ПРАВИЛА

предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Новосибирской области
(редакция от 13 июня 2019 г. протокол № 4)

1. **Общие положения**

В соответствии с Уставом основным видом деятельности Микрокредитной компании Новосибирский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Фонд) является предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

**2. Условия микрофинансирования**

2.1. Фонд предоставляет микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства, соответствующим требованиям [статьи 4 Федерального закона от № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/08b3ecbcdc9a360ad1dc314150a6328886703356/) и внесенным в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, на условиях возвратности, срочности и платности.

2.2. Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, основной вид деятельности которых относится к сфере обрабатывающих производств, науки и научного обслуживания, здравоохранения и предоставления социальных услуг осуществляется в валюте Российской Федерации в размере до 5 млн. рублей на срок до 3-х лет по ключевой ставке ЦБ РФ, действующей на дату заключения договора займа.

Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, основной вид деятельности которых относится к деятельности по операциям с недвижимым имуществом; деятельности в области права и бухгалтерского учета; деятельности головных офисов; консультирование по вопросам управления; деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка; деятельность по аренде и лизинг; деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма осуществляются в валюте Российской Федерации в размере до 1 млн. рублей на срок до 18-ти месяцев по ключевой ставке ЦБ РФ, действующей на дату заключения договора займа.

Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, не указанным в первом и втором абзацах настоящего пункта, осуществляется в валюте Российской Федерации в размере до 5 млн. рублей на срок до 3-х лет по ключевой ставке ЦБ РФ, действующей на дату заключения договора займа.

Субъектам малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории моногородов Новосибирской области, предоставляются микрозаймы по ставке не более одной второй ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора займа, при наличии залогового обеспечения. Источником финансового обеспечения указанных займов являются целевые субсидии из областного и федерального бюджетов.

Субъектам малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – Субъект) предоставляются микрозаймы для рефинансирования банковских кредитов, полученных на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, на условиях, указанных в настоящем абзаце при одновременном соблюдении следующих условий:

1. рефинансируемый кредит предоставлен банком;
2. остаток суммы рефинансируемого кредита (основного долга) не превышает максимального размера обязательств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, установленного [Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/);
3. рефинансируемый кредит предоставлен для осуществления предпринимательской деятельности, его целевое назначение указано в кредитном договоре и целевое использование заемных средств подтверждено соответствующими документами;
4. на дату предоставления полного пакета документов Субъектом не допущено наличия просроченной задолженности (в том числе по уплате процентов, комиссий, неустойки) по кредитному договору.

Микрозайм может быть предоставлен Субъекту для целей рефинансирования только суммы основного долга по кредитному договору.

Субъект, претендующий на получение микрозайма для целей рефинансирования ранее полученного кредита, помимо документов, предусмотренных настоящими Правилами, представляет в Фонд:

1. оригинал кредитного договора (с копией);
2. справку, выданную банком-кредитором, содержащую следующие сведения:
	* текущий остаток задолженности по кредиту, процентам, штрафам, пени;
	* количество допущенных просрочек внесения платежей по возврату кредита сроком более 3 дней;
	* количество допущенных просрочек внесения платежей по возврату кредита, сроком более 30 дней.

  Микрозайм для целей рефинансирования ранее полученного кредита предоставляется путем перечисления денежных средств на счет Субъекта, открытый в банке-кредиторе.•

Суммы микрозаймов определяются с учетом требований раздела 5 настоящих правил.

К сфере обрабатывающих производств, науки и научного обслуживания, здравоохранения и предоставления социальных услуг отнесены следующие виды экономической деятельности (в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС РЕД. 2):

* РАЗДЕЛ A «СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО»;
* РАЗДЕЛ B «ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ»;
* РАЗДЕЛ C «ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА (за исключением производства дистиллированных алкогольных напитков, этилового спирта из сброженных материалов, виноградного вина, сидра и прочих плодовых вин, прочих недистиллированных напитков из сброженных материалов, пива, табачных изделий, кокса и нефтепродуктов, оружия и боеприпасов, легковых автомобилей)»;
* РАЗДЕЛ D «ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА»;
* РАЗДЕЛ E «ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ»;
* РАЗДЕЛ F «СТРОИТЕЛЬСТВО»;
* Группа 62 «Деятельность в области информационных технологий» РАЗДЕЛА J «ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ»;
* Группы 72 «Научные исследования и разработки» и 75 «Деятельность ветеринарная» РАЗДЕЛА M «ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ»;
* РАЗДЕЛ P «ОБРАЗОВАНИЕ»;
* Раздел Q «ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ».

