

УТВЕРЖДЕНЫ:

решением Президиума Белохолуницкого фонда поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания «Бизнес-Партнер»
(Протокол № 10 от «02» декабря 2024 г.)

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов Белохолуницким фондом
поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания
«Бизнес-Партнер»

1. Общие положения

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

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 о выдаче микрозайма, 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 стенах.

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, Заемодавец–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 о предоставлении микрозаймов за счет средств

Фонда, рассматривать вопросы изменения условий заключенных договоров займа/договоров залога, а также принимать решения об отказе в предоставлении займа в случае несоответствия заемщика требованиям настоящих Правил;

Субъекты малого и среднего предпринимательства – 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;

Заявитель – юридическое лицо (уполномоченный представитель юридического лица) или индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", подавшее в Фонд заявление на предоставление займа и намеревающийся заключить договор займа с Фондом;

Заемщик – физическое лицо, внесенное налоговым органом на территории Белохолуницкого района Кировской области в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (далее - ЕГРИП) и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица на территории Белохолуницкого района Кировской области или физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", а также юридическое лицо, внесенное налоговым органом на территории Белохолуницкого района Кировской области в Единый государственный реестр юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ), осуществляющее деятельность на территории Белохолуницкого района Кировской области, являющееся субъектом малого или среднего предпринимательства, соответствующее требованиям, установленным настоящими Правилами, заключивший 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, 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 учредителями юридического лица:

наличие постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 3 месяцев;

наличие регистрации на территории Кировской области;

минимальный возраст составляет 18 лет;

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

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

регистрация в налоговом органе на территории Кировской области;

минимальный возраст составляет 18 лет;

3) для юридического лица:

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

регистрация в налоговом органе на территории Кировской области;

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

Заявка – анкета (далее – заявление) – заявление на предоставление займа, полученное Фондом от субъекта малого и среднего предпринимательства или от физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", оформленное в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами;

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 по договору займа и прочим договорам, 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 — гарантия субъекта (поручителя) перед Фондом за то, что заемщик (порученный) исполнит свое обязательство перед Фондом;

График возврата суммы займа и уплаты процентов—обязательное приложение к договору займа, определяющее сроки возврата суммы займа и размер процентов, установленные договором займа.

2. Общие условия предоставления займов

2.1. Займы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход":

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.

2.1.4. имеющим положительную кредитную историю, а именно:

- не имеющим просроченной задолженности (количество дней просрочки за период действия одного договора превышает 30 дней подряд и сумму 1000 руб. за последние 3 (три) года от даты подачи заявления) по договорам займа, заключенным с Фондом;

Отсутствие кредитной истории допускается;

2.1.5. не имеющим неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, неустоек, штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации;

2.1.6. предоставившим (самостоятельно или привлекая третьих лиц) в соответствии с условиями выдачи займов, выдаваемых Фондом, обеспечение (поручительство и/или

залог) своевременного и полного исполнения обязательств по договору займа в соответствии с разделом 5 настоящих Правил;

2.1.7. Дополнительные требования для заемщиков, являющихся сельскохозяйственными кооперативами:

2.1.7.1. Соответствуют требованиям, установленным Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

2.1.7.2. Устав сельскохозяйственного кооператива должен соответствовать требованиям, предъявляемым к нему ст. 11 Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

2.1.7.3. Являются членом ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов;

2.1.7.4. Являются членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей сельскохозяйственные кооперативы;

2.1.8. предоставившим полный пакет документов в соответствии с перечнями и формами, указанными в приложениях № № 3, 4, 5, 6 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 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. Требования по заработной плате не предъявляются к следующим категориям заявителей:

физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимися сельскохозяйственными кооперативами;

субъектам малого и среднего предпринимательства, не имеющим наемных работников;

2.4. 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, установленных пунктом 6.2. настоящих Правил.

2.5. 2.5. Минимальный срок займа составляет 1 (один) месяц. Максимальный срок предоставления займа составляет:

3 (три) года субъектам малого и среднего предпринимательства на цели приобретения основных средств и/или осуществления строительства, реконструкции, приобретения нежилых помещений, используемых Заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности (коммерческая недвижимость), а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

2 (два) года субъектам малого и среднего предпринимательства на цели пополнения оборотных средств.

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 заявителя, рентабельности бизнеса, кредитной истории, деловой репутации заявителя 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 погашение задолженности производится ежемесячно дифференцированными платежами.

2.6. Займы выдаются на возвратной, платной основе с начислением процентов за пользование займом. В зависимости от категории заемщиков, которым предоставляется микрозаем, применяется дифференцированный подход к определению процентной ставки за пользование микрозаймом.

Процентные ставки за пользование займом определяются Комитетом по займам в соответствии с кредитной матрицей (таблица 1 Приложение №1 настоящих Правил). Для отдельных категорий заемщиков по специальным заемным продуктам действуют специальные процентные ставки (таблица 2 Приложение №1 настоящих Правил). 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.

2.7. Заемщик вправе возвратить 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.

