

Микрокредитная компания – Ассоциация предпринимателей по поддержке бизнеса Белокалитвинского района

УТВЕРЖДАЮ:

Директор Микрокредитной компании-Ассоциации предпринимателей по поддержке бизнеса Белокалитвинского района _____ А.И. Воротынцев
« 14 » января 2019 год.

ПОЛОЖЕНИЕ

**об общих условиях и порядке предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией – Ассоциацией предпринимателей
по поддержке бизнеса Белокалитвинского района для субъектов
малого и среднего предпринимательства.**

Белая Калитва.
2019 г.

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Общие условия предоставления Микрозаймов	5
3. Общие требования к обеспечению исполнения обязательств Заявителя.....	8
4. Требования к залоговому обеспечению	10
5. Требования к поручительству.....	10
6. Порядок обращения Заявителей в Ассоциацию в целях получения консультаций по вопросам предоставления Микрозаймов.....	11
7. Порядок и сроки рассмотрения Заявления и заключение Договора микрозайма.....	12
8. Контроль исполнения условий Договора микрозайма.....	13
9. Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и залогового обеспечения	13
Приложение № 1.....	15

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об общих условиях и порядке предоставления микрозаймов Микрокредитной компанией – Ассоциацией предпринимателей по поддержке бизнеса Белокалитвинского района для субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) и определяет общий порядок и условия предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП).

1.2. Микрокредитная компания – Ассоциация предпринимателей по поддержке бизнеса Белокалитвинского района (далее - Ассоциация) обеспечивает предоставление микрозаймов за счет имущественного вноса, сформированного за счет средств, переданных Ассоциации из муниципального бюджета и средств имущественного вноса, для предоставления возвратных микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства для целей, связанных с ведением предпринимательской деятельности.

1.3. Основными целями предоставления микрозаймов является поддержка субъектов МСП, стимулирование создания и развития субъектов МСП, а также расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов.

1.4. Ассоциация устанавливает конкретные виды и условия микрозаймов, на основании анализа финансовых потребностей различных субъектов МСП, с учетом требований регуляторов микрофинансового рынка, с целью наиболее эффективного использования средств Ассоциации. Виды и условия микрозаймов в рамках действующих продуктов перечислены в Приложении 1 к настоящему Положению.

1.5. Предоставление микрозаймов субъектам МСП производится Ассоциацией на основе принципов срочности, возвратности, платности, обеспеченности, целевого использования.

1.6. В настоящем Положении используются следующие понятия:

«Ассоциация» - Микрокредитная компания – Ассоциация предпринимателей по поддержке бизнеса Белокалитвинского района;

«Директор Ассоциации» - единоличный исполнительный орган управления Ассоциацией. Осуществляет текущее руководство деятельности и подотчетен Учредителям;

«Учредители» - высший орган управления Ассоциацией.

«Комиссия по предоставлению микрозаймов» (далее - Комиссия) - коллегиальный рабочий орган Ассоциации, созданный для рассмотрения Заявлений на предоставление микрозайма, для принятия решений об одобрении или отказе микрофинансирования, для определения и изменения требований к обеспечению, для изменения одобренных условий, а также уполномоченный на формирование микрозаймов по видам микрофинансовых продуктов.

«Субъект МСП» (субъект малого или среднего предпринимательства) – в рамках настоящего положения - физическое лицо, внесенное налоговым органом Российской Федерации на территории Ростовской области в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица на территории Белокалитвинского района Ростовской области, или юридическое лицо, внесенное налоговым органом на территории Белокалитвинского района Ростовской области в единый государственный реестр юридических лиц, осуществляющее деятельность на территории Белокалитвинского района Ростовской области, являющееся субъектом малого и среднего предпринимательства .

«Микрофинансовый продукт» - вид Микрозайма, определенный конкретными условиями, позволяющими наиболее полно обеспечить финансовые потребности субъекта МСП с учетом специфики и социальной направленности его бизнеса.

«Микрозаём» - финансовые средства, предоставляемые Ассоциацией Заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма.

«Договор микрозайма» - письменный документ, определяющий условия предоставления микрозайма Заемщику, стоимость пользования микрозаймом, а также устанавливающий обязательства Заемщика по использованию средств микрозайма, условия и сроки их возврата;

«Заявление» - заявление на предоставление микрозайма, полученное Ассоциацией от субъекта МСП (с приложением пакета документов), оформленное в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением;

«Пакет документов» - документы, позволяющие Ассоциации в достаточной степени идентифицировать лиц, участвующих в договорных отношениях с Ассоциацией по предоставлению микрозайма (Заявителя/Поручителя/Залогодателя), оценить финансово-хозяйственную деятельность таких лиц (при необходимости), оценить качество обеспечения и выполнить иные условия, снижающие риски Ассоциации по Договору микрозайма.