Основным видом деятельности является тот вид деятельности, выручка (доход) от которого в отчетном периоде составляет более 50 процентов от общей суммы выручки (доход) от реализации товаров, работ и услуг.

Фонд вправе ввести ограничение сроков и размера займов по некоторым видам деятельности заемщиков в зависимости от приоритетов и размера портфеля займов. Ограничения вводятся по решению исполнительной дирекции фонда.

2.3. Начисление процентов осуществляется на фактический остаток основного долга по предоставленному микрозайму.

2.4. Сумма предоставляемого микрозайма и сроки погашения задолженности для каждого субъекта малого и среднего предпринимательства определяются в соответствии с методикой оценки кредитоспособности субъекта малого и среднего предпринимательства, утвержденной Исполнительной дирекцией Фонда.

2.5. Правом на получение микрозаймов в соответствие с пунктом [6.1.1](https://www.microfund.ru/Rules#i6.1.1), [6.1.2](https://www.microfund.ru/Rules#i6.1.2) настоящих правил обладают субъекты малого и среднего предпринимательства, одновременно отвечающие следующим критериям:

* осуществление деятельности и местонахождение на территории Новосибирской области;
* отсутствие задолженности по налогам, сборам, взносам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и государственные внебюджетные фонды;
* отсутствие просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с финансовыми организациями и Фондом на дату обращения за получением займа;
* не находится в процедуре банкротства, в т.ч. наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии в течение двух лет, предшествующих дате обращения за получением займа;
* положительный финансовый результат деятельности субъекта малого или среднего предпринимательства в соответствии с бухгалтерской отчетностью за последний отчетный период.

2.6. Микрозаймы не предоставляются следующим субъектам малого и среднего предпринимательства:

* услуги адвокатов, нотариат;
* являющимися кредитными и страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашения о разделе продукции;
* осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
* осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
* являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
* имеющим задолженность в бюджеты бюджетной системы РФ и государственные внебюджетные фонды;
* имеющих два действующих договора займа в Фонде;
* с момента нарушения заемщиками порядка и условий получения микрозайма, в том числе не обеспечившими целевое использование средств микрозайма, прошло менее чем три года;
* не представившим документы, предусмотренные настоящими Правилами, или представившим недостоверные сведения и документы;
* не соответствующим критериям, установленным в пунктах [2.1](https://www.microfund.ru/Rules#i2.1), [2.5](https://www.microfund.ru/Rules#i2.5) настоящих Правил.

2.7. Фонд ведет учет недобросовестных заемщиков. При этом учитываются заемщики (контрагенты), допустившие нарушения своих обязательств перед фондом, в том числе нарушения графика возврата займов (суммарная просрочка более 20 дней), нецелевое использование займов.

2.8. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет субъекта малого и среднего предпринимательства, открытый в кредитной организации.

2.9. Субъект малого и среднего предпринимательства имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении условий микрофинансирования, установленных настоящими Правилами.

1. **Цели микрофинансирования**

3.1. В рамках настоящих Правил целями микрофинансирования являются любые обоснованные субъектом малого и среднего предпринимательства затраты, за исключением погашения просроченных налоговых платежей, просроченной кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале.

3.2. Контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных субъекту малого и среднего предпринимательства, осуществляется в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

**4. Обеспечение займа**

4.1. Наличие обеспечения, своевременного и полного исполнения субъектом малого и среднего предпринимательства обязательств по договору микрозайма является обязательным условием предоставления микрозайма. Предоставление микрозаймов без обеспечения не допускается.