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

2.8. При согласии Фонда по инициативе заемщика в договоры займа и/или залога могут быть внесены изменения. При внесении по инициативе заемщика изменений в условия договоров займа и/или залога заемщик вносит единовременную плату (Приложение № 2 настоящих Правил).

2.9. Займы не предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход":

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

2.9.2. являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

2.9.3. осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

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

2.9.6. в случае, если в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства или физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в

том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

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

- погашение задолженности по кредитам и займам, за исключением рефинансирования лизинга, банковских кредитов, полученных заявителем на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;
- погашение просроченной кредиторской задолженности;
- оплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;
- оплаты задолженности по исполнительным листам, штрафам, пеням, неустойкам, недоимкам, платежным требованиям и инкассовым поручениям;
- выплаты заработной платы работникам;
- предоставления займов внутри группы компаний и/или третьим лицам;
- выплаты доходов участникам (учредителям) юридического лица;
- выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале юридического лица;
- оплаты доли (осуществления вложений, взносов) в уставном капитале другого юридического лица;
- проведение операций с ценными бумагами;
- оплаты сделок не соответствующих характеру деятельности субъекта малого или среднего предпринимательства;
- иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

Конкретные цели использования средств займа заявитель указывает в заявлении на предоставление займа и в случае предоставления займа они указываются в договоре займа.

2.10. В предоставлении займа субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", должно быть отказано в следующих случаях:

2.10.1. субъект малого или среднего предпринимательства или физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не зарегистрирован и не осуществляет свою деятельность на территории Белохолуницкого района Кировской области;

2.10.2. заем испрашивается в сумме более предельного размера, установленного пунктом 6.2. 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 6.2. настоящих Правил;

2.10.3. субъект малого или среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", учредитель юридического лица, являющегося субъектом малого или среднего предпринимательства (заявитель), поручитель, имеет просроченную задолженность в соответствии с требованиями пункта 2.1.4. настоящих Правил, в том числе в Фонде;

2.10.4. субъект малого или среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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;

2.10.5. 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;

2.10.6. у субъекта малого или среднего предпринимательства на дату подачи заявки на предоставление займа имеется задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

2.10.7. в отношении субъекта малого или среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", учредителя юридического лица, являющегося субъектом малого или среднего предпринимательства (заявителя), поручителя(ей), залогодателя, предоставляющего в залог имущество в целях обеспечения займа заявителя, вынесено решение суда (вступившее в законную силу) о взыскании задолженности в сумме более 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей или возбуждено исполнительное производство сумма задолженности, по которому превышает 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей;

2.10.8. в случае, если субъект малого или среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", допустил нарушение порядка и условий оказания финансовой поддержки, предоставляемой Фондом и/или министерством экономического развития и поддержки предпринимательства Кировской области, в том числе, не обеспечивший целевое использование средств поддержки и с момента признания СМСП допустившим данные нарушения прошло менее чем 3 (три) года;

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

2.11. Фонд вправе принять решение об отказе в предоставлении займа в следующих случаях:

2.11.1. субъектом малого или среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты подачи (регистрации) заявления не представлен пакет документов, предусмотренных настоящими Правилами, и (или) не устранены замечания (недостатки) по заполнению и оформлению документов, выявленные Фондом при их рассмотрении;

2.11.2. субъектом малого или среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", руководителем субъекта малого или среднего предпринимательства, поручителем, залогодателем, предоставляющим в залог имущество в целях обеспечения займа заявителя, представлены недостоверные сведения и документы;

2.11.3. в отношении субъекта малого или среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", учредителя юридического лица, являющегося субъектом малого или среднего предпринимательства (заявителя), поручителя(ей), залогодателя, предоставляющего в залог имущество в целях обеспечения займа заявителя, 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»;

2.11.4. бизнес субъекта малого или среднего предпринимательства имеет неудовлетворительное финансовое состояние, установленное Фондом на основании анализа показателей ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности;

2.11.5. выявления информации (сведений) негативного характера в отношении деловой репутации субъекта малого или среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", группы связанных компаний субъекта малого или среднего предпринимательства, бенефициарных владельцев субъекта малого или среднего предпринимательства, руководителя, учредителей, членов органов управления, либо иных участников сделки (поручителей, залогодателей), заключаемой с Фондом в целях получения займа. Под

информацией (сведениями) негативного характера 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; иные сведения негативного характера, полученные в ходе рассмотрения заявки субъекта малого или среднего предпринимательства на предоставление займа;

2.11.6. невыполнения субъектом малого или среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" дополнительных условий предоставления обеспечения, утвержденных решением уполномоченного органа Фонда;;

2.11.7. выявления по результатам рассмотрения заявки в соответствии с внутренними документами Фонда опасных рисков неисполнения субъектом малого или среднего предпринимательства, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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 кредитного отдела Фонда.

Обратившийся субъект малого и среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", получает полную и достоверную консультационную информацию об условиях получения займа и перечне документов для его оформления, процентным ставкам и методике начисления процентов, сумме и сроке возврата займа, условиях погашения.

3.2. В ходе проведения консультаций представитель Фонда выясняет соответствие обратившегося за получением займа лица, требованиям, предъявляемым к заемщику.

