оплата расходов Фонда по уплате государственной пошлины за государственную регистрацию ипотеки (обременения) в пользу Фонда в Едином государственном реестре недвижимости производится заемщиком или залогодателем.

5.4. Залог может быть предоставлен самим заемщиком, а также залогодателями – третьими лицами. Договор залога заключается с залогодателем, являющимся собственником имущества. При залоге права аренды должно быть получено согласие собственника имущества (уполномоченного лица) на передачу имущества в залог Фонду. Залогодатели – физические лица и индивидуальные предприниматели при передаче в залог Фонду имущества должны лично подписывать договор залога и необходимые документы, а не представители залогодателя, действующие на основании доверенности. От залогодателей – юридических лиц при передаче в залог Фонду имущества договор залога и необходимые документы могут подписывать лица, имеющие права без доверенности действовать от имени юридического лица, сведения о которых внесены в ЕГРЮЛ, а также уполномоченные лица на подписание указанных документов, действующие на основании доверенности.

Залогодателями могут выступать:

- по недвижимому имуществу - юридические лица – резиденты Российской Федерации, физические лица/индивидуальные предприниматели – граждане (резиденты) Российской Федерации;

- по движимому имуществу - юридические лица – резиденты Российской Федерации, зарегистрированные на территории Кировской области, физические лица/индивидуальные предприниматели – граждане (резиденты) Российской Федерации, имеющие регистрацию на территории Кировской области.

5.5. Для целей залога Фондом не рассматриваются следующие виды имущества:

объекты, в отношении которых законодательством установлен запрет на их залог и/или отчуждение (в том числе имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам);

имущество, изъятое из оборота в соответствии с гражданским законодательством (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);

права, неразрывно связанные с личностью кредитора (такие как: требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права, уступка которых другому лицу запрещена законом);

квартиры, жилые дома;

доли в праве собственности на объекты недвижимости (за исключением передачи в залог: объектов недвижимости, находящихся в долевой собственности, целиком, а также земельных участков, находящихся в долевой собственности, если в залог предоставляются здания, сооружения, находящиеся на указанных земельных участках, и помещения, находящиеся в зданиях на указанных земельных участках);

земельные участки сельскохозяйственного назначения;

недвижимое имущество, на которое в соответствии с федеральным законодательством РФ не может быть обращено взыскание;

строения неопределенного назначения;

объекты незавершенного строительства, в том числе реконструируемые объекты недвижимости;

строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара и др.);

недвижимое имущество, права собственности на которые не зарегистрированы в установленном законом порядке;

доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью;

ценные бумаги;

денежные средства, находящиеся на банковском счете

товары в обороте;

драгоценные камни и уникальные ювелирные изделия;

предметы искусства, художественные ценности и раритеты, коллекции;

объекты интеллектуальной собственности;

предметы антиквариата;

опытные образцы промышленных изделий;

призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден залогодатель – физическое лицо;

имущество, залоговая стоимость которого менее 50 000 рублей;

имущество, на котором не имеется информационной таблички, содержащей сведения, нанесенные нестираемым способом, индивидуально определяющие указанное имущество/оборудование, в том числе идентификационный (заводской, серийный, инвентарный) номер, нет сведений о марке, модели, дате выпуска, а также отсутствует паспорт, техническая и иная документация;

транспортные средства категории «А» и «В» старше 15 лет с даты выпуска на момент окончания срока действия договора займа;

транспортные средства категории «С» и «D», самоходная техника, прицепы, станки и иное технологическое оборудование старше 20 лет с даты выпуска на момент окончания срока действия договора займа.

В качестве залога Фонд может принять узкоспециализированное, специфическое, нестандартное оборудование. Объем обеспечения указанным имуществом должен составлять не более 30% от минимальной залоговой стоимости имущества, установленной в п. 5.13 настоящих Правил.

5.6. Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обремененным иными обязательствами (кроме предшествующего залога Фонда, сервитута, аренды).

5.7. Залог подлежит оценке в соответствии с пунктом п.5.17. и п.5.18.

5.8. Сотрудник Фонда осуществляет проверку представленных заявителем документов и содержащихся в них сведений, права собственности залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога.

5.9. Имущество, приобретаемое заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Фондом, а также имущество, являющееся предметом лизинга, или залогом по банковскому кредиту, в случае предоставления займа на цели рефинансирования лизинга или банковского кредита, на основании решения комитета по займам может приниматься в качестве обеспечения займа при представлении заемщиком документов, характеризующих приобретаемое имущество в соответствии с перечнем документов, указанным в Приложениях №№ 3, 4 настоящих Правил).

Общая залоговая стоимость имущества (с учетом приобретаемого) должна соответствовать размеру залогового обеспечения, указанному в п. 5.13 настоящих Правил.

5.9.1. Залоговая стоимость имущества, предлагаемого в залог на момент выдачи займа (без учета приобретаемого, а также без учета имущества, являющегося предметом лизинга, или залогом по банковскому кредиту, в случае предоставления займа на цели рефинансирования лизинга или банковского кредита) должна составлять не менее 30 % от суммы займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом.

5.9.2. В случае если за счет заемных средств, предоставленных Фондом, приобретает недвижимое имущество, оно может рассматриваться Фондом в качестве залога (ипотеки) без предъявления требований, установленных в п. 5.9.1 настоящих Правил.

5.9.3. Приобретаемое движимое имущество, ввезенное из-за пределов таможенной границы Российской Федерации, должно пройти таможенное оформление и быть поставлено на регистрационный учет в органах ГИБДД.

5.10. В решении о предоставлении займа устанавливается срок, в пределах которого заемщик обязуется приобрести и предоставить в залог приобретенное имущество.

5.11. Заемщик в соответствии с пунктом 5.10 настоящих Правил, в установленный в договоре займа срок, обязан предоставить в Фонд копии документов, заверенные надлежащим образом, подтверждающие право собственности на имущество, приобретенное за счет средств займа, и предоставить имущество в залог.