4.2. При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами Фондом принимаются следующие способы (виды) обеспечения обязательств со следующими к ним требованиями:

1. залог объектов недвижимости с поправочным коэффициентом не более 0,7;
2. залог транспортных средств или оборудования с поправочным коэффициентом не более 0,6;
3. поручительства:
	* юридических лиц, зарегистрированных на территории Новосибирской области;
	* индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 18 лет, в том числе супругов, их родителей, являющихся гражданами Российской Федерации, зарегистрированных и постоянно проживающих на территории Новосибирской области.

Уровень достаточности и ликвидности обеспечения обязательств заемщика определяется фондом.

4.3. Для субъектов малого и среднего предпринимательства - юридических лиц дополнительно к указанным в [пункте 4.2](https://www.microfund.ru/Rules#i4.2) настоящих Правил способам обеспечения обязательств необходимо поручительство учредителя(-ей), владеющего(-их) контрольным пакетом акций (долей участия в уставном капитале) на общую сумму обязательств по микрозайму.

4.4. При залоге имущества, указанного в [пункте 4.2](https://www.microfund.ru/Rules#i4.2). Правил, стоимость предмета залога, в том числе залоговая стоимость, определяется по соглашению сторон.

4.5. Фонд принимает и иные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством, за исключением объектов ипотеки, объектов незавершенного строительства, в том числе имущественных прав на строящиесяплощади и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов.

4.6. Регистрация в реестре уведомлений о залоге движимого имущества в единой информационной системе нотариата передаваемых в залог транспортных средств и оборудования обязательна и осуществляется субъектом малого и среднего предпринимательства самостоятельно.

4.7. В целях снижения рисков невозврата займа принимаются комбинации разных способов обеспечения обязательств.

**5. Особенности предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства**

Размер микрозаймов, предоставляемых Фондом, составляет:

* для субъектов, которым микрозайм предоставляется на цели пополнения оборотных средств – не более 200 тыс. рублей на одного среднесписочного работающего за отчетный период при численности работающих до 3-х человек;
* для субъектов, применяющих упрощенную систему налогообложения – не более половины годового дохода;
* для субъектов, применяющих общую систему налогообложения – не более половины годовой выручки от реализации товаров (работ, услуг);
* 50% суммы годового дохода Заемщика, но в пределах сумм, установленных [пунктом 2.2](https://www.microfund.ru/Rules#i2.2). настоящих Правил на цели приобретения и (или) текущего ремонта производственных, торговых и офисных помещений, приобретения оборудования и транспортных средств, предназначенных для производства, торговли или предоставления услуг;
* для вновь зарегистрированных субъектов малого и среднего предпринимательства, и действующих менее 1 года – исходя из предоставленного бизнес-плана и предлагаемого залога.
	1. **Порядок подачи заявки субъектами малого и среднего предпринимательства для получения микрозайма**

6.1. Заявки субъектами малого и среднего предпринимательства для получения микрозайма подаются в общем или специальном порядке.

6.1.1. Для получения микрозайма в общем порядке субъект малого и среднего предпринимательства представляет в Фонд следующие документы:

Общий пакет документов:

1. Электронная заявка на сайте Фонда по адресу <https://www.microfund.ru/Application> или Заявление на получение займа и Анкета (по форме Фонда).
2. Справка о среднесписочной численности.
3. Выписка из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд.
4. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов.
5. Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях.
6. Сведения о полученных кредитах и займах, включающие информацию о ранее полученных и имеющихся заемных средствах, о наличии (отсутствии) поручительств и представленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц за последний год.
7. Технико-экономическое обоснование займа и его возвратность за счет собственной хозяйственной деятельности с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости.
8. Свидетельство о государственной регистрации.
9. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
10. Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством.
11. Копии паспортов руководителя, учредителей / акционеров, имеющих долю 25% и более.
12. Копия приказа о назначении на должность (возложении обязанностей) главного бухгалтера.
13. Справки банков о ежемесячных оборотах (за последние 6 месяцев), об остатках денежных средств на расчетных, текущих, ссудных (при наличии ссудных счетов), валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах.
14. Согласие заемщика / поручителя (юридического лица / индивидуального предпринимателя - субъекта МСП), его руководителя, учредителей / акционеров, имеющих долю 25% и более на получение и предоставление информации о нем в бюро кредитных историй (по форме Фонда).
15. Согласия поручителей – физических лиц на получение и предоставление информации о нем в бюро кредитных историй (по форме Фонда).