Определение видов обеспечения возвратности займа, предварительный анализ финансово-хозяйственной деятельности (сбор информации) осуществляется по результатам предварительной беседы с заявителями (потенциальными заемщиками).

3.3. После определения соответствия потенциального заемщика требованиям, предусмотренным настоящими Правилами, представитель Фонда выдает заявителю лично, либо направляет в электронном виде на указанный заявителем адрес электронной почты типовые формы заявлений и сформированные списки документов, необходимые для получения займа.

При первичном приеме заявителей представителем Фонда также осуществляется обязательное информирование обратившихся о размещении типовых форм заявлений и сформированных списков документов на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

4.1. Субъект малого или среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", самостоятельно обращается в Фонд или представительства Фонда (при их наличии) и подает заявление и документы для рассмотрения вопроса о предоставлении займа,

согласно утвержденным перечням документов (Приложение № № 3, 4, 5 настоящих Правил).

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

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

4.2. В рамках первичной проверки специалист кредитного отдела Фонда определяет соответствие заявителя требованиям к субъекту малого и среднего предпринимательства (раздел 2 настоящих Правил). На этом этапе проводится предварительная проверка наличия комплекта документов и соответствия документов установленным формам и требованиям Фонда.

4.3. При отсутствии полного комплекта документов, содержащихся в перечнях документов (Приложение № № 3, 4, 5 настоящих Правил), предоставляемых заявителем для получения займа в Фонде либо их несоответствия установленным формам и требованиям Фонда, заявление на предоставление займа не рассматривается.

4.4. Заявления на предоставление займа, по которым заявителем не устранены недостатки и/или не представлены документы по перечню документов (Приложение № № 3, 4, 5 настоящих Правил) более 1 (одного) месяца, отклоняются.

4.5. После осуществления первичной проверки (не более трех рабочих дней) приложенных к заявлению документов, Фондом может быть принято одно из следующих решений:

принять к рассмотрению заявление на получение займа. В этом случае заявление на предоставление займа регистрируется Фондом в специальном журнале.

отказать в рассмотрении заявления на получение займа (в случае несоответствия представленных документов перечням документов, указанным в Приложениях № № 3, 4, 5 Правил). Решение об отказе в рассмотрении заявления на получение займа специалист кредитного отдела Фонда доводит до сведения заявителя в устной или письменной форме.

Принятие Фондом решения об отказе в рассмотрении заявления на получение займа не препятствует повторному обращению заявителя в Фонд после устраниния обстоятельств, послуживших основанием для отказа в рассмотрении заявления на получение займа.

4.6. После принятия заявления к рассмотрению Фонд в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления (регистрации) заявления на получение займа:

4.6.1. рассматривает документы заявителя и проводит анализ предоставленных документов и сведений (финансово-экономическая экспертиза, правовая экспертиза, производится сбор информации о деловой репутации заявителя/залогодателя/поручителя). После проведения анализа предоставленных документов сотрудники Фонда осуществляют выезд на место осуществления предпринимательской деятельности и нахождения залога, с правом проведения фото/видеосъемки, в согласованное сторонами время.

4.7. В случае невозможности по вине заявителя произвести сотрудниками Фонда осмотр места ведения бизнеса и/или имущества, предлагаемого в залог, срок принятия решения о предоставлении займа отсчитывается с даты посещения сотрудниками Фонда места ведения бизнеса заявителя и/или осмотра имущества, предлагаемого в залог.

4.8. В случае если заявитель не обеспечивает посещение сотрудниками Фонда в согласованное время места ведения бизнеса и/или осмотр имущества, предлагаемого в залог, то Фонд вправе снять заявление на предоставление займа с рассмотрения, с последующим уведомлением заявителя.

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 с поручителем-физическими лицом, внесенным в ЕГРИП и осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, подлежат заключению: договор поручительства, где поручитель выступает как индивидуальный предприниматель; договор поручительства, где поручитель выступает как физическое лицо.

5.4. 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 Кировской области 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.

5.4.1. 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) и услуг нотариуса, связанных с внесением, изменением, исключением сведений о залоге движимого имущества из реестра уведомлений о залоге движимого имущества информационной системы производится заемщиком или залогодателем.

5.4.2. 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 государственной пошлины (возмещение расходов Фонда) за регистрацию залога, как обременения производится заемщиком или залогодателем.

5.5. 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.

5.6. 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, находящиеся на указанных земельных участках);

машино-места (предназначенные исключительно для размещения транспортного средства индивидуально-определенная часть здания или сооружения, которая не ограничена либо частично ограничена строительной или иной ограждающей конструкцией и границы которой описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке);

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.);

здания, строения, 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 «Д», 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% залоговой стоимости всего имущества, предлагаемого в залог.

5.7. Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обремененным иными обязательствами (залог – кроме предшествующего залога Фонда, сервитут).

5.8. Залог подлежит оценке в соответствии с пунктом 5.21., 5.22. настоящих Правил.

5.9. Заявители/залогодатели предоставляют в Фонд оригиналы и заверенные копии правоустанавливающих документов, подтверждающих права собственности на закладываемое имущество.