5.12. Предмет залога или его часть по заявлению заемщика и на основании решения комитета по займам могут быть:

заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил;

выведены из состава залогового обеспечения займа в случае частичного погашения займа при условии достаточности залога.

5.13. Залоговая стоимость имущества должна составлять не менее 80% от размера суммы займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом. Наряду с залогом заём обеспечивается поручительством третьих лиц в соответствии с требованиями, установленными в настоящих Правилах.

5.14. Допускается предоставление Фондом займов без залогового обеспечения по договору займа (при наличии поручительств третьих лиц) в случаях, если сумма займа не превышает 200 000 (двести тысяч) рублей.

При этом сумма займа, обеспеченная поручительством без залогового обеспечения, может быть выдана Фондом одному заемщику однократно до полного исполнения последним обязательств по соответствующему договору займа.

5.15. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа заявителем предоставляется поручительство третьих лиц.

5.15.1. Заявитель в целях обеспечения займа предоставляет поручительство лиц, соответствующих требованиям настоящих Правил, за исключением лиц, указанных в п. 5.15.3 настоящих Правил:

если заявителем является индивидуальный предприниматель: при отсутствии залогового обеспечения – не менее двух поручителей физических лиц, при наличии залогового обеспечения – не менее одного поручителя физического лица. В случае, если заявителем является индивидуальный предприниматель – глава крестьянского (фермерского) хозяйства дополнительно предоставляется поручительство главы крестьянского (фермерского) хозяйства, как физического лица.

По заявителям несовершеннолетним предоставляется поручительство законного представителя без предъявления требований к поручителю, установленных в настоящих Правилах. В случае несоответствия законного представителя требованиям к поручителю, установленным в настоящих Правилах, дополнительно предоставляется поручительство лиц, соответствующих требованиям настоящих Правил.

В случае зарегистрированного брака индивидуальный предприниматель предоставляет поручительство супруга (супруги). При наличии действующего брачного договора изменяющего, предусмотренный законом, режим совместной собственности супругов, один из которых является заявителем индивидуальным предпринимателем, поручительство супруга (супруги) предоставляется при согласии супруга (супруги). В случае отсутствия согласия супруга (супруги) при наличии брачного договора предоставляется поручительство лиц, соответствующих требованиям настоящих Правил. В случае несоответствия супруга (супруги) требованиям к поручителю, установленным в

настоящих Правилах, помимо супруга (супруги) дополнительно предоставляется поручительство лиц, соответствующих требованиям настоящих Правил.

5.15.2. Заявитель юридическое лицо в целях обеспечения займа предоставляет поручительство участников за исключением лиц, указанных в п. 5.15.3 настоящих Правил, если доля участника в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет 25% и более, либо участнику принадлежит 25% и более голосующих акций акционерного общества¹, но не менее двух поручителей, один из которых является физическим лицом – при отсутствии залогового обеспечения, не менее одного поручителя физического лица – при наличии залогового обеспечения.

При этом к поручителям, являющимся участниками заявителя (независимо от доли участия или количества голосующих акций), применяются требования, установленные настоящими Правилами, за исключением следующих требований: по регистрации на территории Кировской области, наличию постоянного места работы (для физических лиц) либо постоянного дохода, минимальному возрасту (для физических лиц), сроку осуществления предпринимательской деятельности (для юридических лиц).

5.15.3. Не предоставляется поручительство следующих лиц:

иностранных юридических лиц (организаций), в том числе, если указанное лицо является участником юридического лица;

иностранных граждан и лиц без гражданства, в том числе, если указанное лицо является супругом (супругой) заявителя индивидуального предпринимателя, участником юридического лица;

лиц, проходящих военную службу, в том числе, если указанное лицо является супругом (супругой) заявителя индивидуального предпринимателя, участником юридического лица;

осужденных лиц, которым назначено наказание в виде ареста или лишения свободы, в том числе, если указанное лицо является супругом (супругой) заявителя индивидуального предпринимателя, участником юридического лица.

5.15.4. Ответственность заемщика и поручителей за исполнение договора займа солидарная, то есть Фонд вправе требовать исполнения обязательств по договору займа как от заемщика и поручителей совместно, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга.

5.15.5. По заявлению заемщика на основании решения комитета по займам в период действия договора займа поручитель может быть заменен на другое лицо, соответствующее требованиям настоящих Правил.

5.16.6 Для оформления поручительства поручители представляют в Фонд документы, перечень которых установлен в Приложениях № 3, 4 настоящих Правил. Фонд осуществляет проверку представленных поручителями документов, в том числе достоверности содержащихся в них сведений.

5.17. Общий порядок проведения оценки имущества Фондом:

оценка возможности рассмотрения предлагаемого имущества в качестве предмета залога;

определение текущей рыночной стоимости имущества;

определение ликвидности имущества;

определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;

подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

Предоставленные заявителем в Фонд отчёты об оценке имущества, составленные независимым оценщиком, проверяются Фондом на предмет соответствия результатов

¹ При наличии в уставном (складочном) капитале общества доли в размере 25% и более, принадлежащей обществу (нераспределенной доли), предоставляется поручительство лица, соответствующего требованиям настоящих Правил.

оценки объективной рыночной стоимости имущества, предлагаемого в качестве залогового обеспечения.

Результаты проведенной проверки отчёта независимого оценщика Фонд отражает в составе пакета документов для рассмотрения заявления комитетом по займам.

Затраты по оценке предлагаемого в залог имущества несет заявитель.

Во всех случаях (в том числе в случае отказа Фонда в выдаче займа) Фонд не осуществляет компенсацию затрат заявителю по оценке предлагаемого в залог имущества.

5.18. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования.

Коэффициенты залогового дисконтирования:

- для объектов недвижимости - не более 0,7;

- для транспортных средств отечественного производства, год выпуска которых: не превышает 3 года – не более 0,6; превышает 3 года – не более 0,5;

- для транспортных средств импортного производства, год выпуска которых: не превышает 3 года - не более 0,7; не превышает 5 лет – не более 0,6; превышает 5 лет – не более 0,5;

- для оборудования и иного имущества, год выпуска которых: не превышает 2 года – не более 0,6; превышает 2 года – не более 0,5.