«Заявитель» - субъект МСП, подавший в Ассоциацию заявление и пакет документов на предоставление микрозайма;

«Заемщик» - субъект МСП, соответствующий требованиям, установленным настоящим Положением и заключивший Договор микрозайма с Ассоциацией;

«Методика оценки рисков по Микрозаймам» - «Методика оценки рисков по микрозаймам при осуществлении микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Белокалитвинского района Ростовской области - внутренний регламентный документ Ассоциации, определяющий порядок финансового анализа Заемщика, оценки обеспечения, оценки рисков по Микрозайму;

«Группа связанных заемщиков» (далее - ГСЗ) - группа Заемщиков (субъектов МСП), связанных между собой по данным Ассоциации экономическими и/или юридическими взаимоотношениями таким образом, что изменение финансового положения одного из них делает вероятным изменение финансового положения другого. Отнесение заемщиков к группе связанных определяется внутренним регламентным документом Ассоциации - «Методика определения взаимосвязанных заемщиков и порядка расчета лимита риска на группу взаимосвязанных заемщиков»;

«Обязательства Заемщика» – обязательства, возникшие по Договорам микрозайма и прочим договорам, заключенных между Заемщиком и Ассоциацией в соответствии с настоящим Положением;

«Залог» – вид обеспечения обязательств Заемщика перед Ассоциацией, в силу которого Ассоциация имеет преимущественное право перед другими лицами получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества в случае неисполнения Заемщиком обязательств, обеспеченных залогом.

«Стоимость предмета Залога» («Залоговая стоимость») – оценка предмета Залога, которая определяется Ассоциацией самостоятельно на основании анализа рыночных цен, с учетом поправочных коэффициентов, в соответствии «Методикой оценки рисков по Микрозаймам», либо с привлечением третьих лиц (на основании соответствующих договоров). Залоговая стоимость согласовывается Ассоциацией с Залогодателем и отражается в условиях соответствующих договоров;

«Залогодатель» – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, внесенный(ое) налоговым органом на территории Ростовской области в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей/юридических лиц, предоставившее или имеющее намерение предоставить в залог имущество, принадлежащее ему на праве собственности в установленном законодательством порядке в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма;

«Договор залога» - договор, согласно которому Ассоциация по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения Заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед

другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

«Поручительство» - вид обеспечения обязательств Заемщика перед Ассоциацией, в силу которого у поручителя возникает обязательство перед Ассоциацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по Договору микрозайма в полном объеме.

«Поручитель» – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц / индивидуальных предпринимателей на территории Ростовской области, которые на основании договора поручительства принимают или имеют намерение принять на себя обязательство перед Ассоциацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по Договору микрозайма в полном объеме.

«Договор поручительства» - договор, в силу которого третье лицо (Поручитель) обязуется перед Ассоциацией солидарно с Заемщиком отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых Заемщиком;

«График платежей» - приложение к Договору микрозайма, являющееся его неотъемлемой частью, определяющее сроки возврата, сумму микрозайма, фактическую стоимость и иные условия, установленные Договором микрозайма;

«Негативная информация» - информация, о лицах, указанных в настоящем Положении, полученная из открытых источников и влияющая на принятие решения о предоставлении займа. Критерии «негативной информации» определены в соответствующем разделе настоящего Положения.

«Мониторинг» - комплекс мероприятий, проводимых Ассоциацией в целях предотвращения невозврата Микрозайма, по контролю финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, контролю залогового обеспечения и иных условий Договора микрозайма, а также по проверке Заемщика, Залогодателей и Поручителей на соответствие требованиям Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

«Независимые оценщики» – лица, привлекаемые для оценки залогового обеспечения, которые в соответствии с требованиями ФЗ №135 от 29.07.1998 «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», имеют право осуществлять оценочную деятельность и предоставлять оценочные (экспертные) заключения.

«Независимые эксперты» – лица, привлекаемые для расчета стоимости предмета залога (залоговой стоимости) в рамках норм действующего законодательства РФ (на основании соответствующих договоров).

«Банковский счет» – расчетный счет Заемщика, открытый в уполномоченном Банке, на который Ассоциация производит перечисление денежных средств по Договору микрозайма.

«Внутренние нормативные документы Ассоциации» - распорядительные, методологические, регламентные документы, утвержденные Директором Ассоциации, устанавливающие, изменяющие или прекращающие общие условия предоставления Микрозаймов.

2. Общие условия предоставления Микрозаймов

2.1. Ассоциация предоставляет Микрозаймы в сумме от 50 000 рублей до 1 000 000 рублей.

2.2. Микрозаймы имеют целевое назначение и предоставляются на пополнение оборотных средств и (или) приобретение основных средств.

2.3. Все Микрозаймы должны быть обеспечены залогом или поручительством в соответствии с видами и условиями Микрозаймов, указанными в Приложении №1 к настоящему Положению.

