

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом заседания
Наблюдательного совета
от «30» декабря 2020 г. № 11

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
«Специальный» и «Лояльный»
Автономная некоммерческая организация
«Амурская региональная микрокредитная компания»**

г. Благовещенск
2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ.....	7
4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА	10
5. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА	133
6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА.....	135
Приложение № 1: Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма индивидуальному предпринимателю	177
Приложение № 2: Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма юридическому лицу	21
Приложение №3: Условия предоставления микрозайма «Специальный»	27
Приложение №4: Условия предоставления микрозайма «Лояльный».....	29

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Бюджетным кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее Федеральный закон № 209-ФЗ), Федеральным законом от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее Федеральный закон № 151-ФЗ), Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон № 115-ФЗ).

1.2. Настоящее Положение определяет общие условия предоставления микрозаймов «Специальный» и «Лояльный» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Амурской области, отнесенных к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями статьи 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

1.3. Микрозаймы «Специальный» и «Лояльный» имеют целью оказание финансовой поддержки в виде предоставления микрозаймов по пониженным процентным ставкам субъектам малого и среднего предпринимательства Амурской области, в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, оказывающим влияние на ведение предпринимательской деятельности.

1.4. Микрозаймы «Специальный» и «Лояльный» являются специальными продуктами, имеющим ограниченный срок действия приема заявок: с «01» апреля 2020 года по «30» июня 2021 г.

1.5. Предоставление микрозаймов, в соответствии с настоящим Положением, осуществляется Заемщикам, фактически осуществляющим деятельность в сферах, относящихся к Наиболее пострадавшим и указанным в разделе 2 настоящего Положения, а также Заемщикам, у которых произошло снижение среднемесячной выручки за период с апреля 2020 г. по месяц, предшествующий месяцу подачи Заявления на кредитование:

- не менее чем на 20 % по сравнению со среднемесячной выручкой, сложившейся за период с апреля 2019 г. по март 2020 г. включительно.

1.6. Микрозаймы предоставляются Организацией на условиях возвратности, срочности и возмездности.

1.7. Предоставление микрозаймов осуществляется за счет средств субсидий, выделенных из регионального и федерального бюджетов, а также за счет средств Организации, не запрещенных законодательством Российской Федерации источников.

1.8. Предоставление микрозаймов осуществляется в соответствии с настоящим Положением и Договором микрозайма, заключаемым Организацией с Заемщиком.

1.9. Условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам МСП, формы заявления, анкеты на предоставление микрозайма размещаются Организацией в сети интернет на сайте www.business.amurobl.ru.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Организация - Автономная некоммерческая организация «Амурская региональная микрокредитная компания».

Наблюдательный совет - высший коллегиальный орган управления Организацией.

Субъект МСП, СМСП - юридические лица и индивидуальные предприниматели Амурской области, отнесенные к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями статьи 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также юридические лица и индивидуальные предприниматели, включенные в перечень организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области.

Целевые средства Организации – денежные средства, возвращенные по возмездным и возвратным двухсторонним договорам микрозайма, заключенным между субъектом МСП и Организацией; полученные ранее Организацией из бюджетов различных уровней и иных источников.

Наиболее пострадавшие сферы деятельности – отдельные сферы деятельности, наиболее пострадавшие в условиях ухудшения ситуации, в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, перечни которых утверждены Правительством Российской Федерации и/или Правительством Амурской области.

Приоритетные проекты – направления и организация деятельности субъектов МСП, которые поддерживаются Российской Федерацией и Амурской областью с целью их развития.

Для целей настоящего положения 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 Российской Федерации, 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;

- субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива - крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. N 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. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";

- субъект малого и среднего предпринимательства 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), являющийся вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма.

Заемщик, Заявитель – субъект МСП, заключивший или имеющий намерение заключить Договор микрозайма с Организацией.

Группа связанных Заемщиков – группой связанных заемщиков признаются Заемщики (индивидуальные предприниматели, физические и (или) юридические лица) в случае, если один из Заемщиков контролирует или оказывает значительное влияние на другого Заемщика (других Заемщиков) или если Заемщики находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) Заемщиком (Заемщиками) Организации.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом.

Деловая репутация – совокупность мнений заинтересованных сторон (инвесторов, кредиторов, аналитиков, власти, СМИ, сотрудников и т.д.) о качестве услуг, добросовестности и профессионализме руководителей и владельцев МСП, заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала, уровне ответственности при работе с третьими лицами, участии в реализации общественных и социальных программ региона и др.

Заявка – комплект документов, предоставляемый МСП в Организацию в соответствии с настоящим Положением для получения микрозайма.

Заявление – документ в составе заявки МСП на получение микрозайма, заполненный по форме Организации, содержащий информацию о сумме и цели микрозайма, предлагаемом обеспечении.

Технико-экономическое обоснование – документ, заполненный по форме Организации, содержащий анализ, расчет, оценку экономической целесообразности осуществления бизнес-проекта, основанного на сопоставительной оценке затрат и результатов.

Залог – обеспечение исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации. В силу залога Организация по обеспеченному залогом займу имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по займу получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (Залогодателя).

Реестр уведомлений о залоге движимого имущества, Реестр залогов расположен на сайте сети Интернет www.reestr-zalogov.ru и является частью Единой информационной системы нотариата, порядок ведения которой, в том числе реестра уведомлений о залоге движимого имущества, установлен приказом Минюста России от 17.06.2014 № 129 «Об утверждении Порядка ведения реестров единой информационной системы нотариата».

Залоговая стоимость обеспечения – это рыночная стоимость залога с учетом применения понижающего коэффициента (дисконта), в который включаются возможные издержки, которые понесет Организация в случае реализации имущества, его возможный износ.

Основные требования и направления работы с обеспечением определяется Организацией в соответствии с принимаемыми ею внутренними документами.

Ликвидное имущество - имущество, которое может быть реализовано в срок, не превышающий 90 календарных дней с момента возникновения оснований для его реализации, по

рыночной цене, сложившейся в Амурской области на момент рассмотрения заявления на предоставление микрозайма.

Поручитель – физическое лицо и (или) юридическое лицо, и (или) индивидуальный предприниматель, отвечающее солидарно с Заемщиком за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых Заемщиком, полностью или частично и отвечающее следующим требованиям:

1) в отношении физического лица (в том числе внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей) и (или) юридического лица отсутствуют требования, размер которых способен значительно ухудшить финансовое состояние физического и (или) юридического лица (Поручителя), такие как:

- действующие исполнительные производства;
- судебные разбирательства;
- неисполненные в срок финансовые обязательства перед третьими лицами;
- выданные, но не предъявленные к исполнению исполнительные документы;
- прочие требования.

2) для физического лица, не внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, кроме физических лиц, являющихся учредителями юридического лица:

- наличие постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 3 (трех) месяцев;
- наличие регистрации на территории Амурской области;
- возраст от 18 до 65 лет (по состоянию на дату окончания вновь заключаемого с Организацией договора займа).

3) для физического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица:

- осуществление предпринимательской деятельности на территории Амурской области;
- возраст от 18 до 65 лет (по состоянию на дату окончания вновь заключаемого с Организацией договора займа).

Принятие поручительства физических лиц, зарегистрированных и проживающих в других регионах Российской Федерации является правом Организации.

При принятии дополнительного поручительства Кредитный комитет Организации вправе рассмотреть в качестве поручителей физических лиц, возраст которых превышает 65 лет.