С учетом низкой ликвидности узкоспециализированного, специфического, нестандартного оборудования при определении залоговой стоимости указанного имущества применяется коэффициент дисконтирования не более 0,4.

5.19. В течение срока пользования займом представителями Фонда контролируется целевое использование средств, предоставленных по договору займа, состояние заложенного имущества и осуществляется мониторинг заложенного имущества с целью своевременного выявления фактов либо предпосылок снижения количественных и качественных параметров залогового имущества, либо иных нарушений условий договора о залоге для формирования комплекса мероприятий по защите интересов Фонда относительно залогового обеспечения займа. Заемщик и залогодатель обязуются обеспечить возможность осуществления Фондом мониторинга заложенного имущества.

6. Порядок принятия решения по результатам рассмотрения заявления на предоставление займа

6.1. По результатам рассмотрения заявления на предоставление займа решение принимается комитетом по займам

6.2. Комитетом по займам принимаются следующие решения:

6.2.1. О предоставлении займа.

В решении о предоставлении займа указывается наименование / ФИО ИП, условия предоставления займа: размер, срок, процентная ставка за пользование займом, график уплаты платежей, цель, обеспечение займа, отлагательные условия (при наличии).

6.2.2. Об отказе в предоставлении займа.

В решении об отказе в предоставлении займа, указывается наименование / ФИО ИП, основания отказа.

6.2.3. Об изменении условий займа².

В решении об изменении условий займа, указывается наименование / ФИО ИП, реквизиты договора займа (поручительства, залога), изменяемые условия.

6.3. Комитет по займам вправе:

² Не применяется при смене залогодателя, если предмет залога остается прежним. В этом случае решение комитета по займам не требуется.

6.3.1. Принять решение о внесении изменений в ранее принятые решения в случае изменения обстоятельств, в соответствии с которыми решения были приняты (изменение целевого использования займа, в том числе сроков целевого использования, обеспечение займа, предоставление / непредоставление дополнительных документов, выявление дополнительной информации сотрудниками, подразделениями Фонда).

6.3.2. Отложить принятие решения в случае недостаточности сведений, документов, материалов, подготовленных сотрудниками, подразделениями Фонда до получения дополнительных сведений, документов, материалов.

6.4. Критериями для определения размера и срока займа является платежеспособность заявителя, то есть способность заявителей производить выплаты по займу за счет выручки/прибыли в планируемые сроки возврата займа и сроки уплаты процентов за пользование займом, а также достаточность залогового обеспечения.

Совокупный объем выручки/прибыли заявителя должен быть достаточен для качественного обслуживания и погашения имеющихся кредитов и займов (включая личные обязательства индивидуального предпринимателя), а также вновь испрашиваемого займа. При этом после совокупности всех выплат, финансовая деятельность заявителя должна иметь положительный результат.

Срок займа устанавливается в зависимости от финансового состояния заявителя, рентабельности бизнеса.

Возможно предоставление отсрочки первого платежа по основному долгу до 6 месяцев, что должно быть отражено в графике возврата займа (основного долга). В период отсрочки уплаты основного долга ежемесячно уплачиваются проценты, начисленные на остаток задолженности по займу. После завершения отсрочки погашение задолженности производится ежемесячно дифференцированными платежами.

Сроки возврата суммы займа и уплаты процентов за пользование займом могут быть изменены по заявлению заемщика в случае досрочного погашения заемщиком займа (полностью или частично), заключения мирового соглашения на стадии взыскания просроченной задолженности в судебном порядке или исполнения судебного акта либо по другим основаниям, установленным в настоящих Правилах, иных локальных нормативных актах Фонда или действующем законодательстве.

6.5. В решении о предоставлении займа/об изменении условий займа могут содержаться отлагательные условия, при выполнении которых заем может быть предоставлен:

- дополнительное обеспечение займа (при наличии опасных рисков неисполнения обязательств по возврату займа, заявитель осуществляет деятельность менее 2 (двух) лет, предоставлен неликвидный залог, высокая долговая нагрузка, наличие группы связанных компаний);

- страхование залога (при наличии рисков утраты и (или) повреждения имущества – деревянные строения, здания);

- погашение (частичное погашение) действующих займов Фонда (при превышении максимального размера займа в случае принятия решения о предоставлении займа).

6.6. Специалист Фонда информирует заявителя о принятом решении, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении займа, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня принятия решения.

Способы информирования:

- электронная почта;

- личный кабинет заявителя на ЦП МСП (может использоваться при поступлении заявления на предоставление займа в электронном виде через ЦП МСП).

6.7. Решение о предоставлении займа действует в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня его принятия.

6.8. При недостаточности целевых денежных средств Фонда, предназначенных для предоставления займов (с учетом плановых погашений действующих займов), решение о

предоставлении займа продлевается на 30 (тридцати) рабочих дней. Вопрос о продлении решений о предоставлении займа выносится на рассмотрение комитета по займам.

При продлении срока действия решения о предоставлении займа специалист Фонда информирует заявителя о принятом решении в порядке, предусмотренном п. 6.6 настоящих Правил.

7. Порядок заключения договора займа/ договора поручительства/ договора залога

7.1. Фонд и заявитель, уведомленный о принятом решении о предоставлении займа, в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня принятия комитетом по займам решения о предоставлении займа заключают договор займа. В случае уклонения заявителя от заключения договора займа, а также уклонения поручителей и/или залогодателей от заключения договоров поручительства, залога заем не предоставляется, что не лишает заявителя права на повторное обращение в Фонд с заявлением о предоставлении займа.

Получатель финансовой услуги (заявитель) вправе ознакомиться с договором займа и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.

7.2. Заем предоставляется после:

подписания заемщиком договора займа со всеми приложениями к нему;

подписания поручителями / залогодателями договоров, обеспечивающих исполнения обязательств заемщика по договору займа (договор поручительства/залога);

выполнения заемщиком условий выдачи займа, установленных настоящими Правилами и договором займа.