Оригиналы после сверки с копиями возвращаются заемщику.

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

Результаты проведенных проверок отражаются специалистами Фонда в заключении.

При приеме в залог движимого и недвижимого имущества осуществляется выезд представителей Фонда к залогодателю для осмотра предмета залога и определения соответствия предоставленных документов фактическому наличию имущества.

5.11. Имущество, приобретаемое заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Фондом, 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, 5 настоящих Правил).

При этом залоговая стоимость имущества, предлагаемого в залог на момент выдачи займа (без учета приобретаемого), должна составлять не менее 30 % от суммы займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом.

Общая залоговая стоимость имущества (с учетом приобретаемого) должна соответствовать размеру залогового обеспечения, указанному в п. 5.16. настоящих Правил.

5.12. Фонд совместно с заемщиком (залогодателем) определяют срок, в пределах которого заемщик обязуется приобрести и предоставить в залог приобретенное имущество.

5.13. Заемщик в соответствии с пунктом 5.12. настоящих Правил, в установленный в договоре займа срок, обязан предоставить в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности на имущество, приобретенное за счет средств займа, и заключить с Фондом договор залога данного имущества.

5.14. Фонд имеет право досрочно потребовать от заемщика возврат суммы займа и уплату процентов за пользование займом ранее срока, установленного в договоре займа, в случаях:

нечелевого использования займа;

нарушения сроков возврата суммы займа и/или сроков уплаты процентов за пользование займом;

неприобретения заемщиком имущества за счет средств займа в согласованные с Фондом сроки;

непредставления заемщиком документов, указанных в пункте 5.13 настоящих Правил;

намеренного уклонения от оформления права собственности на приобретенное за счет средств займа имущество, то есть не оформление права собственности на такое имущество в срок до 10 календарных дней с момента его приобретения;

намеренного уклонения от оформления залога (ипотеки) на приобретенное имущество;

в иных случаях, предусмотренных договором займа и/или действующим законодательством.

5.15. Предмет залога или его часть по заявлению заемщика и на основании решения Комитета по займам могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил, также могут быть прекращены и заключены новые поручительства.

5.16. Залоговая стоимость имущества должна составлять не менее 80% от размера суммы займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом. Для сельскохозяйственных кооперативов, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", залоговая стоимость имущества должна составлять не менее 50% от размера суммы займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом.

Наряду с залогом заём подлежит обеспечению поручительством третьих лиц в соответствии с требованиями, установленными в настоящих Правилах.

5.17. Допускается предоставление Фондом займов без залогового обеспечения по договору займа (при наличии поручительств третьих лиц) в случаях, если сумма займа не превышает:

- 100 000 (сто тысяч) рублей для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

- 200 000 (двести тысяч) рублей для субъектов малого и среднего предпринимательства;

- 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.

5.18. Юридическое лицо, являющееся заемщиком, предоставляет поручительство участников (учредителей), если доля участника (учредителя) в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 20%, либо участнику (учредителю) принадлежит не менее чем 20% голосующих акций акционерного общества, исключением являются заемщики - резиденты территории опережающего социально-экономического развития «Белая Холуница», предоставляющие поручительство двух физических лиц (директор, коммерческий директор, главный бухгалтер, заместитель директора и т.д.)

Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", претендующие на получение займа без залогового обеспечения предоставляют не менее двух поручительств третьих лиц, соответствующих требованиям настоящих Правил.

В случае зарегистрированного брака индивидуальный предприниматель или физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", предоставляют поручительство супруга (супруги). При этом в случае предоставления займа без залогового обеспечения общее количество поручителей по обязательствам заявителя перед Фондом должно быть не менее двух.

При наличии залогового обеспечения по займу общее количество поручителей, если заемщиком является индивидуальный предприниматель, должно быть не менее одного, если заемщиком является физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" – не менее двух.

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.

5.19. Комитетом по займам при решении вопроса о предоставлении займа, изменения условий действующих договоров займа/залога в качестве условия предоставления займа, изменения условий действующих договоров займа/залога может быть принято решение о предоставлении дополнительного обеспечения (дополнительных поручительств помимо обязательных, предоставления дополнительного имущества в залог), а также решение о необходимости страхования залогового имущества за счет средств заемщика или залогодателя от рисков утраты и повреждения на сумму не ниже залоговой стоимости. При этом страхование должно быть осуществлено на срок, не менее срока действия договора займа плюс один месяц. Выгодоприобретателем по договору страхования в размере задолженности заемщика по договору займа должен являться Фонд.

5.20. Для оформления поручительства поручители представляют в Фонд документы, перечень которых установлен в Приложениях № 3, 4, 5 настоящих Правил. Фонд осуществляет проверку представленных поручителями документов, в том числе достоверности содержащихся в них сведений.

5.21. 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.

Представленные заемщиком в Фонд отчеты об оценке имущества, составленные независимым оценщиком, проверяются Фондом на предмет соответствия результатов оценки объективной рыночной стоимости имущества, предлагаемого в качестве залогового обеспечения.

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

Затраты по оценке предлагаемого в залог имущества несет заемщик (залогодатель).

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

5.22. 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.