Дополнительно документы для Юридических лиц:

1. Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.
2. Список учредителей (акционеров).
3. Протокол заседания (приказ) о назначении руководителем юридического лица в соответствии с Уставом.
4. Копии бухгалтерской отчетности (форма №1, №2) за предыдущие налоговые периоды (но не более 4 периодов) до даты обращения за получением займа с отметкой о принятии налоговым органом, заверенные печатью субъекта малого и среднего предпринимательства и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля.
5. Решение (протокол, приказ) органов управления о необходимости взятия займа (выписка из протокола участников (учредителей) с указанием суммы, срока и займодателя – Фонда.

При применении упрощенной системы налогообложения (УСН), уплате единого налога на вмененный доход (ЕНВД) или единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) дополнительно представляются:

1. Копии налоговых деклараций за предыдущие налоговые периоды (но не более 4 периодов) до даты обращения за получением займа с отметкой налогового органа, заверенные печатью субъекта малого предпринимательства - юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля.
2. Книгу учета доходов и расходов за период не менее 6 последних месяцев до момента обращения за предоставлением займа.

Дополнительно документы для индивидуальных предпринимателей:

1. Налоговую декларацию за предыдущие налоговые периоды (но не более 4 периодов) до даты обращения за получением займа с отметкой налогового органа, заверенную печатью субъекта малого и среднего предпринимательства - индивидуального предпринимателя и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля;
2. В случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации "Налог на доходы физических лиц" - налоговую декларацию за последний налоговый период (1 год) с отметкой налогового органа о принятии. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля.
3. Книгу учета доходов и расходов за период не менее 6 последних месяцев.

6.1.2. Для получения микрозайма до 100 тыс. рублей в специальном порядке (без залога, под поручительство физических лиц) субъекты малого и среднего предпринимательства представляют в Фонд следующие документы:

Общий пакет документов:

1. Электронная заявка на сайте Фонда по адресу <https://www.microfund.ru/Application> или Заявление на получение займа и Анкета (по форме Фонда).
2. Справка о среднесписочной численности.
3. Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях.
4. Свидетельство о государственной регистрации.
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
6. Копии паспортов руководителя, учредителей / акционеров, имеющих долю 25% и более.
7. Копия приказа о назначении на должность (возложении обязанностей) главного бухгалтера.
8. Справку о доходах физического лица с места работы по форме 2-НДФЛ для поручителей – физических лиц.
9. Согласие заемщика / поручителя (юридического лица / индивидуального предпринимателя - субъекта МСП), его руководителя, учредителей / акционеров, имеющих долю 25% и более на получение и предоставление информации о нем в бюро кредитных историй (по форме Фонда).
10. Согласия поручителей – физических лиц на получение и предоставление информации о нем в бюро кредитных историй (по форме Фонда).

Дополнительно документы для Юридических лиц:

1. Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.
2. Протокол заседания (приказ) о назначении руководителем юридического лица в соответствии с Уставом.
3. Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее чем за 30 календарных дней до даты подачи заявки.
4. Копии бухгалтерской отчетности за предыдущий налоговый период до даты обращения за получением займа, с доказательством своевременной сдачи (ОСНО).
5. Копии налоговых деклараций за предыдущий налоговый период до даты обращения за получением займа, с доказательством своевременной сдачи (УСНО).