7.3. Со стороны Фонда договоры, соглашения и приложения к ним подписываются директором Фонда или лицом его замещающим, заверяются печатью Фонда.

7.4. Со стороны заемщика/поручителя/залогодателя – юридического лица, договоры, соглашения и приложения к ним подписываются лицами, имеющими права без доверенности действовать от имени юридического лица, сведения о которых внесены в ЕГРЮЛ, а также лицами, уполномоченными на подписание указанных документов, действующих на основании доверенности, и заверяются печатью заемщика/поручителя/залогодателя (при ее наличии).

Со стороны заемщика/поручителя/залогодателя – физического лица и индивидуального предпринимателя договоры, соглашения и приложения к ним подписываются заемщиком/поручителем/залогодателем лично и заверяются печатью (при ее наличии).

Все договоры подписываются только в присутствии сотрудника Фонда

7.5. Договоры займа, поручительства, залога составляется в двух экземплярах:

первый экземпляр находится в Фонде;

второй экземпляр передается стороне договора.

Поручители и залогодатели в обязательном порядке должны быть ознакомлены с договором займа и со всеми приложениями к нему.

В договорах поручительства, залога указываются условия предоставления займа и график возврата займа (основного долга).

7.6. После подписания сторонами всех договоров, указанных в пункте 7.2 настоящих Правил, и выполнения условий предоставления займа, установленных договором займа, заем предоставляется заемщику, путем безналичного перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации (рубль) на его расчетный счет.

7.7. Дополнительные соглашения к договору займа, поручительства, залога заключаются в той же форме, что и основной договор.

7.8. Договор займа заключается при наличии целевых денежных средств Фонда, предназначенных для предоставления займов. В случае, если целевых денежных средств, которыми располагает Фонд, с учетом плановых погашений займов в текущем календарном месяце, недостаточно, то Фонд вправе временно приостановить выдачу займов. В этом случае заявителю сообщается о принятии Фондом решения о

приостановлении выдачи займов с указанием ориентировочного срока предоставления займа. Выдача займов возобновляется Фондом при поступлении денежных средств достаточных для выдачи займа заявителю, о чем заявитель уведомляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента принятия Фондом решения о возобновлении выдачи займов.

7.9. При наличии на расчетном счете Фонда целевых денежных средств, предназначенных для предоставления займов, выдача займов производится ежедневно по рабочим дням с учетом количества и суммы заявлений, по которым приняты решения о предоставлении займа, подписаны договоры и надлежащим образом оформлены иные документы в соответствии с настоящими Правилами, а также заявителем выполнены условия предоставления займа, установленные договором займа.

8. Осуществление контроля за исполнением договора займа

8.1. Контроль за целевым использованием заемщиком заемных средств в соответствии с договором займа осуществляется Фондом после перечисления заемных средств на расчетный счет заемщика до полного возврата суммы займа.

В целях осуществления Фондом полномочий по осуществлению контроля за целевым использованием заемщиком заемных средств заемщик обязан в сроки, установленные договором займа, предоставлять в Фонд отчет о целевом использовании займа с приложением документов, подтверждающих целевое использование займа.

Фондом проводятся проверки целевого использования займа.

В случаях нецелевого использования займа (части займа), необеспечения возможности осуществления Фондом контроля за целевым использованием займа, Фонд вправе потребовать досрочного возврата всей суммы займа (части займа) и уплаты причитающихся процентов за пользование заемными средствами.

8.2. Контроль за поступлением от заемщика ежемесячных платежей и процентов за пользование займом в соответствии с условиями договора займа осуществляется Фондом ежемесячно.

8.3. После предоставления займа, Фонд осуществляет следующие виды мониторинга состояния заемщика:

- ежеквартальный плановый;
- внеплановый по инициативе Фонда.

В ходе проведения мониторинга Фонд осуществляет в удобной для себя форме проверку фактического обеспечения договора займа.

В случае выявления проблем в ходе ведения заемщиком предпринимательской деятельности, которые потенциально могут отрицательно отразиться на его платежеспособности, Фонд формирует соответствующее резюме (включающее комментарии относительно причин и предложения в части возможных путей решения проблемы) и вступает в переговоры с заемщиком с целью решения выявленных проблем.

Внеплановый мониторинг проводится Фондом в случае возникновения факта нарушения платежной дисциплины со стороны заемщика после обнаружения такого факта.

В каждом конкретном случае Фонд вправе самостоятельно выбрать способ внепланового мониторинга в соответствующей ситуации.

В случае обнаружения в ходе внепланового мониторинга хотя бы одного из ниже перечисленных фактов:

частичное или полное отсутствие залогового имущества (при этом залогодатель не может назвать причины отсутствия залогового имущества, либо Фонд не считает объяснения залогодателя убедительными);

наличие признаков прекращения/приостановления ведения заемщиком предпринимательской деятельности (местонахождение заемщика неизвестно, помещение закрыто/опечатано, товарные запасы и/или оборудование отсутствуют и т.д.), Фонд:

1) составляет резюме, включающее в себя:
комментарии относительно причин возникновения просрочки, состояния залога;
предложения в части возможных путей решения проблемы (досрочный возврат суммы займа, расторжение договора займа, обращение взыскания на заложенное имущество и т.д.);

2) принимает предусмотренные законодательством меры к разрешению сложившейся ситуации.

Заемщик обязуется обеспечить возможность осуществления Фондом мониторинга целевого использования средств, предоставленных по договору займа, финансового состояния и платежеспособности заемщика.

9. Исполнение договора займа

9.1. Договор займа считается исполненным заемщиком после погашения основного долга по договору займа, начисленных процентов за пользование заемными средствами, иных платежей и штрафных санкций (при их наличии).

9.2. При полном погашении суммы заемных средств, уплаты процентов за пользование заемными средствами и иных платежей, предусмотренных договором займа, на основании данных бухгалтерского учета составляется акт сверки взаимных расчетов.