5.23. 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. Принятие решения Комитетом по займам

6.1. Фонд принимает решение о выдаче займа на основании предоставленной получателем финансовой услуги (поручителем, залогодателем) информации путем проведения анализа предоставленных документов, а также информации из иных источников и проведенной оценки платежеспособности заявителя (поручителя).

Решение о предоставлении займа, изменении условий займа или об отказе в предоставлении займа принимается на заседании Комитета по займам.

Комитет по займам вправе принять отлагательное решение о предоставление займа заявителю, содержащее условия, при выполнении которых заем может быть предоставлен.

Присутствие заявителей (представителей заявителей) – потенциальных заемщиков на заседаниях Комитета по займам не допускается. В исключительных случаях субъекты малого или среднего предпринимательства либо их уполномоченные представители могут приглашаться на заседания Комитета по займам для пояснений по рассматриваемому вопросу.

Критериями для определения суммы и срока предоставления займа является платежеспособность заемщика, то есть способность заемщика производить выплаты по займу за счет выручки/прибыли в сроки, установленные договором и прилагаемым к нему графиком платежей.

Совокупный объём выручки/прибыли заемщика 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 заемщика должна иметь положительный результат.

6.2. Сумма основного долга заемщика перед Фондом по всем займам, выданным в соответствии с настоящими Правилами, не может превышать:

- 200 000 (двести тысяч) рублей в случае предоставления займов физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

- 3 000 000 (три миллиона) рублей субъектам малого и среднего предпринимательства в случае предоставления займов на цели пополнения оборотных средств;

- 4 000 000 (четыре миллионов) рублей субъектам малого и среднего предпринимательства в случае предоставления займов на цели приобретения основных средств и/или осуществления строительства, реконструкции, приобретения нежилых помещений, используемых Заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности (коммерческая недвижимость).

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. 5.17. настоящих Правил предусмотрены специальные требования.

6.3. Решение о предоставлении займа принимается 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.

6.4. Каждое заседание Комитета по займам оформляется протоколом заседания.

6.5. Положительное решение о выдаче займа действует в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его принятия.

6.6. Информацию о принятом Комитетом по займам решении (о выдаче займа/об отказе в выдаче займа) специалист кредитного отдела Фонда доводит до сведения заявителя (устно или письменно) не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты подписания протокола заседания Комитета по займам. В случае принятия Комитетом по займам решения о предоставлении займа Фонд готовит все необходимые для предоставления займа документы.

6.7. По просьбе заявителя, в случае принятия Фондом решения об отказе в предоставлении займа, специалист кредитного отдела Фонда возвращает заявителю предоставленные им документы, за исключением заявления на предоставление займа и материалов, собранных и подготовленных сотрудниками Фонда (заключения, акты, расчеты, ответы на запросы и др.).

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

Фонд и заявитель, уведомленный о принятом решении о предоставлении займа, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня вынесения Комитетом по займам положительного 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, Фонд вправе отказать в предоставлении займа заявителю, что не лишает заявителя права на повторное обращение в Фонд с заявлением о выдаче займа.

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

7.1. Заем предоставляется после:

подписания заемщиком договора займа со всеми приложениями к нему;

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

выполнения заемщиком условий выдачи займа, установленных настоящими Правилами.

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

7.3. 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, внесенного в ЕГРИП, 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.

7.4. Договор займа составляется в двух экземплярах, а в случае заключения договора залога недвижимого имущества (ипотеки) договор займа и договор ипотеки составляется в трёх экземплярах:

первый экземпляр находится в Фонде;

второй экземпляр передается заемщику;

третий экземпляр предоставляется залогодателем и залогодержателем в Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Кировской области через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг для регистрации залога, как обременения, путем внесения сведений в ЕГРН.

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

Приложением к договору займа является график возврата суммы займа и уплаты процентов.

Договоры поручительства, залога движимого имущества составляются в двух экземплярах по экземпляру для каждой из сторон договора.

В договорах поручительства, залога указываются условия предоставления займа и график возврата суммы займа.

График возврата суммы займа и уплаты процентов может быть изменен по заявлению заемщика в случае досрочного погашения заемщиком части займа, либо по другим причинам в пределах срока возврата суммы займа, установленных договором.

7.5. После подписания сторонами всех документов, указанных в пункте 7.1 настоящих Правил, заем предоставляется заемщику, если иные условия не предусмотрены в договоре займа, путем безналичного перечисления денежных средств на его расчетный счет.

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

7.7. 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 положительные решения о возможности предоставления займа, подписаны договоры и надлежащим образом оформлены иные документы в соответствии с настоящими Правилами, а также с учетом остатков на расчетных счетах Фонда целевых денежных средств, предназначенных для предоставления займов.

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 документы, подтверждающие 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 и уплаты причитающихся процентов за пользование заемными средствами, а также уплаты неустойки в размере

процентной ставки по займу на сумму использованного не по назначению займа (части займа) за период с даты предоставления займа по дату возврата последнего платежа по займу.

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. Датой исполнения обязательств по возврату займа, начисленных процентов за пользование заемными средствами, иных платежей и штрафных санкций (при их начислении) считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда.