Залогодатель – физическое лицо (гражданин Российской Федерации), индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированные на территории Амурской области, предоставившие в залог имущество, принадлежащее им на праве собственности, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма

Микрозаём – заём, предоставляемый Организацией Заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в размере не более 2 000 000 рублей и сроком не более двух лет.

Договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Организацией по основному долгу, установленный настоящим Положением.

Договор поручительства — договор, заключаемый между индивидуальным предпринимателем, физическим или юридическим лицом (Поручителем) и Организацией, в счет

обеспечения исполнения обязательства по договору микрозайма, заключенному между Заемщиком и Организацией.

Договор залога – договор, заключаемый между собственником предмета залога (Залогодателем) и Организацией в целях обеспечения возврата микрозайма Заемщиком.

Инвестиционные цели – направление микрозайма на следующие цели:

- приобретение основных средств (оборудования, транспортных средств, нежилых объектов недвижимости и стационарных сооружений, предназначенных для осуществления предпринимательской деятельности (производственных, складских, торговых), животных для формирования основного стада);
- строительство объектов, предназначенных для предпринимательской деятельности;
- приобретение земельных участков, предназначенных для осуществления предпринимательской деятельности;
- ремонт объектов недвижимости, используемых для осуществления предпринимательской деятельности;
- модернизацию и (или) реконструкцию действующих производственных фондов;
- приобретение строительных материалов для строительства объектов, предназначенных для предпринимательской деятельности.

Аннуитетные платежи – равные друг другу платежи в графике погашения займа, которые содержат выплачиваемые ежемесячно суммы в счет возврата основного долга и уплаты процентов, согласно договору микрозайма.

Дифференцированные платежи – это неравные друг другу платежи в графике погашения займа согласно договору микрозайма, при этом основной долг займа выплачивается ежемесячно равными долями, проценты выплачиваются согласно начислениям на остаток основного долга.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган Организации, ответственный за принятие окончательного решения по заявлениям Заемщиков, касающихся оформления, выдачи и обслуживания договоров микрозайма.

Индивидуальный график – график погашения кредита и уплаты процентов, построенный на не дифференцированной и/или не аннуитетной основе.

Сезонная деятельность – не связанная с ухудшением финансового положения повторяющаяся ежегодная тенденция неоднократного отклонения (снижение / увеличение) месячной выручки (40% и более) от средней ежемесячной выручки, рассчитанной за последние 12 месяцев, связанная со спецификой бизнеса.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

3.1. Предоставление микрозаймов осуществляется в валюте Российской Федерации на договорных условиях и в пределах целевых средств Организации.

3.2. Микрозаймы предоставляются СМСП:

- зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории Амурской области не менее 6 месяцев;
- не находящимся в стадии ликвидации, реорганизации или проведения процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- имеющим положительную деловую репутацию (или отсутствие отрицательной), по заключению Организации;
- имеющим положительную кредитную историю в течение 3 (трех) лет, предшествующих дате подачи заявления на микрозаём, или отсутствие кредитной истории.

3.3. Микрозаймы не предоставляются СМСП, отвечающим одному или нескольким из следующих условий:

- являющимся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

- осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением субъектов малого или среднего предпринимательства, основными видами деятельности которых являются:

1) добыча и (или) реализация общераспространенных полезных ископаемых;

2) сельское хозяйство, включая производство сельскохозяйственной продукции, а также предоставление услуг в сельском хозяйстве, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта;

3) обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, лекарственных средств, средств защиты и дезинфекции;

4) туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего и въездного туризма;

5) транспортировка и хранение;

6) деятельность в области здравоохранения;

7) деятельность гостиниц и предприятий общественного питания;

8) деятельность профессиональная, научная и техническая;

9) деятельность в сфере розничной и (или) оптовой торговли;

- осуществляющим лицензируемый вид деятельности без соответствующей на то лицензии.

3.4. Микрозаём «Специальный» предоставляется на условиях, указанных в Приложении 3 к настоящему Положению, СМСП, фактически осуществляющим деятельность в сферах, относящихся к наиболее пострадавшим и указанным в разделе 2 настоящего Положения.

3.5. Микрозаём «Лояльный» предоставляется СМСП на условиях, указанных в Приложении 4 к настоящему Положению.

3.6. Микрозаймы не выдаются на следующие операции:

- оплата исполнительных листов, штрафов, пеней, неустоек, недоимок, платежных требований и инкассовых поручений;

- любые операции с ценными бумагами;

- предоставление займов внутри Группы заемщиков и третьим лицам;

- осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;

- оплата сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности Заявителя;

- погашение лизинговых платежей;

- погашение задолженности по кредитным договорам / договорам займа, заключенных с физическими лицами;

- приобретение подлежащих государственной регистрации судов, поднадзорных Государственной инспекции МЧС России, используемых в некоммерческих целях;

- приобретение воздушных транспортных средств.

3.7. Целевое использование денежных средств заемщику необходимо подтвердить в течение двух месяцев с момента получения микрозайма.

В случае нецелевого использования микрозайма или в случае непредоставления документов, подтверждающих целевое использование микрозайма, Организация вправе потребовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по погашению микрозайма путем выставления требования о досрочном исполнении обязательств по погашению займа, процентов за пользование займом и уплату штрафных санкций. В случае неисполнения Заемщиком требования Организации в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его получения, Организация обращается в суд за защитой своих интересов с соблюдением досудебного претензионного порядка урегулирования спора.

3.8. На заседании Кредитного комитета Организации при рассмотрении заявки СМСП запрашиваемая сумма микрозайма может быть снижена в соответствии с результатами анализа финансовых показателей деятельности СМСП и предлагаемого обеспечения.

3.9. На заседании Кредитного комитета Организации при рассмотрении заявки СМСП в соответствии с результатами анализа финансовых показателей деятельности СМСП и выявленных рисков может быть затребовано дополнительное обеспечение микрозайма, а также страхование залога, страхование жизни.

3.10. В предоставлении микрозайма СМСП должно быть отказано по основаниям, предусмотренным пунктом 5 статьи 14 Федерального закона № 209-ФЗ, а также в случаях, если:

- не представлены документы, определенные настоящим Положением;
- представлены недостоверные сведения и документы (в т.ч. со стороны учредителей, руководителя (Заявителя), поручителей, залогодателей);
- не выполняются условия предоставления микрозаймов, предусмотренные настоящим Положением;
- не выполнены условия действующих договоров микрозайма в случае, если Заявитель уже является Заемщиком Организации;
- при выдаче микрозайма будет превышен лимит обязательств Заемщика перед Организацией, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ и настоящим Положением;
- в отношении СМСП либо руководителей, учредителей СМСП (участников, акционеров, членов и т.п. лиц (физических, юридических)), являющихся бенефициарными владельцами, имеются обязательства, размер которых способен значительно ухудшить их финансовое состояние, такие как:
 - действующие исполнительные производства;
 - судебные разбирательства;
 - прочие требования к СМСП (его учредителям, участникам).
- согласно официальной налоговой отчетности и/или данных об оборотах по расчетным счетам Заявителя отсутствует реальная деятельность в период 12 месяцев, предшествующих подаче Заявки на предоставление микрозайма.

3.11. Сумма микрозайма определяется Организацией согласно заявлению Заемщика и не может превышать пределы, указанные в Приложениях 3 и 4 к настоящему Положению. Общая сумма микрозаймов, полученных СМСП по настоящему Положению не может превышать 2 000 000,00 (два миллиона) рублей.