9.3. Акт сверки взаимных расчетов составляется в двух экземплярах и подписывается обеими сторонами (заемщиком и Фондом).

9.4. Возврат займа (основного долга) и уплата процентов за пользование займом осуществляется Заемщиком в валюте займа путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.

Датой исполнения обязательств заемщика по возврату займа и оплате процентов за пользование займом, иных платежей и штрафных санкций (при их начислении) является дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда.

9.5. Досрочный возврат займа по инициативе заемщика.

9.5.1. Заемщик вправе вернуть сумму займа досрочно (полностью или частично) с уплатой процентов, рассчитанных на день погашения займа (полностью или частично).

Заемщик, намеревающийся досрочно вернуть сумму займа (полностью или частично), должен направить в Фонд соответствующее уведомление (заявление) о досрочном погашении займа в сроки, установленные в договоре займа. В заявлении Заемщика должна содержаться дата досрочного погашения и сумма денежных средств, которую Заемщик планирует внести в указанную дату.

При досрочном возврате суммы займа Фонд производит перерасчет процентов за пользование суммой займа.

При досрочном возврате суммы займа (полностью или частично) дополнительное соглашение к договору займа не заключается. Уточненный график платежей (в случае наличия в Фонде уведомления (заявления) о досрочном погашении займа Заемщика) направляется Заемщику способами, предусмотренными договором займа.

9.5.2. В случае, если произведенный Заемщиком платеж превышает сумму, указанную в графике платежей, и отсутствует уведомление (заявление) заемщика о досрочном погашении займа, поступившие денежные средства засчитываются Фондом в счет следующего платежа заемщика без изменения порядка платежей и без перерасчета размера процентов.

9.5.3. В случае полного погашения суммы займа заемщик обязан погасить начисленные проценты в день окончательного погашения займа.

9.6. Порядок и условия предоставления займа, порядок возврата займа, порядок начисления и уплаты процентов, права и обязанности сторон, основания досрочного возврата займа, по инициативе Фонда, обеспечение займа, ответственность сторон, порядок разрешения споров и прочие условия устанавливаются в договоре займа.

9.7. Если дата платежа приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то датой платежа считается ближайший следующий за ним рабочий день.

9.8. Фонд обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (заявителя, поручителя) в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг (заявителем) договорам займа.

10. Специальные заемные продукты

Правом на получение займов по специальным заемным продуктам обладают субъекты малого и среднего предпринимательства, отвечающие общим требованиям, предъявляемым Фондом к заявителям в соответствии с разделами 2 и 5 настоящих Правил, которые предоставили полный пакет документов в соответствии с перечнями и формами, указанными в приложениях №3,4 настоящих Правил, а также, соответствующие требованиям, установленным в настоящем разделе Правил.

10.1. Микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства, реализующим приоритетные проекты.

10.1.1. Приоритетные проекты, реализуемые субъектами малого и среднего предпринимательства, удовлетворяют одному или нескольким условиям:

а) субъект малого и среднего предпринимательства на дату заключения договора займа осуществляет один из следующих видов деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности:

обрабатывающие производства (в рамках раздела С «Обрабатывающие производства» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (в рамках раздела I «Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

деятельность в области информации и связи (в рамках раздела J «Деятельность в области информации и связи» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

деятельность профессиональная, научная и техническая (в рамках раздела M «Деятельность профессиональная, научная и техническая» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

деятельность в сфере туризма (в рамках класса 79 раздела N «Деятельность административная и сопутствующие услуги» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности).

б) субъект малого и среднего предпринимательства является вновь зарегистрированным и действующим менее 2 (двух) лет на дату заключения договора займа;

в) субъект малого и среднего предпринимательства на дату заключения договора займа является субъектом креативной индустрии в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2024 г. № 330-ФЗ «О развитии креативных (творческих) индустрий в Российской Федерации»;

г) субъект малого и среднего предпринимательства на дату заключения договора займа осуществляет экспортную деятельность;

д) субъект малого и среднего предпринимательства на дату заключения договора займа реализует иные приоритетные проекты, определенные Президиумом Фонда, из числа приоритетных проектов, утвержденных нормативным правовым актом Правительства Кировской области.

10.1.2. Процентные ставки для указанной категории заемщиков установлены в п.2 приложения № 1 настоящих Правил.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящие Правила утверждаются решением Президиума Фонда.

11.2. Все изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся на основании решения Президиума Фонда.

Приложение № 1 к Правилам предоставления займов Белохолуницким фондом поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания «Бизнес-Партнер»

Процентные ставки по займам

Базовые процентные ставки

Наименование продукта	При наличии залогового обеспечения	При отсутствии залогового обеспечения
1. Стандарт (СМСП, не имеющие права на специальные процентные ставки)	16 %	18 %

Специальные процентные ставки

Наименование продукта	При наличии залогового обеспечения	При отсутствии залогового обеспечения
2. Субъектам малого и среднего предпринимательства, реализующим приоритетные проекты, указанные п. 10.1.1 настоящих Правил	11,6%	15,4%

Приложение № 2 к Правилам предоставления займов Белохолуницким фондом поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания «Бизнес-Партнер»

1	Единовременная плата, взимаемая при изменении условий договора займа, залога по инициативе Заемщика (за исключением случая полного досрочного возврата займа)	1 000 руб. (за одно дополнительное соглашение), без учета НДС
2	Единовременная плата, взимаемая при изменении условий договора залога по инициативе Заемщика.	2 000 руб. (за одно дополнительное соглашение), без учета НДС
3	Единовременная плата, взимаемая за оказание услуг по осмотру и определению стоимости недвижимого имущества принимаемого в залог по договору займа на сумму до 1 000 000 рублей включительно.	0,3% от суммы займа, без учета НДС
4	За предоставление справок	300 руб., без учета НДС