9.5. В случае, если произведенный Заемщиком платеж превышает сумму, указанную в графике платежей к договору займа, и отсутствует заявление заемщика о досрочном погашении займа, поступившие денежные средства засчитываются займодавцем в счет следующего платежа заемщика без изменения порядка платежей и без перерасчета размера процентов.

9.6. Если дата платежа приходится на праздничный или выходной день, то датой платежа считается первый рабочий день после выходного или праздничного дня.

9.7. Договор займа может быть расторгнут и/или задолженность предъявлена к взысканию в одностороннем порядке по решению Фонда в следующих случаях:

- установление факта нецелевого использования заемщиком заемных средств;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по погашению займа и/или уплате процентов за пользование займом;
- ухудшение финансового состояния заемщика, выявленного на этапе мониторинга;
- вынесение арбитражным судом определения о введении в отношении заемщика процедуры банкротства или принятия решения о ликвидации заемщика;
- неисполнение и/или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по договору займа;
- предоставление заемщиком недостоверных сведений при оформлении займа;
- принятие заемщиком решения о реорганизации без письменного согласования с займодавцем;
- прекращение хозяйственной деятельности заемщика независимо от наличия просроченных обязательств по договору займа;
- при полной или частичной утрате обеспечения исполнения обязательств или ухудшение его условий.

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 займа обладают следующие лица: субъекты малого и среднего предпринимательства, а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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, 5 настоящих Правил, а также соответствующие требованиям, установленным в настоящем разделе Правил.

10.1. Микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории моногорода Белая Холуница при реализации приоритетных проектов при реализации приоритетных проектов.

10.1.1. Правом на получение займа обладают субъекты малого и среднего предпринимательства, а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", реализующие приоритетные проекты.

Под приоритетными понимаются проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития Кировской области, особой экономической зоны Российской Федерации и включен в реестр резидентов таких территорий;

субъект малого и среднего предпринимательства является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет экспортную деятельность;

субъект малого и среднего предпринимательства создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50%, либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества, а также женщины, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива - крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет деятельность в сфере социального предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее соответственно - социальное предпринимательство, социальное предприятие)*;

субъект малого и среднего предпринимательства, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта;

субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет и владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическим лицом старше 45 лет, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", которые являются вновь зарегистрированными и действующими менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма.

* Субъект малого или среднего предпринимательства, осуществляющий деятельность в сфере социального предпринимательства, и претендующий на получение займа в качестве социального предприятия, дополнительно к документам, необходимым для получения микрозайма, должен представить копию уведомления (письма) уполномоченного органа о признании субъекта малого или среднего предпринимательства социальным предприятием.

10.1.2. Процентные ставки для указанной категории заемщиков при наличии залогового обеспечения установлены в п. 1 таблицы 2 приложения № 1 настоящих Правил. Процентные ставки для указанной категории заемщиков при отсутствии

залогового обеспечения установлены в п. 2 таблицы 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 Белохолуницким фондом поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания «Бизнес-Партнер» микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства

**Кредитная матрица микрозаймов
и процентные ставки по специальным заемным продуктам**

Таблица 1 «Кредитная матрица микрозаймов»:

Цель займа	Процентная ставка, годовых
1. Пополнение оборотных средств / Приобретение основных средств и/или строительства, реконструкции, приобретение нежилых помещений, используемых Заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности (коммерческая недвижимость)	
1.1. при наличии залогового обеспечения	13%
1. 2. при отсутствии залогового обеспечения	14%

Таблица 2 «Процентные ставки по специальным заемным продуктам»:

Наименование продукта	Процентная ставка, годовых
1.Микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории моногорода Белая Холуница при реализации приоритетных проектов при наличии залогового обеспечения	$\frac{1}{2}$ ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора займа
2.Микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории моногорода Белая Холуница при реализации приоритетных проектов при отсутствии залогового обеспечения	12 %

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

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

Приложение №3 к Правилам предоставления Белохолуницким фондом поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания «Бизнес-Партнер» микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства

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

1. Заявление-анкета заемщика (по форме Фонда).
2. Сведения о бенефициарных владельцах (по форме Фонда).
3. Копия паспорта заемщика, залогодателей, поручителей (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства, 14-17)
4. Копия страхового свидетельства (СНИЛС) заемщика, залогодателей, поручителей.
5. Справки об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев, об отсутствии претензий к счету, о ссудной задолженности, полученные не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд (при наличии действующего расчетного счета к моменту обращения).
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, полученная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд¹
7. Справка налогового органа об открытых банковских счетах Заемщика (об отсутствии открытых расчетных счетов), полученная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд.
8. Финансовая отчетность предпринимателя в зависимости от системы налогообложения:
 - ЕНВД: копии деклараций за последние 6 кварталов, заверенные подписью и печатью предпринимателя (при наличии); книга учета доходов и расходов предпринимателя за последние 6 кварталов; управленческая отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) за последние 6 кварталов (по форме Фонда).
 - 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).