3.12. Максимальный размер задолженности по основному долгу одного Заемщика перед Организацией, с учетом вновь выдаваемого микрозайма, не может превышать 3 000 000,00 (три миллиона) рублей.

3.13. Максимальный размер задолженности по основному долгу одной Группы связанных заемщиков перед Организацией, с учетом вновь выдаваемого займа, не может превышать 5 000 000,00 (пять миллионов) рублей.

3.14. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет субъекта МСП, открытый в кредитной организации.

3.15. Начисление процентов осуществляется ежемесячно на фактический остаток основного долга.

3.16. При изменении ключевой ставки ЦБ РФ, процентная ставка по заключенным и действующим договорам микрозайма не меняется.

3.17. Погашение основного долга и уплата процентов по договору микрозайма осуществляются ежемесячно, если иное не установлено договором микрозайма.

3.18. Порядок контроля целевого использования заемных ресурсов:

- в течение шестидесяти календарных дней, если иной срок не установлен договором микрозайма, от даты перечисления Организацией денежных средств на расчетный счет Заемщика, последний предоставляет Организации документы, подтверждающие использование денежных средств на цели, указанные в договоре микрозайма. Подтверждающими документами могут являться: счета-фактуры, товарные чеки, копии чеков, акты приема-передачи товарно-материальных ценностей, акты выполненных работ, сметы, товарные накладные, платежные поручения и иные документы;

- в случае непредставления в указанный срок подтверждающих документов и (или) выявления факта использования микрозайма не по целевому назначению, Организация имеет право потребовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по погашению микрозайма, включая проценты за его использование.

3.19. Субъект МСП имеет право на неоднократное получение микрозаймов при соблюдении условий их предоставления, установленных настоящим Порядком.

3.20. По заявлению Заемщика в условия договора займа могут быть внесены следующие изменения:

- пролонгация (продление срока действия) договора, при этом общий срок договора не может превышать 36 месяцев;

- изменение графика платежей в пределах установленного договором срока;

- замена обеспечения или уменьшение суммы обеспечения при условии частичного погашения займа и полного покрытия задолженности оставшимся обеспечением.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

4.1. Необходимым условием предоставления микрозайма Заемщику является наличие обеспечения исполнения обязательств Заемщика по возврату микрозайма.

4.2. Обязательным обеспечением является:

По Заемщикам – юридическим лицам:

- поручительство всех бенефициарных владельцев бизнеса и учредителей (участников) Юридического лица, обладающих совокупной долей в уставном капитале не менее 51%;

По Заемщикам – индивидуальным предпринимателям (в случае превышения задолженности Заемщика / Группы связанных Заемщиков перед Организацией 200 000 (двести тысяч) рублей):

- поручительство супруги / супруга (при наличии);

Для всех (в случае превышения задолженности Заемщика / Группы связанных Заемщиков перед Организацией 200 000,00 (двести тысяч) рублей):

- поручительство компаний, признанных Организацией взаимосвязанными с Заемщиком.

4.3. В случае если количество учредителей/участников более пяти (физических и (или) юридических лиц), либо их место регистрации/жительства в другом регионе, что затрудняет их привлечение как поручителей при предоставлении займа, Кредитный комитет Организации вправе принять решение о предоставлении Заемщиком поручительства некоторых из учредителей/участников и (или) дополнительного поручительства третьих лиц.

4.4. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по возврату микрозайма Организация принимает:

- движимое имущество, не требующее регистрации в установленном законом порядке, фактически расположенное на территории Амурской области, в том числе товары в обороте, которые могут занимать не более 15% в структуре залога;
- движимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке, а также фактически расположенное на территории Амурской области;
- недвижимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке, а также фактически расположенное на территории Амурской области;
- поручительство некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области»,
- права требования;
- поручительство физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

4.5. Поручительство некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» предоставляется на условиях некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области».

4.6. Условия, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств Заемщика по возврату микрозайма и процентов по нему определяются в соответствии с Приложениями № 3 и № 4 к настоящему Положению.

4.7. Поручительство по договорам микрозайма предоставляется в соответствии с настоящим Положением на всю сумму микрозайма, за исключением поручительства, предоставляемого некоммерческой организацией «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области».

4.8. Для оформления поручительства Поручители представляют Организации документы, перечень которых установлен в Приложениях № 1 и № 2 к настоящему Положению. Организация осуществляет проверку представленных Поручителями документов, в том числе на достоверность содержащихся в них сведений.

4.9. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а также залогодателями – третьими лицами. Договор залога заключается с залогодателем, являющимся собственником имущества.

4.10. Имущество, передаваемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, принимается по залоговой стоимости обеспечения.

4.11. Учет залога движимого имущества осуществляется посредством регистрации уведомлений о залогах движимого имущества и внесении соответствующих сведений в реестр о залоге движимого имущества (далее – Реестр), где уведомлению присваивается индивидуальный регистрационный номер, который также отображается в выдаваемом свидетельстве о регистрации.

4.12. Уведомления о залоге движимого имущества, а также об исключении сведений о залоге движимого имущества из Реестра направляются Организацией в Федеральную нотариальную палату в течение трех рабочих дней со дня подписания договора залога.

4.13. В случае замены по инициативе Залогодателя переданного в залог Организации имущества на иное движимое имущество расходы по оплате нотариального тарифа за совершение дополнительных действий по регистрации уведомлений о возникновении/исключении залога движимого имущества в Федеральной нотариальной палате с использованием единой системы нотариата несет Заявитель.

4.14. В залог не принимаются:

- объекты, в отношении которых действующим законодательством Российской Федерации 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 действующим законодательством Российской Федерации (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);

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

- ценные бумаги;

- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден Залогодатель;

- имущество, залоговая стоимость которого менее 30 000 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;

- легковые и грузовые автомобили, спецтехника и прочие транспортные средства старше 20 лет с даты выпуска на момент подачи заявки;

- транспортные средства – "конструкторы";

- производственное, торговое, медицинское и прочее оборудование старше 10 лет с даты выпуска на момент подачи заявки;

- недвижимое имущество, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание;

- строения неопределенного назначения;

- объекты незавершенного строительства;

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

- строения, право собственности на которые не зарегистрировано в установленном законом порядке;

- земельные участки, сведения о границах которых носят временный характер либо границы которых не установлены в соответствии с действующим законодательством.

4.15. Организация вправе не принимать в залог:

- жилые и нежилые помещения (здания, строения, сооружения), в которых произведены незаконная перепланировка или переустройство;

- ветхие здания, строения, сооружения;

- жилые и нежилые помещения (здания, строения, сооружения), внутренняя отделка которых отсутствует либо требует восстановления.

4.16. Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обремененным иными обязательствами (залог, сервитут)¹.

¹ За исключением ограничений (обременений), установленных в пользу Организации.

4.17. Заявители/Залогодатели предоставляют в Организацию оригиналы документов согласно Приложениям № 1-2 к настоящему Положению. Сотрудник Организации копирует документы, заверяет копии и возвращает оригиналы Заявителю/Залогодателю.

4.18. Принятые Организацией в составе заявки на микрозаём документы не возвращаются.

4.19. Организация осуществляет проверку представленных Заемщиком документов и содержащихся в них сведений, права собственности Залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога.

4.20. Кредитным комитетом Организации может быть принято решение о необходимости предоставления Заявителем дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма, с учетом действующих финансовых обязательств СМСП и прочих факторов.

4.21. Помимо поручительства и залога по решению Кредитного комитета Организации возможно принятие иных видов обеспечения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

5.1. Заявка на микрозаём подается в Организацию (представителю Организации) в виде комплекта документов, подготовленных согласно Приложениям № 1 и 2 к настоящему Положению.