Дополнительно документы для индивидуальных предпринимателей:

1. Выписка из ЕГРИП, выданная не ранее чем за 30 календарных дней до даты подачи заявки.
2. Копии налоговых деклараций за предыдущий налоговый период до даты обращения за получением займа, с доказательством своевременной сдачи (НДФЛ) или (УСНО) или (ЕНВД).
3. Все документы предоставляются в фонд в оригинале или в виде надлежащим образом заверенных копий (с оттиском печати в нижнем правом углу, наименованием должности, ФИО и подписью).

В случае непредоставления пакета документов в течение 30 календарных дней со дня подачи электронной заявки, заявка аннулируется.

**7. Документы обеспечения микрозайма.**

7.1 По предоставляемым обеспечениям возвратности займа субъекты малого и среднего предпринимательства предоставляют:

1. **при залоге объектов недвижимости**
	1. выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество (ЕГРП) (действительна в течение пяти дней на дату предоставления);
	2. свидетельство о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество (при наличии) (оригинал и копия, заверенная подписью руководителя и печатью);
	3. документ, на основании которого возникло (зарегистрировано) право собственности (оригинал и копия, заверенная подписью руководителя и печатью);
	4. в случае, если собственником объекта недвижимости является юридическое лицо, в Фонд, кроме прочего, предоставляются следующие документы: протокол общего собрания учредителей/участников (решение единственного учредителя) о передаче в залог Фонду объекта недвижимости, учредительные документы (Устав, свидетельства о государственной регистрации юридического лица и о постановке на налоговый учет в налоговом органе, выписка из единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд, документы, подтверждающие полномочия руководителя юридического лица, реквизиты юридического лица, включая адрес (юридический и фактического местонахождения), расчетный счет, телефон;
	5. в случае, если собственником объекта недвижимости является физическое лицо в Фонд, кроме прочего, предоставляются следующие документы: паспорт, нотариальное согласие супруга о передаче в залог Фонду данного объекта недвижимости либо брачный договор;
	6. справки, подтверждающие отсутствие зарегистрированных лиц в жилом помещении (при залоге жилых помещений);
	7. иные документы, при принятии Фондом соответствующего решения.
2. **при залоге транспортных средств:**
	1. оригинал паспорта транспортного средства (ПТС), оригинал паспорта самоходной машины и других видов техники (ПСМ) (при наличии);
	2. собственник закладываемого транспортного средства должен иметь постоянную регистрацию и проживать на территории Новосибирской области.
3. **при залоге оборудования:**
	1. документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, накладные и т.п.);
	2. оригинал технического паспорта оборудования;
4. **при залоге имущества субъектом малого и среднего предпринимательства - индивидуальным предпринимателем** - правоустанавливающие документы на предмет залога, письменное согласие супруги(а) и (или) иных участников совместной собственности имущества на залог, заверенное нотариально;
5. **при поручительстве физических и юридических лиц** – соответственно правоустанавливающие и финансовые документы поручителя(ей), предусмотренные настоящим разделом для субъектов малого и среднего предпринимательства.

При этом физические лица предоставляют следующие документы:

* копию паспорта гражданина Российской Федерации;
* справку о доходах физического лица с места работы по форме 2-НДФЛ (в случае принятия Фондом решения данный документ может не представляться);

Юридические лица предоставляют документы согласно раздела 6 настоящих Правил.

7.2. Платежеспособность поручителей и рассмотрение документов, представленных в обеспечение возвратности займа (документов поручителя(-ей), гаранта(-ов), залогодателя(-ей)), соответственно определяется и осуществляется в соответствии с настоящим разделом.

7.3. Документы, предусмотренные настоящим разделом, представляются в копиях с предоставлением оригиналов, либо в нотариально заверенных копиях.

7.4. В случае представления субъектом малого и среднего предпринимательства оригиналов (подлинников) правоустанавливающих документов Фонд заверяет копии данных документов с проставлением в них подписи и отметки "копия верна".