¹ Заявитель представляет обновленную справку о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента при принятии Фондом положительного решения о предоставлении займа, в случае если справка получена заявителем ранее чем за 30 дней до даты заключения договора займа.

При наличии отрицательного сальдо по налогам (авансовым платежам, сборам, страховым взносам) в сумме, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, сведения о котором содержатся в справке, необходимо предоставить копию платежного поручения с отметкой банка или иной документ, подтверждающий оплату задолженности.

- 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.

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

9. 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).

10. Копия лицензии на право занятия определенными видами деятельности, копии патентов и разрешений (если деятельность подлежит лицензированию), копии документов, подтверждающих членство в СРО (при необходимости).

11. Копии документов, подтверждающих право собственности на предмет залога:

- для оборудования: копии документов, подтверждающих его оплату (договоры купли-продажи, акты приема-передачи, платежные документы или квитанции к приходным ордерам (при приобретении за наличный расчет), счета-фактуры или товарно-транспортные накладные, технические паспорта, инструкции по эксплуатации, гарантийные талоны, карточки учета основных средств (при их наличии) и т.п.);

- для транспорта и самоходной техники: документы, подтверждающие право собственности (паспорт транспортного средства (ПТС) или выписку из электронного ПТС, свидетельство о регистрации транспортного средства, паспорт самоходной машины (ПСМ), 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 д.р.) 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) или выписка из ЕГРП/ЕГРН, 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 или выписка из ЕГРН/ 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).

12. Копия отчета по форме 4-ФСС, копия расчета по страховым взносам (при наличии наемных работников) на последнюю отчетную дату с отметкой о приёме ФСС либо письмо об отсутствии наемных работников.

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

14. При залоге приобретаемого имущества – основной или предварительный договор с продавцом, поставщиком.

Предоставленные копии должны быть в обязательном порядке заверены подписью и печатью предпринимателя.

По поручителям физическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя – физического лица.
2. Копию паспорта (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства, 14-17)
3. Копию страхового свидетельства (СНИЛС).
4. Справку 2-НДФЛ/справку из ПФР о выплаченной пенсии и других выплатах за последние 6 месяцев.

По поручителям юридическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя – юридического лица.
2. Копию свидетельства о государственной регистрации (ОГРН) либо лист записи ЕГРЮЛ (при регистрации юридического лица после 1 января 2017 года).
3. Копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).
4. Копию учредительных документов со всеми изменениями (устав, учредительный договор при наличии).
5. Протокол решения общего собрания участников или решение единственного о согласии на совершение сделки.
6. Копию протокола решения общего собрания участников или решение единственного участника, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа, копии приказов о назначении руководителя.
7. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения (согласно п. 10 Приложения № 3 и п. 14 Приложения № 4) за последние 2 отчетных квартала.
8. Карточка предприятия (наименование, юридический и фактический адрес, банковские реквизиты, исполнительный орган и на основании чего он действует).

По аффилированным юридическим лицам необходимо предоставить:

1. Согласие на предоставление и получение информации в НБКИ.
2. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения (согласно п. 10 Приложения № 3 и п. 14 Приложения № 4) за последние 2 отчетных квартала.

Приложение № 4 к Правилам предоставления Белохолуницким фондом поддержки малого и среднего предпринимательства микрокредитная компания «Бизнес-Партнер» микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства

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

1. Заявление-анкета заемщика (по форме Фонда).
2. Сведения о бенефициарных владельцах (по форме Фонда).
3. Копия учредительных документов со всеми изменениями (устав, учредительный договор при наличии).
4. Копия паспорта руководителя (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства), лица, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица.
5. Для обществ с ограниченной ответственностью - копия протокола общего собрания участников или решения единственного участника о согласии на совершение сделки (займа) (за исключением обществ, состоящих из одного участника, который одновременно является единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа общества). Для иных юридических лиц – копия решения уполномоченного органа о согласии на совершение сделки (займа).
6. Для обществ с ограниченной ответственностью - копия протокола общего собрания участников или решения единственного участника, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (за исключением обществ, состоящих из одного участника, который одновременно является единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа общества). Для иных юридических лиц – копия решения уполномоченного органа, подтверждающего полномочие единоличного исполнительного органа.
7. Справки об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев, об отсутствии претензий к счету, о ссудной задолженности, полученная не ранее чем за 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), полученная не ранее чем за 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, полученная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд²

² Заявитель представляет обновленную справку о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента при принятии Фондом положительного решения о предоставлении займа, в случае если справка получена заявителем ранее чем за 30 дней до даты заключения договора займа.

При наличии отрицательного сальдо по налогам (авансовым платежам, сборам, страховым взносам) в сумме, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, сведения о котором содержатся в справке, необходимо предоставить копию платежного поручения с отметкой банка или иной документ, подтверждающий оплату задолженности.

10. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату предоставления заявки (заверенные подписью уполномоченного лица и печатью оборотно-сальдовые ведомости по счетам 60,62,76).

11. Финансовая отчетность юридического лица в зависимости от системы налогообложения:

- ОСН: копии бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о финансовых результатах (форма №2) за последний отчетный период (год) и текущий период (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).