5.2. Ответственность за правильность оформления документов в составе заявки, за достоверность и полноту сведений, в них содержащихся, несет Заявитель (СМСП).

5.3. Поступившая заявка в течение 1 (одного) рабочего дня проверяется сотрудником Организации на правильность оформления и комплектность документов.

5.4. Заявка, не соответствующая требованиям настоящего Положения, не регистрируется и возвращается Заявителю на доработку не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения заявки Организацией.

5.5. Заявка, соответствующая требованиям настоящего Положения, принимается Организацией и регистрируется в журнале регистрации заявок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения заявки Организацией.

5.6. Сотрудник Организации проводит экспертизу, которая заключается в:

- оценке полноты и достоверности представленных первичных и других финансовых и бухгалтерских документов, при этом, оценка финансового состояния и кредитоспособности проводится в соответствии с Инструкцией оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства с целью предоставления микрозаймов, утвержденной Организацией;

- оценке достаточности и ликвидности имущественного обеспечения или поручительства (поручительств);

- правовой оценке, в том числе проверке правового статуса и полномочий руководителя и иных лиц на право подписи финансовых документов;

- проверке сведений, представленных о Поручителе (Поручителях);

- проверке достоверности иных сведений, содержащихся в документах, представленных субъектом МСП Организации;

- оценке кредитной истории Заемщика и/или учредителей Заемщика;

- оценке деловой репутации Заемщика и Поручителей.

У Заемщика не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.

После проведения экспертизы сотрудник Организации готовит экспертное заключение для Кредитного комитета Организации, в соответствии с утвержденными внутренними документами, регламентирующими порядок оценки финансового состояния и кредитоспособности Заемщика, в срок, не превышающий 1 (одного) дня со дня предоставления Заявителем всех необходимых документов. Указанный срок может быть продлен Директором Организации в зависимости от текущей нагрузки сотрудников Организации.

5.7. При наличии замечаний по представленным документам (необходимости замены неправильно оформленных документов или предоставления дополнительных документов), а также замечаний по предоставленному СМСП обеспечению исполнения обязательств по возврату микрозайма, сотрудник Организации уведомляет Заявителя о наличии замечаний и необходимости принять меры к их устранению (представить надлежаще оформленные документы, дополнительно запрашиваемые документы, заменить обеспечение либо устранить причины, препятствующие принятию обеспечения Организацией и пр.).

Уведомление Заявителя Организацией о необходимости устранить замечания по заявке осуществляется посредством телефонной связи с одновременным направлением письма на электронную почту Заявителя, указанную в заявке.

Днем уведомления Заявителя о необходимости устранить замечания по заявке считается день звонка и отправки уведомления на электронную почту Заявителя.

5.8. Срок рассмотрения заявки СМСП на получение микрозайма приостанавливается до устранения выявленных замечаний Заявителем, но не более чем на 5 (пять) рабочих дней.

5.9. В случае если замечания Организации не были устранены Заявителем в течение 5 (пяти) рабочих дней, Организация принимает решение об отказе в предоставлении микрозайма и уведомляет об этом Заявителя не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня принятия такого решения путем направления уведомления на электронную почту Заявителя, указанную в анкете, или путем вручения лично Заявителю на бумажном носителе. В случае отказа в дальнейшей работе по заявке Заявитель имеет право подать заявку повторно не ранее, чем через 1 (один) месяц после принятия Организацией решения об отказе в предоставлении микрозайма.

Организация имеет право продлить срок устранения замечаний при получении от Заявителя письменного обоснования необходимости продлить указанный срок до окончания срока устранения замечаний по представленным ранее документам. Письменное обоснование может быть направлено Заявителем на электронную почту Организации.

5.10. В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявке, а также в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, Организация имеет право запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у Заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности Заявителя, места нахождения предметов залога.

5.11. В случае выявления Организацией указания Заявителем недостоверных сведений в документах, предоставленных в составе заявки, Организация принимает решение об отказе в предоставлении микрозайма и уведомляет об этом Заявителя не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня принятия такого решения путем направления уведомления на электронную почту Заявителя, указанную в анкете, или путем вручения лично Заявителю на бумажном носителе.

5.12. В случае если предоставляемого Заявителем и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о выдаче микрозайма, Заявитель вправе предложить поручительство Некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма.

5.13. Организация принимает решение о возможности/невозможности предоставления микрозайма:

- если при проверке документов Организацией выявлены факты представления недостоверных сведений и (или) составлено отрицательное заключение по одной или нескольким экспертизам, указанным в пункте 5.6. настоящего Положения, Организация самостоятельно принимает решение об отказе в выдаче микрозайма;

- если по результатам проведенных экспертиз Организация составляет положительное заключение, Организация самостоятельно (посредством рассмотрения заявки на Кредитном комитете) принимает решение о предоставлении микрозайма при соблюдении стандартных условий предоставления микрозайма, указанных в Приложении № 3 настоящего Положения, или при ужесточении этих условий (требование дополнительного обеспечения, снижение суммы микрозайма, сокращение срока кредитования и пр.).

5.14. Организация производит регистрацию Протоколов решений Кредитного комитета в хронологической последовательности.

5.15. Решение Кредитного комитета Организации сообщается Заявителю в письменном виде не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия решения. Сообщение направляется Заявителю по электронной почте или вручается лично Заявителю на бумажном носителе. Организация имеет право не сообщать Заявителю причину отказа в предоставлении займа.

5.16. В случае принятия отрицательного решения по заявке СМСП на выдачу микрозайма, СМСП имеет право повторно обратиться в Организацию с новой заявкой не ранее, чем через 2 (два) месяца после принятия такого решения. Указанное правило не применяется в случае, если в предоставлении микрозайма отказано в соответствии с п. 6.2 настоящего Положения.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

6.1. Положительное решение Кредитного комитета Организации по заявке СМСП на получение микрозайма действительно в течение 1 месяца со дня его принятия.

6.2. Не подписание Заявителем договора микрозайма в течение 1 месяца со дня принятия Кредитным комитетом решения о предоставлении микрозайма по причинам, зависящим от Заявителя, в том числе по причине не предоставления им дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма, запрошенного Кредитным комитетом Организации, документов и (или) не заключения договоров поручительства и (или) залога, Организация вправе считать отказом Заявителя от получения микрозайма.

По письменному заявлению СМСП, поступившему в Организацию не позднее последнего дня срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта, срок подписания договора микрозайма может быть продлен не более чем на 5 (пять) рабочих дней.

В случае пропуска сроков, предусмотренных абзацем первым и вторым настоящего пункта, СМСП вправе вновь обратиться в Организацию с заявкой на предоставление микрозайма, представив документы согласно п. 5.1 настоящего Положения.

6.3. Организация обязана до выдачи микрозайма проинформировать Заемщика об условиях договора микрозайма, договоров залога и (или) поручительства, о возможности и порядке изменения условий договора микрозайма, которые вносятся по инициативе Организации

и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

6.4. СМСП, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение договоров поручительства и (или) залога при подписании договора микрозайма.

6.5. Договоры микрозайма, поручительства и залога подготавливаются сотрудником Организации в соответствии с типовыми формами, утвержденными Организацией. Одновременно с договором микрозайма формируется график платежей по договору микрозайма, который выдается Заемщику при подписании договора микрозайма.

6.6. Вышеуказанные договоры подписываются в присутствии сотрудника Организации.