**Перечень документов, необходимых для получения микрозайма
(для индивидуальных предпринимателей)**

1. Заявление-анкета заемщика (по форме Фонда).
2. Согласие на обработку персональных данных (по форме Фонда).
3. Копия паспорта заемщика (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства, 14-17).
4. Справки об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев, об отсутствии претензий к счету, о ссудной задолженности, выданные не ранее 30 календарных дней до даты обращения в Фонд (при наличии действующего расчетного счета к моменту обращения).
5. Справка налогового органа об открытых банковских счетах Заемщика (об отсутствии открытых расчетных счетов), выданная не ранее 30 календарных дней до даты обращения в Фонд.
6. Справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента либо справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов¹, выданные не ранее 30 календарных дней до даты обращения в Фонд².
7. Финансовая отчетность предпринимателя в зависимости от системы налогообложения (за исключением заявителей участников обучающих программ, для которых сроки сдачи налоговой отчетности на дату предоставления заявления на получение займа, не наступили):
 - ПАТЕНТ: копия патента за последние 6 кварталов, а также копии книги учета доходов и расходов предпринимателя за последние 6 кварталов; управленческая отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) за последние 6 кварталов (по форме Фонда);
 - УСН: копия декларации по УСН за последний отчетный период (год); копия книги доходов и расходов предпринимателя за последние 6 кварталов; управленческая отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) за последние 6 кварталов (по форме Фонда);
 - ОСН: копия декларации 3-НДФЛ за последний отчетный период (год), книга продаж за последние 6 кварталов; управленческая отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) за последние 6 кварталов (по форме Фонда).
 - ЕСХН: копия декларации по ЕСХН за последний отчетный период (год); копия книги доходов и расходов предпринимателя за последние 6 кварталов; управленческая отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) за последние 6 кварталов (по форме Фонда);
 - НПД: справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по форме КНД 1122036 за последние 12 месяцев; управленческая отчетность

¹ Справка предоставляется заявителем, если в справке содержится значение «не имеет» неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

² Заявитель предоставляет обновленную справку в случае, если справка выдана заявителю ранее 30 календарных дней до даты заключения договора займа.

(бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) за последние 6 кварталов (по форме Фонда).

Вся финансовая отчетность, подлежащая сдаче в органы ИФНС, принимается с отметкой налоговой либо с приложением протокола входного контроля (если отчетность сдается в электронном виде).

8. Копии хозяйственных договоров, и других документов, подтверждающих деятельность предпринимателя (договоры с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, договоры аренды или правоустанавливающие документы на объекты недвижимости, на площадях которых осуществляется предпринимательская деятельность).

9. Копия лицензии на право занятия определенными видами деятельности и/или выписка из реестра о наличии лицензии (если деятельность подлежит лицензированию), копии патентов и разрешений (при наличии), копии документов, подтверждающих членство в СРО (при необходимости).

10. Копии документов по имуществу, предлагаемому в залог:

- для оборудования: документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи или поставки, акты приема-передачи, платежные документы (платежные поручения, расписки) или квитанции к приходным ордерам (при приобретении за наличный расчет), счета-фактуры, товарно-транспортные накладные и т.п.), при необходимости – технические паспорта, инструкции по эксплуатации, гарантийные талоны, карточки учета основных средств (при их наличии) и т.п. Разрешительная документация (освидетельствование, разрешение, допуск, тех. контроль и др.) надзорных органов (Ростехнадзор, Гостехнадзор и др.) на эксплуатацию оборудования, если требование предусмотрено законодательством. Документы, определяющие на каком основании оборудование находится по указанному адресу (местонахождение) (свидетельство о праве собственности, выписка из ЕГРН, договор аренды и др.);

- для транспорта и самоходной техники: документы, подтверждающие право собственности (паспорт транспортного средства / самоходной машины (ПТС / ПСМ) или выписку из электронного ПТС, свидетельство о регистрации транспортного средства / самоходной машины, при необходимости – договор купли-продажи, акты приема-передачи, платежные документы (платежные поручения, расписки) или квитанции к приходным ордерам (при приобретении за наличный расчет), счета-фактуры, товарно-транспортные накладные и т.п.), полис ОСАГО (при наличии – если законом предусмотрена обязанность по страхованию гражданской ответственности), полис КАСКО (при наличии). В случае установки на автотранспортном средстве или самоходной машине (шасси) дополнительного оборудования (автокран, автоподъемник, буровая машина и др.) необходимо запросить правоустанавливающую и техническую документацию (паспорт, свидетельство, руководство по технической эксплуатации и др.);

- для объектов недвижимости: документы, подтверждающие право собственности (свидетельство о государственной регистрации права собственности (при наличии), выписка (справка) из ЕГРН, полученная не ранее чем за 14 календарных дней до даты обращения в Фонд, при необходимости – договор купли-продажи, акты приема-передачи, платежные документы (платежные поручения, расписки) или квитанции к приходным ордерам (при приобретении за наличный расчет) и т.п., технический план (паспорт), кадастровый паспорт (при необходимости), правоустанавливающие документы на земельный участок, на котором расположено здание (свидетельство о праве собственности (при наличии), выписка (справка) из ЕГРН, полученная не ранее чем за 14 календарных дней до даты обращения в Фонд/ договор аренды земельного участка), договоры на предоставление коммунальных услуг (водоснабжение, теплоснабжение, электроснабжение, газоснабжение) (при необходимости), техническая документация на подключенные коммуникации (электричество, газ, водопровод, канализация, др.) (при необходимости).

11. Копия отчета по форме ЕФС-1, копия расчета по страховым взносам (при наличии наемных работников) на последнюю отчетную дату с отметкой о приеме соответствующего

органа либо письмо об отсутствии наемных работников (за исключением заявителей участников обучающих программ).

12. Копии действующих договоров займа, лизинга, факторинга, кредитных договоров с приложением графиков погашения и договоров залога.

13. При цели займа: приобретение основных средств – основной или предварительный договор с продавцом, поставщиком (возможно предоставление заявителем после принятия Фондом решения о предоставлении займа, но до заключения договора займа).

Предоставленные копии документов должны быть в обязательном порядке заверены подписью руководителя и печатью (при наличии печати).