- ЕНВД: копии деклараций за последние 6 кварталов, а также копия книги учета доходов и расходов (журнала кассира-операциониста, сведения о выручке) за последние 6 кварталов; копии бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о финансовых результатах (форма №2) за последний отчетный период (год) и текущий период (в случае отсутствия отчетности предоставляется по форме Фонда).

- 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 последний отчетный период (год) и текущий период (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 последний отчетный период (год) и текущий период (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, копии патентов и разрешений (если деятельность подлежит лицензированию), копии документов, подтверждающих членство в СРО (при необходимости).

16. Копия отчета по форме 4-ФСС, копия расчета по страховым взносам (при наличии наемных работников) на последнюю отчетную дату с отметкой о приёме ФСС либо письмо об отсутствии наемных работников.

17. Копии документов, подтверждающих право собственности на предмет залога:

- 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, гарантайные 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 (ПТС) или выписку из электронного ПТС, свидетельство о регистрации транспортного средства, паспорт самоходной машины (ПСМ), 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 д.р.) 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) или выписка из ЕГРП/ЕГРН, 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 или выписка из ЕГРН/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 с приложением графиков погашения и договоров залога.

19. При залоге приобретаемого имущества – основной или предварительный договор с продавцом, поставщиком.

Представленные копии должны быть в обязательном порядке заверены подписью и печатью руководителя.

По поручителям / залогодателям физическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя / залогодателя – физического лица.

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

3. 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*).

4. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения за последние 2 отчетных квартала (*представляется только поручителями индивидуальными предпринимателями*).

По поручителям / залогодателям юридическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя / залогодателя – юридического лица.

2. Копию учредительных документов со всеми изменениями (устав).

3. Для обществ с ограниченной ответственностью - копия протокола общего собрания участников или решения единственного участника о согласии на совершение сделки поручительства / залога) (за исключением обществ, состоящих из одного участника, который одновременно является единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа общества). Для иных юридических лиц – копия решения уполномоченного органа о согласии на совершение сделки поручительства / залога.

4. Для обществ с ограниченной ответственностью - копия протокола общего собрания участников или решения единственного участника, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (за исключением обществ, состоящих из одного участника, который одновременно является единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа общества). Для иных юридических лиц – копия решения уполномоченного органа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа.

**Приложение №5 к Правилам
предоставления Белохолуницким
фондом поддержки малого и среднего
предпринимательства микрокредитная
компания «Бизнес-Партнер»
микрозаймов субъектам малого и
среднего предпринимательства**

**Перечень документов, необходимых для получения микрозайма
(для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на
профессиональный доход")**

1. Заявление – анкета заемщика (по форме Фонда).
2. Сведения о бенефициарных владельцах (по форме Фонда).
3. Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход по форме КНД 1122035.
4. Копия паспорта заемщика (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства, 14-17).
5. Копия страхового свидетельства (СНИЛС) заемщика, залогодателей, поручителей
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, полученная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд³
7. Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по форме КНД 1122036 за последние 12 месяцев.
8. Копии хозяйственных договоров, и других документов, подтверждающих деятельность физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (договоры с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, договоры аренды или правоустанавливающие документы на объекты недвижимости, на площадях которых осуществляется профессиональная 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, гарантитные 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

³ Заявитель представляет обновленную справку о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента при принятии Фондом положительного решения о предоставлении займа, в случае если справка получена заявителем ранее чем за 30 дней до даты заключения договора займа.

При наличии отрицательного сальдо по налогам (авансовым платежам, сборам, страховым взносам) в сумме, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, сведения о котором содержатся в справке, необходимо предоставить копию платежного поручения с отметкой банка или иной документ, подтверждающий оплату задолженности.

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 (ПТС) или выписку из электронного ПТС, свидетельство о регистрации транспортного средства, паспорт самоходной машины (ПСМ), 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 д.р.) 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) или выписка из ЕГРП/ЕГРН, 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 или выписка из ЕГРН/ 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. Копии действующих договоров займа, лизинга, факторинга, кредитных с приложением графиков погашения и договоров залога.

12. При залоге приобретаемого имущества – основной или предварительный договор с продавцом, поставщиком.

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.
2. Копию паспорта (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства, 14-17).
3. 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*).
4. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения за последние 2 отчетных квартала (*представляется только поручителями индивидуальными предпринимателями*).

По поручителям / залогодателям юридическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя / залогодателя – юридического лица.
2. Копию учредительных документов со всеми изменениями (устав).
3. Для обществ с ограниченной ответственностью - копия протокола общего собрания участников или решения единственного участника о согласии на совершение сделки поручительства / залога) (за исключением обществ, состоящим из одного участника, который одновременно является единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа общества). Для иных юридических лиц – копия решения уполномоченного органа о согласии на совершение сделки поручительства / залога.

4. Для обществ с ограниченной ответственностью - копия протокола общего собрания участников или решения единственного участника, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (за исключением обществ, состоящих из одного участника, который одновременно является единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа общества). Для иных юридических лиц – копия решения уполномоченного органа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа.

5. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения за последние 2 отчетных квартала (*представляется только поручителями*).

По аффилированным юридическим лицам с долей участия участников 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).