6.7. До подготовки Организацией вышеуказанных договоров представитель Заемщика, Залогодателя и Поручителя обязаны предоставить в Организацию (сотруднику Организации) документы, подтверждающие личность.

6.8. В случае обеспечения микрозайма залогом недвижимого имущества, в том числе земельных участков, производится государственная регистрация ипотеки.

6.9. Залогодатель при подписании договора залога недвижимого имущества обязан предоставить в Организацию копии и оригиналы документов, которые требуются при государственной регистрации ипотеки.

6.10. В случае, когда в залог передается недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности и находящееся в залоге у Организации, микрозаём может быть предоставлен СМСП до государственной регистрации ипотеки при условии получения Организацией подписанного Залогодателем экземпляра договора ипотеки и расписки уполномоченного органа о принятии документов на регистрацию ипотеки.

6.11. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетный счет Заемщика, указанный в договоре микрозайма. Днем предоставления микрозайма считается день списания средств с расчетного счета Организации.

6.12. Условия, определяющие права и обязанности Организации и СМСП по договору микрозайма, устанавливаются договором микрозайма.

6.13. Досрочное погашение микрозайма или его части допускается с пересчетом подлежащих уплате процентов исходя из фактического остатка основного долга по договору микрозайма на дату погашения.

6.14. Организация в течение действия договора микрозайма осуществляет контроль:

- финансового состояния Заемщика,
- сохранности предметов залога,

Для осуществления контроля Организация имеет право запрашивать у Заемщика необходимую информацию, а также посещать места осуществления предпринимательской деятельности Заемщика и (или) нахождения предметов залога (при необходимости).

6.15. Организация вправе запрашивать дополнительную информацию у Заемщика, Поручителя, Залогодателя в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

6.16. Договор микрозайма считается полностью исполненным с момента погашения основного долга, уплаты процентов, иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма индивидуальному предпринимателю / КФХ

I. Первичный пакет:

Документы по форме Организации:

1. Заявление на предоставление микрозайма, подписанное собственноручно Заявителем.
2. Анкета Заявителя (ИП/КФХ), включающая согласие на обработку персональных данных, подписанные собственноручно Заявителем.

Документы Индивидуального предпринимателя:

1. Лицензии/свидетельства на осуществление хозяйственной деятельности (при наличии).
2. Паспорт гражданина РФ ИП/ГКФХ.
3. СНИЛС ИП/ГКФХ.
4. Справки по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев (в случае дополнительного места работы ИП/ГКФХ).
5. Договоры аренды недвижимого имущества (субаренды) с актом приема-передачи помещения и/или свидетельство на право собственности на недвижимое имущество, используемое для ведения хозяйственной деятельности.
6. Договоры с контрагентами по бизнесу (заказчиками, поставщиками и т.д., предоставляются основные наиболее крупные договоры при их наличии).
7. Справка, подтверждающая обеспечение среднемесячной заработной платы работников не ниже размера минимальной заработной платы, установленной в Амурской области по состоянию на 01 число месяца, в котором подаётся заявка на микрозаём (в свободной форме).
8. Карточка организации (Заемщика) с указанием реквизитов основного обслуживающего банка.

Дополнительно для крестьянского (фермерского) хозяйства:

10. Список членов КФХ на текущую дату, заверенный печатью и подписью главы КФХ с указанием степени родства членов КФХ (при наличии и в свободной форме).
11. Соглашение между членами КФХ со всеми изменениями на текущую дату (при наличии).
12. Протокол собрания членов КФХ об одобрении заключения договора микрозайма, залога, поручительства, заверенный печатью и подписью главы КФХ (при наличии и в свободной форме).

II. Документы для ФЭА (предоставляются после проведения проверки первичного пакета документов):

Финансовые документы и отчетность:

1. Данные о финансовых результатах деятельности по форме Организации
2. УСНО: налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
3. ЕНВД: налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
4. ЕСХН: налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.

5. ОСНО: налоговые декларации (НДС, ЗНДФЛ, Единая упрощённая декларация) на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
6. Патент на право применения патентной системы налогообложения (форма № 26.5-П).
7. Книга учета доходов и расходов (при наличии).
8. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 10, 41 или отчет о движении ТМЦ за последние 3 месяца (при наличии).
9. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год, (форма по КНД 1110018).
10. Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (Форма КНД1151099) (при наличии наемных сотрудников).

Документы, которые необходимо заказать в других организациях:

1. Справка из обслуживающего банка о наличии очереди распоряжений, об оборотах денежных средств СМСП ежемесячно за последние 6 месяцев.

Документы по обеспечению микрозайма (по залому/поручительству):

Для Поручителя (Залогодателя) физического лица:

1. Анкета физического лица, включающая согласие на обработку персональных данных (по форме Организации), подписанные собственноручно Поручителем (Залогодателем).
2. Паспорт гражданина РФ.
3. СНИЛС.
4. Только для Поручителя:
 - Справка по форме 2-НДФЛ за последние 3 месяца.
 - Справка из ПФР о получении пенсии (при наличии, в качестве подтверждения дополнительного дохода).
 - Иные документы, подтверждающие дополнительный доход поручителя.

Для Поручителя (Залогодателя) физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя:

1. Анкета индивидуального предпринимателя, включающая согласие на обработку персональных данных (по форме Организации), подписанные собственноручно Поручителем (Залогодателем).
2. Паспорт гражданина РФ.
3. СНИЛС.
4. Лицензии/свидетельства на осуществление хозяйственной деятельности (при наличии).
5. Налоговая отчетность на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.

Для Поручителя (Залогодателя) юридического лица:

1. Анкета юридического лица (по форме Организации), подписанная уполномоченным лицом.
2. Анкеты физических лиц (руководителя, всех учредителей), включающие согласие на обработку персональных данных (по форме Организации), подписанные собственноручно анкетируемыми лицами.
3. Паспорт гражданина РФ (руководителя, всех учредителей).
4. СНИЛС (руководителя, всех учредителей).

5. Решение/протокол о назначении руководителя юридического лица.
6. Выписка из реестра акционеров на дату обращения.
7. Устав юридического лица.
8. Учредительный договор (при наличии).
9. Решение/протокол об одобрении крупной сделки (в случаях, предусмотренных законодательством).
10. Лицензии/свидетельства на осуществление хозяйственной деятельности (при наличии).
11. Налоговые декларации, бухгалтерская отчетность за последний отчетный период с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.

Документы при залоге объектов недвижимости:

1. Кадастровая выписка из Единого государственного реестра недвижимости на закладываемый объект недвижимости, выданная не ранее, чем 30 (тридцать) календарных дней до предоставления в Организацию.
2. При залоге здания – документы на земельный участок, (кадастровая выписка из Единого государственного реестра недвижимости / договор аренды, согласие арендодателя. Согласие арендодателя на передачу в залог права аренды земельного участка не предоставляется в случае, если договор аренды земельного участка заключен на срок, превышающий 5 лет).

Документы при залоге транспортных средств (не старше 20 лет с даты выпуска):

1. Свидетельство о регистрации транспортного средства.
2. Паспорт транспортного средства (ПТС) или паспорт самоходной машины (ПСМ).
3. Для Залогодателей - юридических лиц: Балансовая справка (оригинал) по состоянию на последнюю отчетную дату по каждому объекту с указанием следующих параметров:
 - 1) порядковый номер;
 - 2) наименование;
 - 3) тип, марка, модель;
 - 4) государственный номер;
 - 5) инвентарный номер;
 - 6) VIN;
 - 7) номер паспорта транспортного средства;
 - 8) год выпуска, изготовления;
 - 9) данные о пробеге;
 - 10) первоначальная стоимость;
 - 11) остаточная стоимость.