**8. Порядок рассмотрения заявок**

Порядок рассмотрения заявки субъекта малого предпринимательства на получение микрозайма и предоставление займа осуществляется по следующим этапам:

8.1. Первый этап - первичное рассмотрение заявки на получение микрозайма, которое заключается в следующем:

1. субъект малого и среднего предпринимательства представляет в Фонд заявку на получение микрозайма по установленной форме и пакет документов, предусмотренных разделом 6 настоящих Правил;
2. Комиссия по займам принимает решение об отказе в выдаче займа, если:
	* при проверке документов выявлены факты представления поддельных документов или недостоверных сведений;
	* субъект малого и среднего предпринимательства имеет отрицательную кредитную историю: общая суммарная просрочка по действующим и закрытым кредитным обязательствам составляет 60 дн. и более за последние 3 года;
	* руководитель, учредитель / акционер, имеющий долю 25% и более, имеет отрицательную кредитную историю: общая суммарная просрочка по действующим и закрытым кредитным обязательствам составляет 60 дн. и более за последние 3 года;
	* руководитель не имеет регистрации на территории Новосибирской области;
	* финансовое состояние субъекта малого и среднего предпринимательства признано неудовлетворительным;
	* в ходе проведения финансово-экономической и правовой экспертиз субъекта малого и среднего предпринимательства и экспертизы экономической безопасности в соответствии с настоящими Правилами получены отрицательные заключения Фонда;
	* субъект малого и среднего предпринимательства не соответствует требованиям пунктов [2.5](https://www.microfund.ru/Rules#i2.5) и [2.6](https://www.microfund.ru/Rules#i2.6) настоящих правил;
	* субъект малого и среднего предпринимательства учтен как недобросовестный заемщик в соответствии с [п.2.7](https://www.microfund.ru/Rules#i2.7).
3. по результатам первичной проверки документов субъекта малого и среднего предпринимательства Фонд принимает одно из следующих решений:
	* об обработке документов субъекта малого и среднего предпринимательства;
	* об отказе в рассмотрении заявления на получение займа - при представлении неполного пакета документов;
4. в случае принятия решения об отказе в рассмотрении заявления на получение займа Фонд письменно или устно в течение 3 рабочих дней уведомляет об этом субъект малого и среднего предпринимательства с указанием причин отказа. Субъект малого и среднего предпринимательства вправе повторно представить документы, устранив причины отказа.

8.2. Второй этап - проведение экспертизы, которая заключается в следующем:

1. финансово-экономическая экспертиза, включающая в себя:
	* оценку полноты и достоверности представленных первичных и других финансовых и бухгалтерских документов;
	* оценку финансового состояния и кредитоспособности в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности;
	* оценку достаточности и ликвидности имущественного обеспечения в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности;
2. правовая экспертиза, включающая в себя экспертизу предоставленных документов и проверку полномочий руководителей на право подписи финансовых и иных документов.
3. экспертиза экономической безопасности, включающая в себя:
	* проверку правового статуса: наличие действующих и оконченных исполнительных производств в отношении субъекта МСП, его руководителя, учредителей / акционеров, имеющих долю 25% и более, наличие решений арбитражных судов и судов общей юрисдикции негативно влияющих на деловую репутацию субъекта МСП, его руководителя, учредителей / акционеров, имеющих долю 25% и более.
	* меры по выявлению иных негативных фактов в деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства, а также его руководителя, учредителей / акционеров, имеющих долю 25% и более;
	* проверку на наличие негативной информации в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства со стороны налоговых органов;
	* проведение проверки и деловой репутации субъекта малого и среднего предпринимательства, а также его руководителей, учредителей, достоверности их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных документах;
	* проверку факта государственной регистрации и нахождения по указанному в учредительных документах адресу;
	* проверку передаваемого в залог имущества и меры по выявлению ограничений на его оформление в качестве залога, в том числе и нахождения его в залоге по иным обязательствам.

В процессе оценки кредитоспособности субъекта малого и среднего предпринимательства Фонд запрашивает у субъекта малого предпринимательства расшифровку отдельных статей финансовой отчетности (краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, кредиторской и дебиторской задолженности, полученных и выданных обеспечений)

Фонд разрабатывает Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8.3. По результатам проведенных экспертиз субъекта малого и среднего предпринимательства Фондом в течение 3 рабочего дня составляется заключение о результатах оценки кредитоспособности субъекта малого и среднего предпринимательства (в том числе о результатах оценки достаточности и ликвидности имущественного обеспечения) на предмет предоставления микрозайма.