По поручителям / залогодателям физическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя / залогодателя – физического лица (анкета залогодателя не требуется, если залог предоставляется заемщиком).

2. Согласие на обработку персональных данных (по форме Фонда).

3. Копию паспорта (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства, 14-17).

4. Справку 2-НДФЛ / справку о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по форме КНД 1122036 / справку из ПФР о выплаченной пенсии и других выплатах за последние 6 месяцев (представляется только поручителями).

5. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения (согласно п. 7 Приложения № 3) за последние 2 отчетных квартала (представляется только поручителями индивидуальными предпринимателями).

6. Копия нотариального согласия супруги залогодателя на залог недвижимого имущества, приобретенного в период брака (кроме дарения, наследства) (возможно предоставление заявителем после принятия Фондом решения о предоставлении займа, но до заключения договора займа).

По поручителям / залогодателям юридическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя / залогодателя – юридического лица (анкета залогодателя не требуется, если залог предоставляется заемщиком).

2. Согласие на обработку персональных данных руководителя(ей) (по форме Фонда).

3. Копию устава в действующей редакции.

4. Копию протокола / решения уполномоченного органа управления юридического лица, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа³ и копия договора с управляющим ИП/управляющей организацией (в случае передачи полномочий ЕИО).

5. Копию протокола / решения уполномоченного органа управления юридического лица о согласии на совершение (одобрение) сделки (предоставляется, если соответствующее требование установлено действующим законодательством или уставом юридического лица. Указанные документы могут быть предоставлены заявителем после принятия решения о предоставлении займа, но до заключения договора займа)⁴.

6. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения (согласно п. 11 Приложения № 4) за последние 2 отчетных квартала (представляется только поручителями).

³ В случае, если в соответствии с учредительными документами и законодательством требуется нотариальное удостоверение протокола / решения, нотариально удостоверенные протокол/решение могут быть предоставлены после принятия решения о предоставлении займа, но до заключения договора займа.

⁴ В случае, если в соответствии с уставом или законодательством требуется нотариальное удостоверение протокола / решения, нотариально удостоверенные протокол/решение могут быть предоставлены после принятия решения о предоставлении займа, но до заключения договора займа.

По аффилированным юридическим лицам (при доле участия заявителя в аффилированном юридическом лице 50 % и более) необходимо предоставить:

1. Согласие на предоставление и получение информации в бюро кредитных историй.
2. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения (согласно п. 11 Приложения № 4) за последние 2 отчетных квартала (по запросу Фонда).

**Перечень документов, необходимых для получения микрозайма
(для юридических лиц)**

1. Заявление – анкета заемщика (по форме Фонда).
2. Согласие на обработку персональных данных руководителя(ей) (по форме Фонда).
3. Копия устава в действующей редакции.
4. Копия паспорта руководителя(ей) (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства) (лица, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица).
5. Копия протокола / решения уполномоченного органа управления юридического лица, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа¹ и копия договора с управляющим ИП/управляющей организацией (в случае передачи полномочий ЕИО).
6. Копия протокола / решения уполномоченного органа управления юридического лица о согласии на совершение (одобрение) сделки *(предоставляется, если соответствующее требование установлено действующим законодательством или уставом юридического лица. Указанные документы могут быть предоставлены заявителем после принятия Фондом решения о предоставлении займа, но до заключения договора займа)*¹.
7. Справки об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев, об отсутствии претензий к счету, о ссудной задолженности, выданные не ранее 30 календарных дней до даты обращения в Фонд (при наличии действующего расчетного счета к моменту обращения).
8. Справка налогового органа об открытых банковских счетах Заемщика (об отсутствии открытых расчетных счетов), выданная не ранее 30 календарных дней до даты обращения в Фонд.
9. Справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента либо справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов², выданные не ранее 30 календарных дней до даты обращения в Фонд³.
10. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату предоставления заявления (заверенные подписью уполномоченного лица и печатью оборотно-сальдовые ведомости по счетам 60,62,76).
11. Финансовая отчетность юридического лица в зависимости от системы налогообложения (за исключением заявителей участников обучающих программ, для которых сроки сдачи налоговой отчетности на дату предоставления заявления на получение займа, не наступили):

¹ В случае, если в соответствии с уставом или законодательством требуется нотариальное удостоверение протокола / решения, нотариально удостоверенные протокол/решение могут быть предоставлены после принятия решения о предоставлении займа, но до заключения договора займа.

² Справка предоставляется заявителем, если в справке содержится значение «не имеет» неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

³ Заявитель предоставляет обновленную справку в случае, если справка получена выдана заявителю ранее 30 календарных дней до даты заключения договора займа.

- ОСН: копии бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о финансовых результатах (форма №2) за последние 6 кварталов (в случае отсутствия отчетности предоставляется по форме Фонда), а также копии деклараций по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость за последние 6 отчетных периодов (кварталов);

- УСН: копия декларации по УСН за последний отчетный период (год); копия книги доходов и расходов за последние 6 кварталов; копии бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о финансовых результатах (форма №2) за последние 6 кварталов (в случае отсутствия отчетности предоставляется по форме Фонда);

- ЕСХН: копия декларации по ЕСХН за последний отчетный период (год); копия книги доходов и расходов за последние 6 кварталов; копии бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о финансовых результатах (форма №2) за последние 6 кварталов (в случае отсутствия отчетности предоставляется по форме Фонда).

Вся финансовая отчетность принимается с отметкой налоговой либо с приложением протокола входного контроля (если отчетность сдается в электронном виде).

12. Общая оборотно-сальдовая ведомость по всем счетам/субсчетам, оборотно-сальдовые ведомости по счетам 01,02,58,60,62,66,67,71,76 за последние 6 месяцев (по запросу Фонда).

13. Анализ счетов 20,26,50,51,90,99 за последние 12 месяцев (по запросу Фонда).

14. Копии хозяйственных договоров, и других документов, подтверждающих деятельность юридического лица (договоры с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, договоры аренды или правоустанавливающие документы на объекты недвижимости, на площадях которых осуществляется предпринимательская деятельность).