Документы при залоге оборудования, прочего имущества (не старше 10 лет с даты выпуска):

1. Перечень оборудования, с указанием полного наименования, марки, фирмы и страны производителя, года ввода в эксплуатацию, процента износа, первоначальной и остаточной стоимости, передаваемого в залог, подписанный Залогодателем (в свободной форме).
2. Договоры, контракты, подтверждающие право собственности на предоставляемое в залог оборудование (договоры поставки, купли-продажи, спецификации, накладные, счета-фактуры, платежные поручения, акты приема-передачи и т.п.).
3. Технические паспорта оборудования, иного имущества (при наличии).

4. Карточки инвентарного учета о постановке оборудования, иного имущества на баланс, акты ввода в эксплуатацию (при наличии).

5. Документы, подтверждающие право пользования помещением, где установлено оборудование, иное имущество, передаваемое в залог.

В случае подачи документов через полномочного представителя:

- Доверенность на право подачи от имени СМСП документов на получение микрозайма.
 - Анкета представителя, выступающего по доверенности, включающая согласие на обработку персональных данных.
 - Паспорт гражданина РФ представителя, выступающего по доверенности.
 - СНИЛС.
-

Примечания:

1. Документы представляются в оригиналах (или в нотариально заверенных копиях) либо в копиях с одновременным предоставлением оригиналов документов.

2. В случае необходимости могут быть затребованы иные документы и информация, необходимые для полного анализа поданной заявки на получение микрозайма.

3. Пакет документов, поданный на получение микрозайма, возврату не подлежит.

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма юридическому лицу

I. Первичный пакет:

Документы по форме Организации:

1. Заявление на предоставление микрозайма, подписанное уполномоченным лицом.
2. Анкета Заявителя (ЮЛ), подписанная уполномоченным лицом.
3. Анкеты физических лиц (руководителя, всех учредителей), включающие согласие на обработку персональных данных, подписанные собственноручно анкетируемыми лицами.

Документы юридического лица:

1. Устав юридического лица.
2. Учредительный договор (при наличии).
3. Решение/протокол об одобрении крупной сделки (в случаях, предусмотренных законодательством).
4. Решение/протокол о назначении руководителя юридического лица.
5. Лицензии/свидетельства на осуществление хозяйственной деятельности (при наличии).
6. Выписка из реестра акционеров на дату обращения.
7. Паспорт гражданина РФ (руководителя, всех учредителей).
8. СНИЛС (руководителя, всех учредителей).
9. Договоры аренды недвижимого имущества (субаренды) с актом приема-передачи помещения и/или свидетельство на право собственности на недвижимое имущество, используемое для ведения хозяйственной деятельности.
10. Договоры с контрагентами по бизнесу (заказчиками, поставщиками и т.д., предоставляются основные наиболее крупные договоры) (данное требование не является обязательным).
11. Справка, подтверждающая обеспечение среднемесячной заработной платы работников не ниже размера минимальной заработной платы, установленной в Амурской области по состоянию на 01 число месяца, в котором подаётся заявка на микрозаём (в свободной форме).
12. Карточка организации (Заемщика) с указанием реквизитов основного обслуживающего банка.

II. Документы для ФЭА (предоставляются после проведения проверки первичного пакета документов):

Финансовые документы и отчетность:

1. Данные о финансовых результатах деятельности по форме Организации
2. Бухгалтерская отчетность: Бухгалтерский баланс (форма-1) и Отчет о прибылях и убытках (форма-2) за последний отчетный период с отметкой налогового органа, электронной или почтовой квитанцией.
3. УСНО: налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
4. ЕНВД: налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
5. ЕСХН: налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.

6. ОСНО: налоговые декларации (прибыль, НДС, имущество, транспортный налог, земельный налог и т.д.) на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.

7. Книга учета доходов и расходов (при наличии).

8. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 10, 41 или отчет о движении ТМЦ (за последние 3 месяца) (предоставляется при наличии, данное требование не является обязательным).

9. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год, (форма по КНД 1110018) по состоянию на 01 число года, в котором подаётся заявка на микрозаём.

10. Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (Форма КНД 1151099).

Документы, которые необходимо заказать в других организациях:

1. Справка из обслуживающего банка о наличии очереди распоряжений, об оборотах денежных средств СМСП ежемесячно за последние 6 месяцев.

Документы по обеспечению микрозайма (по залог/поручительству):

Для Поручителя (Залогодателя) физического лица:

1. Анкета физического лица, включающая согласие на обработку персональных данных (по форме Организации), подписанные собственноручно Поручителем (Залогодателем).

2. Паспорт гражданина РФ.

3. СНИЛС.

4. Только для Поручителя:

- Справка по форме 2-НДФЛ за последние 3 месяца.

- Справка из ПФР о получении пенсии (при наличии, в качестве подтверждения дополнительного дохода).

- Иные документы, подтверждающие дополнительный доход Поручителя.

Для Поручителя (Залогодателя) физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя:

1. Анкета индивидуального предпринимателя, включающая согласие на обработку персональных данных (по форме Организации), подписанные собственноручно Поручителем (Залогодателем).

2. Паспорт гражданина РФ.

3. СНИЛС.

4. Лицензии/свидетельства на осуществление хозяйственной деятельности (при наличии).

5. Налоговая отчетность на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.

Для Поручителя (Залогодателя) юридического лица:

1. Анкета юридического лица (по форме Организации), подписанная уполномоченным лицом.

2. Анкеты физических лиц (руководителя, всех учредителей), включающие согласие на обработку персональных данных (по форме Организации), подписанные собственноручно анкетируемыми лицами.

3. Паспорт гражданина РФ (руководителя, всех учредителей).

4. СНИЛС (руководителя, всех учредителей).
5. Решение/протокол о назначении руководителя юридического лица.
6. Выписка из реестра акционеров на дату обращения.
7. Устав юридического лица.
8. Учредительный договор (при наличии).
9. Решение/протокол об одобрении крупной сделки (в случаях, предусмотренных законодательством).
10. Лицензии/свидетельства на осуществление хозяйственной деятельности (при наличии).
11. Налоговые декларации, бухгалтерская отчетность за последний отчетный период с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.

Документы при залоге объектов недвижимости:

1. Кадастровая выписка из Единого государственного реестра недвижимости на закладываемый объект недвижимости, выданная не ранее, чем 30 (тридцать) календарных дней до предоставления в Организацию.
2. При залоге здания – документы на земельный участок, (кадастровая выписка из Единого государственного реестра недвижимости / договор аренды, согласие арендодателя. Согласие арендодателя на передачу в залог права аренды земельного участка не предоставляется в случае, если договор аренды земельного участка заключен на срок, превышающий 5 лет).

Документы при залоге транспортных средств (не старше 20 лет с даты выпуска):

1. Свидетельство о регистрации транспортного средства.
2. Паспорт транспортного средства (ПТС) или паспорт самоходной машины (ПСМ).
3. Для Залогодателей - юридических лиц: Балансовая справка (оригинал) по состоянию на последнюю

отчетную дату по каждому объекту с указанием следующих параметров:

- 1) порядковый номер;
- 2) наименование;
- 3) тип, марка, модель;
- 4) государственный номер;
- 5) инвентарный номер;
- 6) VIN;
- 7) номер паспорта транспортного средства;
- 8) год выпуска, изготовления;
- 9) данные о пробеге;
- 10) первоначальная стоимость;
- 11) остаточная стоимость.