8.4. Третий этап - принятие решения о возможности предоставления займа, которое заключается в следующем:

1. Комиссия по займам рассматривает заключение о предоставлении микрозайма и принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче микрозайма;
2. Комиссия по займам принимает решение об отказе в выдаче займа, если:
	* при проверке документов выявлены факты представления поддельных документов или недостоверных сведений;
	* субъект малого и среднего предпринимательства, его руководитель, учредитель / акционер, имеющий долю 25% и более, имеет отрицательную кредитную историю ([п.8.1. абз. б](https://www.microfund.ru/Rules#i8.1_b)));
	* финансовое состояние субъекта малого и среднего предпринимательства признано неудовлетворительным;
	* в ходе проведения финансово-экономической и правовой экспертиз субъекта малого и среднего предпринимательства и экспертизы экономической безопасности в соответствии с настоящими Правилами получены отрицательные заключения Фонда;
	* выявление обстоятельств в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства, его руководителя, учредителей / акционеров, имеющих долю 25% и более, являющихся основанием для отказа в предоставлении микрозайма (установление деловых отношений) в соответствии с [федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» от 07.08.2001г. № 115-ФЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/).

В случае принятия решения комиссией по займам об отказе в выдаче займа Фонд в течение 5 рабочих дней направляет субъекту малого и среднего предпринимательства решение об отказе в предоставлении займа в письменной или устной форме.

8.5. В случае повторной подачи заявления о предоставлении микрозайма субъект малого и среднего предпринимательства представляет Фонду документы, указанные в настоящем разделе. При этом устав, учредительный договор, свидетельство о постановке на налоговый учет не представляются при условии отсутствия, внесенных в них изменений с даты предыдущего получения микрозайма.

**9. Порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей**

На основании Решения комиссии по займам о выдаче микрозайма Фонд:

* в течение 1 рабочего дня уведомляет субъект малого и среднего предпринимательства о принятом решении;
* оформляет и заключает договор микрозайма в комплекте с графиками платежей основного долга и процентов, и иные финансовые и обеспечительные документы согласно типовым формам, утвержденным Фондом;
* регистрирует договор займа в журнале регистрации договоров займа;
* выдает один экземпляр договора в комплекте с графиками платежей основного долга и процентов, и иные финансовые и обеспечительные документы заемщику под роспись;
* вносит информацию о заключенном договоре займа в базу данных кредитных историй;
* перечисляет средства микрозайма на расчетный счет заемщика.
* **10. Контроль за использованием средств, предоставляемых субъектам малого предпринимательства**

10.1. Фонд вправе осуществлять контроль за целевым использованием микрозайма путем истребования необходимых документов, в том числе:

* платежных поручений;
* счетов-фактур, актов приема-передачи товарно-материальных ценностей, накладных, товарных чеков и т.п.;
* транспортных накладных и другой товаросопроводительной документации на отгруженное оборудование материалы;
* актов выполненных работ и услуг, актов приемки в эксплуатацию;
* справки о закрытии кредита (при рефинансировании).

10.2. Фонд обеспечивает контроль за своевременностью уплаты процентов и погашением основного долга по займу.

10.3. Фонд осуществляет контроль за финансовым состоянием Заемщика (поручителя, гаранта, залогодателя) путем получения и анализа его финансовой отчетности, в порядке, предусмотренном договором микрозайма.

10.4. В случае получения информации от Заемщика или задержки (неполноты, невозможности) уплаты процентов и (или) основного долга Фонд принимает меры по погашению просроченной задолженности в соответствии с законодательством, договором микрозайма и условиями, предусмотренными заемной документацией.

10.5. Дальнейшая работа по возврату просроченной задолженности по предоставленным микрозаймам осуществляется в соответствии с законодательством.

10.6. Задолженность по предоставленному микрозайму считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, уплаты всех процентов, штрафных и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.