15. Копия лицензии на право занятия определенными видами деятельности и/или выписка из реестра о наличии лицензии (если деятельность подлежит лицензированию), копии патентов и разрешений (при наличии), копии документов, подтверждающих членство в СРО (при необходимости).

16. Копия отчета по форме ЕФС-1, копия расчета по страховым взносам (при наличии наемных работников) на последнюю отчетную дату с отметкой о приеме соответствующего органа либо письмо об отсутствии наемных работников (за исключением заявителей участников обучающих программ).

17. Копии документов по имуществу, предлагаемому в залог:

- для оборудования: документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи или поставки, акты приема-передачи, платежные документы (платежные поручения, расписки) или квитанции к приходным ордерам (при приобретении за наличный расчет), счета-фактуры, товарно-транспортные накладные и т.п.), при необходимости – технические паспорта, инструкции по эксплуатации, гарантийные талоны, карточки учета основных средств (при их наличии) и т.п. Разрешительная документация (освидетельствование, разрешение, допуск, тех. контроль и др.) надзорных органов (Ростехнадзор, Гостехнадзор и др.) на эксплуатацию оборудования, если требование предусмотрено законодательством. Документы, определяющие на каком основании оборудование находится по указанному адресу (местонахождение) (свидетельство о праве собственности, выписка из ЕГРН, договор аренды и др.);

- для транспорта и самоходной техники: документы, подтверждающие право собственности (паспорт транспортного средства / самоходной машины (ПТС / ПСМ) или выписку из электронного ПТС, свидетельство о регистрации транспортного средства / самоходной машины, при необходимости – договор купли-продажи, акты приема-передачи, платежные документы (платежные поручения, расписки) или квитанции к приходным ордерам (при приобретении за наличный расчет), счета-фактуры, товарно-транспортные накладные и т.п.), полис ОСАГО (при наличии – если законом предусмотрена обязанность по страхованию гражданской ответственности), полис КАСКО (при наличии). В случае установки на автотранспортном средстве или самоходной машине (шасси) дополнительного оборудования (автокран, автоподъемник, буровая машина и др.) необходимо запросить правоустанавливающую и техническую документацию (паспорт, свидетельство, руководство по технической эксплуатации и др.);

- для объектов недвижимости: документы, подтверждающие право собственности (свидетельство о государственной регистрации права собственности (при наличии), выписка (справка) из ЕГРН, полученная не ранее чем за 14 календарных дней до даты обращения в Фонд, при необходимости – договор купли-продажи, акты приема-передачи, платежные документы (платежные поручения, расписки) или квитанции к приходным ордерам (при приобретении за наличный расчет) и т.п., технический план (паспорт), кадастровый паспорт (при необходимости), правоустанавливающие документы на земельный участок, на котором расположено здание (свидетельство о праве собственности (при наличии), выписка (справка) из ЕГРН, полученная не ранее чем за 14 календарных дней до даты обращения в Фонд/ договор аренды земельного участка), договоры на предоставление коммунальных услуг (водоснабжение, теплоснабжение, электроснабжение, газоснабжение) (при необходимости), техническая документация на подключенные коммуникации (электричество, газ, водопровод, канализация, др.) (при необходимости).

18. Копии действующих договоров займа, лизинга, факторинга, кредитных договоров с приложением графиков погашения и договоров залога.

19. При цели займа: приобретение основных средств – основной или предварительный договор с продавцом, поставщиком (*возможно предоставление заявителем после принятия Фондом решения о предоставлении займа, но до заключения договора займа*).

Предоставленные копии документов должны быть в обязательном порядке заверены подписью руководителя и печатью (при наличии печати).

По поручителям / залогодателям физическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя / залогодателя – физического лица (*анкета залогодателя не требуется, если залог предоставляется заемщиком*).

2. Согласие на обработку персональных данных (по форме Фонда).

3. Копию паспорта (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства, 14-17).

4. Справку 2-НДФЛ / справку о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по форме КНД 1122036 / справку из ПФР о выплаченной пенсии и других выплатах за последние 6 месяцев (*представляется только поручителями*).

5. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения (согласно п. 7 Приложения № 3) за последние 2 отчетных квартала (*представляется только поручителями индивидуальными предпринимателями*).

6. Копия нотариального согласия супруги залогодателя на залог недвижимого имущества, приобретенного в период брака (кроме дарения, наследства) (*возможно предоставление заявителем после принятия Фондом решения о предоставлении займа, но до заключения договора займа*).

По поручителям / залогодателям юридическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя / залогодателя – юридического лица (*анкета залогодателя не требуется, если залог предоставляется заемщиком*).

2. Согласие на обработку персональных данных руководителя(ей) (по форме Фонда).

3. Копию устава в действующей редакции.

4. Копию протокола / решения уполномоченного органа управления юридического лица, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа⁴ и копия договора с управляющим ИП/управляющей организацией (в случае передачи полномочий ЕИО).

5. Копию протокола / решения уполномоченного органа управления юридического лица о согласии на совершение (одобрение) сделки (*предоставляется, если соответствующее требование установлено действующим законодательством или уставом юридического лица*).

⁴ В случае, если в соответствии с уставом или законодательством требуется нотариальное удостоверение протокола / решения, нотариально удостоверенные протокол/решение могут быть предоставлены после принятия решения о предоставлении займа, но до заключения договора займа.

Указанные документы могут быть предоставлены заявителем после принятия Фондом решения о предоставлении займа, но до заключения договора займа)

6. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения (согласно п. 11 Приложения № 4) за последние 2 отчетных квартала *(представляется только поручителями)*.

По аффилированным юридическим лицам (при доле участников-поручителей или заявителя в аффилированном юридическом лице 50 % и более) необходимо предоставить:

1. Согласие на предоставление и получение информации в бюро кредитных историй.
2. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения (согласно п. 7 Приложения № 3 и п. 11 Приложения № 4) за последние 2 отчетных квартала (по запросу)