Документы при залоге оборудования, прочего имущества (не старше 10 лет с даты выпуска):

1. Перечень оборудования, с указанием полного наименования, марки, фирмы и страны производителя, года ввода в эксплуатацию, процента износа, первоначальной и остаточной стоимости, передаваемого в залог, подписанный Залогодателем (в свободной форме).

2. Договоры, контракты, подтверждающие право собственности на предоставляемое в залог оборудование (договоры поставки, купли-продажи, спецификации, накладные, счета-фактуры, платежные поручения, акты приема-передачи и т.п.).

3. Технические паспорта оборудования, иного имущества (при наличии).

4. Карточки инвентарного учета о постановке оборудования, иного имущества на баланс, акты ввода в эксплуатацию (при наличии).

5. Документы, подтверждающие право пользования помещением, где установлено оборудование, иное имущество, передаваемое в залог.

В случае подачи документов через полномочного представителя:

- Доверенность на право подачи от имени СМСП документов на получение микрозайма.
- Анкета представителя, выступающего по доверенности, включающая согласие на обработку персональных данных.
- Паспорт гражданина РФ представителя, выступающего по доверенности.
- СНИЛС.

Примечания:

1. Документы представляются в оригиналах (или в нотариально заверенных копиях) либо в копиях с одновременным предоставлением оригиналов документов.

2. В случае необходимости могут быть затребованы иные документы и информация, необходимые для полного анализа поданной заявки на получение микрозайма.

3. Пакет документов, поданный на получение микрозайма, возврату не подлежит.

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА «СПЕЦИАЛЬНЫЙ»

Форма кредитования	Единоразовый заём / Невозобновляемая кредитная линия.
Заемщик	- Индивидуальный предприниматель, - юридическое лицо. <i>* срок регистрации и ведения бизнеса с подтвержденным доходом – от 6 месяцев на момент подачи заявки.</i>
Сумма кредитования	от 50 000 до 1 000 000 рублей. <i>*общая сумма микрозаймов, полученных в рамках микрозайма «Специальный» не может превышать 1 000 000 (один миллион) руб.</i>
Срок кредитования	до 24 месяцев.
Процентная ставка	1 % годовых для целей микрозайма, указанных в пп. 1)-5) раздела «Цель займа» настоящего Приложения. 1,5 % годовых для целей микрозайма, указанных в пп. 6) раздела «Цель займа» настоящего Приложения. 3 % годовых для целей микрозайма, указанных в пп. 7) раздела «Цель займа» настоящего Приложения. <i>*но не более ключевой ставки ЦБ РФ, установленной на дату заключения договора микрозайма</i> При этом для СМСП, реализующих Приоритетные проекты в моногородах, при оформлении микрозайма для целей, указанных в пп. 1)-7) раздела «Цель займа» настоящего Приложения, при наличии залога в виде имущества, устанавливается ставка не более одной второй ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма. При установлении процентной ставки выбирается наименьшая ставка, согласно настоящему разделу.
Отсрочка по выплате основного долга	До 6 месяцев с даты исчисления срока кредитования.

Цель займа	<p>1) оплата ранее заключенных и действующих на момент предоставления микрозайма договоров, контрактов на поставку товаров, работ, услуг (включая приобретение, ремонт, реконструкцию основных средств, модернизацию производства) – обязательным условием является заключение данных договоров/контрактов и возникновение по ним задолженности до 15 апреля 2020 года;</p> <p>2) внесение платежей за аренду помещений для осуществления предпринимательской деятельности на период не более 6-ти месяцев;</p> <p>3) выплата текущей заработной платы сотрудникам, включая все платежи налоги и сборы, связанные с выплатой заработной платы, на период не более 6-ти месяцев;</p> <p>4) оплата коммунальных платежей на период не более 6-ти месяцев;</p> <p>5) приобретение средств индивидуальной защиты, оборудования и расходных материалов для дезинфекции помещений, в которых ведется деятельность Заемщика;</p> <p>6) рефинансирование (погашение) действующих кредитных обязательств по кредитным договорам/ договорам микрозайма/ займа на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - микрозайм предоставляется на погашение суммы основного долга по кредитному договору / договору микрозайма / займа, оформленному Заявителем в любой кредитной организации, некредитной финансовой организации, иной организации, предоставляющей займы/кредиты, за исключением займов, оформленных Заявителем в Организации; - валюта долга должна быть выражена в российских рублях; - кредитный договор / договор микрозайма / займа оформлен Заявителем на цели, связанные с его предпринимательской деятельностью; - кредитным договором/ договором микрозайма/ займа, заключенным Заявителем, должна быть предусмотрена возможность Заявителя досрочно погасить свои обязательства (отсутствие в договоре запрета на досрочное погашение также допускается); - в результате получения средств микрозайма, предоставляемого Организацией, долг по кредитному договору/ договору микрозайма/ займа погашается Заявителем в полном объеме с закрытием кредитного договора/договора займа; <p>7) пополнение оборотных средств.</p>
Обеспечение	<p><u>Сумма задолженности Клиента перед Организацией, с учетом вновь выдаваемого займа, - до 200 000 рублей (включительно):</u></p> <p>По Заемщикам – юридическим лицам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поручительство всех бенефициарных владельцев бизнеса и учредителей (участников) Юридического лица, обладающих совокупной долей в уставном капитале не менее 51%;

По Заемщикам – индивидуальным предпринимателям
- не требуется.

Сумма задолженности Клиента перед Организацией, с учетом вновь выдаваемого займа, - от 200 001 до 500 000 рублей (включительно):

Поручительство платежеспособного физического лица или индивидуального предпринимателя, или юридического лица с подтвержденным доходом, не связанным с деятельностью заемщика, или залог имущества и/или поручительство некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» совокупно на сумму не менее 40% от суммы микрозайма / лимита кредитной линии.

Обязательное поручительство:

По Заемщикам – юридическим лицам:

- поручительство всех реальных владельцев бизнеса и учредителей (участников) Юридического лица, обладающих совокупной долей в уставном капитале не менее 51%;

По Заемщикам – индивидуальным предпринимателям:

- поручительство супруги / супруга (при наличии).

Сумма задолженности Клиента перед Организацией, с учетом вновь выдаваемого займа, - от 500 001 до 1 000 000 рублей (включительно):

Вариант 1: Залог имущества и/или поручительство некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» совокупно на сумму не менее 80% от суммы микрозайма / лимита кредитной линии. При отсутствии залога допускается поручительство минимум двух платежеспособных физических лиц / индивидуальных предпринимателей / юридических лиц с подтвержденным доходом, не связанным с деятельностью Заемщика.

Вариант 2: Поручительство платежеспособного физического лица или индивидуального предпринимателя, или юридического лица с подтвержденным доходом, не связанным с деятельностью заемщика, плюс залог имущества и/или поручительство некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» совокупно на сумму не менее 40% от суммы микрозайма / лимита кредитной линии.

	<p>Обязательное поручительство:</p> <p>По Заемщикам – юридическим лицам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поручительство всех реальных владельцев бизнеса и учредителей (участников) Юридического лица, обладающих совокупной долей в уставном капитале не менее 51%; <p>По Заемщикам – индивидуальным предпринимателям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поручительство супруги / супруга (при наличии).
Страхование залога / жизни	Необходимость страхования определяется по решению Кредитного комитета.
Порядок погашения займа	<p>Ежемесячно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - аннуитетный платеж, - дифференцированный платеж, - индивидуальный график.
Порядок погашения процентов	<p>Ежемесячно и в момент окончательного расчета.</p> <p><i>* По решению Кредитного комитета возможно установление «процентных каникул» на срок до 6 месяцев с даты исчисления срока кредитования</i></p>

Приложение №4
к Положению о порядке предоставления
микрозайма «Лояльный»
АНО «АРМКК»

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА «ЛОЯЛЬНЫЙ»

Форма кредитования	Единоразовый заём / Невозобновляемая кредитная линия.
Заемщик	- Индивидуальный предприниматель, - юридическое лицо. <i>* срок регистрации и ведения бизнеса с подтвержденным доходом – от 6 месяцев на момент подачи заявки.</i>
Сумма кредитования	от 50 000 до 2 000 000 рублей. <i>*общая сумма микрозаймов, полученных в рамках микрозайма «Лояльный» не может превышать 2 000 000 (два миллиона) руб.</i>
Срок кредитования	до 24 месяцев.
Процентная ставка	1% годовых для целей микрозайма, указанных в п. 1) раздела «Цель займа» настоящего Приложения. 3% годовых для целей микрозайма, указанных в пп. 2)-5) раздела «Цель займа» настоящего Приложения. 4,5 % годовых для целей микрозайма, указанных в пп. 6)-7) раздела «Цель займа» настоящего Приложения. <i>*но не более ключевой ставки ЦБ РФ, установленной на дату заключения договора микрозайма</i> При этом для СМСП, реализующих Приоритетные проекты в моногородах, при оформлении микрозайма для целей, указанных в пп. 1)-7) раздела «Цель займа» настоящего Приложения, при наличии залога в виде имущества, устанавливается ставка не более одной второй ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма. При установлении процентной ставки выбирается наименьшая ставка, согласно настоящему разделу.
Отсрочка по выплате	До 6 месяцев с даты исчисления срока кредитования.

основного долга	
Цель займа	<p>1) приобретение средств индивидуальной защиты, оборудования и расходных материалов для дезинфекции помещений, в которых ведется деятельность Заемщика;</p> <p>2) оплата ранее заключенных и действующих на момент предоставления микрозайма договоров, контрактов на поставку товаров, работ, услуг (включая приобретение, ремонт, реконструкцию основных средств, модернизацию производства) – обязательным условием является заключение данных договоров/контрактов и возникновение по ним задолженности до 15 апреля 2020 года;</p> <p>3) внесение платежей за аренду помещений для осуществления предпринимательской деятельности на период не более 6-ти месяцев;</p> <p>4) выплата текущей заработной платы сотрудникам, включая все платежи налоги и сборы, связанные с выплатой заработной платы, на период не более 6-ти месяцев;</p> <p>5) оплата коммунальных платежей на период не более 6-ти месяцев;</p> <p>б) рефинансирование (погашение) действующих кредитных обязательств по кредитным договорам/ договорам микрозайма/ займа на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - микрозайм предоставляется на погашение суммы основного долга по кредитному договору / договору микрозайма / займа, оформленному Заявителем в любой кредитной организации, некредитной финансовой организации, иной организации, предоставляющей займы/кредиты, за исключением займов, оформленных Заявителем в Организации; - валюта долга должна быть выражена в российских рублях; - кредитный договор / договор микрозайма / займа оформлен Заявителем на цели, связанные с его предпринимательской деятельностью; - кредитным договором/ договором микрозайма/ займа, заключенным Заявителем, должна быть предусмотрена возможность Заявителя досрочно погасить свои обязательства (отсутствие в договоре запрета на досрочное погашение также допускается); - в результате получения средств микрозайма, предоставляемого Организацией, долг по кредитному договору/ договору микрозайма/ займа погашается Заявителем в полном объеме с закрытием кредитного договора/договора займа; <p>7) пополнение оборотных средств.</p>
Обеспечение	<p><u>Сумма задолженности Клиента перед Организацией, с учетом вновь выдаваемого займа, - до 200 000 рублей (включительно):</u></p> <p>По Заемщикам – юридическим лицам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поручительство всех бенефициарных владельцев бизнеса и учредителей (участников) Юридического лица, обладающих

совокупной долей в уставном капитале не менее 51%;
По Заемщикам – индивидуальным предпринимателям
- не требуется.

Сумма задолженности Клиента перед Организацией, с учетом вновь выдаваемого займа, - от 200 000 до 700 000 рублей (включительно):

Поручительство платежеспособного физического лица или индивидуального предпринимателя, или юридического лица с подтвержденным доходом, не связанным с деятельностью заемщика, или залог имущества и/или поручительство некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» совокупно на сумму не менее 40% от суммы микрозайма / лимита кредитной линии.

Обязательное поручительство:

По Заемщикам – юридическим лицам:

- поручительство всех реальных владельцев бизнеса и учредителей (участников) Юридического лица, обладающих совокупной долей в уставном капитале не менее 51%;

По Заемщикам – индивидуальным предпринимателям:

- поручительство супруги / супруга (при наличии).

Сумма задолженности Клиента перед Организацией, с учетом вновь выдаваемого займа, - от 700 001 до 1 000 000 рублей (включительно):

Вариант 1: Залог имущества и/или поручительство некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» совокупно на сумму не менее 80% от суммы микрозайма / лимита кредитной линии. При отсутствии залога допускается поручительство минимум двух платежеспособных физических лиц / индивидуальных предпринимателей / юридических лиц с подтвержденным доходом, не связанным с деятельностью Заемщика.

Вариант 2: Поручительство платежеспособного физического лица или индивидуального предпринимателя, или юридического лица с подтвержденным доходом, не связанным с деятельностью заемщика, плюс залог имущества и/или поручительство некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» совокупно на сумму не менее 40% от суммы микрозайма / лимита кредитной линии.

	<p>Обязательное поручительство: По Заемщикам – юридическим лицам: - поручительство всех реальных владельцев бизнеса и учредителей (участников) Юридического лица, обладающих совокупной долей в уставном капитале не менее 51%;</p> <p>По Заемщикам – индивидуальным предпринимателям: - поручительство супруги / супруга (при наличии).</p> <p><u>Сумма задолженности Клиента перед Организацией, с учетом вновь выдаваемого займа, - от 1 000 001 до 2 000 000 рублей (включительно):</u></p> <p>Вариант 1: Залог имущества и/или поручительство некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» совокупно на сумму не менее 80% от суммы микрозайма / лимита кредитной линии.</p> <p>Вариант 2: Поручительство платежеспособного физического лица или индивидуального предпринимателя, или юридического лица с подтвержденным доходом, не связанным с деятельностью заемщика, плюс залог имущества и/или поручительство некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Амурской области» совокупно на сумму не менее 40% от суммы микрозайма / лимита кредитной линии.</p> <p>Обязательное поручительство: По Заемщикам – юридическим лицам: - поручительство всех реальных владельцев бизнеса и учредителей (участников) Юридического лица, обладающих совокупной долей в уставном капитале не менее 51%;</p> <p>По Заемщикам – индивидуальным предпринимателям: - поручительство супруги / супруга (при наличии).</p>
Страхование залога	Необходимость страхования определяется по решению Кредитного комитета.
Порядок погашения займа	Ежемесячно: - аннуитетный платеж, - дифференцированный платеж,

	- индивидуальный график.
Порядок погашения процентов	Ежемесячно и в момент окончательного расчета. <i>* По решению Кредитного комитета возможно установление «процентных каникул» на срок до 10 месяцев с даты исчисления срока кредитования</i>