2.4. Микрозаймы предоставляются субъектам МСП, отвечающим следующим условиям:

- включенным в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства Ростовской области;
- при отсутствии процедур реорганизации, ликвидации или процедур по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при отсутствии у Заявителя/Поручителя/Залогодателя задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, срок исполнения по которым наступил в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением задолженности, по которой оформлены в установленном порядке соглашения о реструктуризации, соблюдаются графики погашения задолженности, и своевременно осуществляются текущие платежи);
- осуществляющим деятельность на территории Белокалитвинского района Ростовской области при условии государственной регистрации или постановки на учет в налоговом органе на территории Белокалитвинского района Ростовской области;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности которых соответствуют требованиям, предусмотренным «Методикой оценки рисков по Микрозаймам»;
- предоставившим обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по Договору микрозайма в объеме не менее 100% от суммы микрозайма (если видами и условиями микрозаймов, установленных Ассоциацией, не предусмотрено иное);
- предоставившим полный Пакет документов для рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма. Перечень документов, предоставляемых Заявителем с целью получения микрозайма, устанавливается Ассоциацией.
- имеющим банковский счет.

2.5. При наличии у Заявителя/Поручителя/Залогодателя задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в сумме, не превышающей 10 000 рублей, в целях оперативного рассмотрения Заявления, Заемщиком и/или Поручителем в Ассоциацию могут быть предоставлены: платежный документ, подтверждающий оплату указанной задолженности, либо письмо налогового органа об отсутствии возможности погашения данной задолженности (например, наличие задолженности по отмененному на текущую дату налогу и пр.).

2.6. Микрозаймы не предоставляются субъектам МСП:

- являющимся кредитными и страховыми организациями, инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- являющимся микрофинансовыми организациями;
- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- допустившим ранее нарушение порядка и условий государственной поддержки (если такая поддержка была ранее предоставлена), в том числе, не обеспечившим целевое использование средств, в случае если с момента такого нарушения прошло менее 3 (трех) лет.

2.7. Ассоциация вправе отказать в предоставлении микрозайма в следующих случаях:

- в случае, если в отношении Заявителя/Залогодателя/Поручителя в течение 2 (двух) лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи (регистрации) Заявления, применялись процедуры несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или

приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заявителя подлежит лицензированию);

- в случае, если Микрозаём направляется (непосредственно или опосредованно) на цели по оплате долговых обязательств и иного долгового финансирования перед кредиторами (обслуживание кредитов, микрозаймов);
- в случае, если Микрозаём направляется (непосредственно или опосредованно) на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и/или очевидно не соответствующие характеру деятельности Заявителя;
- в случае, если в отношении Заявителя/Залогодателя/Поручителя, их руководителей, учредителя(ей), а для организаций, имеющих значительный состав участников (учредители СПК, акционеры, пайщики, дольщики и т.д.) в отношении только основных участников, осуществляющих управление организацией (но не менее трех таких участников), возбуждено исполнительное производство, сумма задолженности по которому превышает 10 000 (десять тысяч) рублей.
- в случае, если Заявитель, не зарегистрирован(а) и (или) не осуществляет свою деятельность на территории Белокалитвинского района Ростовской области;
- в случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности Заявителя/Поручителя не соответствуют критериям Ассоциации по оценке кредитоспособности;
- в случае если какие-либо условия Заявления и сведения, содержащиеся в Пакете документов, не соответствуют требованиям настоящего Положения;
- в случае если Заявитель, не предоставил обеспечение Микрозайма в соответствии с требованиями разделами 3, 4, 5 настоящего Положения;
- в случае если Заявителем/Залогодателем/Поручителем, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты подачи Заявления не представлен полный Пакет документов (в том числе дополнительных), предусмотренных настоящим Положением или иными внутренними документами Ассоциации, и (или) не устранены замечания (недостатки) по заполнению и оформлению указанных документов при их рассмотрении;
- в случае, если Заявителем/Залогодателем/Поручителем, их руководителями, представлены недостоверные сведения и документы, включая недостоверные сведения личного характера, предоставляемые физическими лицами;
- в случае, если Заявитель/Залогодатель/Поручитель, их руководители, учредитель(и), а в отношении организаций, имеющих значительный состав участников (учредители СПК, акционеры, пайщики, дольщики и т.д.) только основные участники, осуществляющие управление организацией (но не менее трех таких участников), имели ранее и/или имеют текущую просроченную задолженность перед Ассоциацией или иными кредиторами;
- в случае если Заявитель допустил иные нарушения условий по ранее заключенным договорам Микрозайма.

2.8. При анализе Заявления и Пакета документов Заявителя, Ассоциация оценивает наличие негативной информации, полученной из открытых источников о Заявителе/Залогодателе/Поручителе, в том числе:

- а) наличие негативной информации о лице, его сотрудниках, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ (например, информации о возбуждении уголовного дела в отношении руководства субъекта МСП и т.п.);
- б) наличие фактов нарушения лицом, в том числе входящим в группу связанных заемщиков, условий Договоров микрозайма с Ассоциацией или иных кредитных договоров, договоров займа;
- в) наличие фактов несоблюдения действующего законодательства, договорных отношений; привлечение к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления;

г) наличие судебных споров (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (Банк России, ФСФМ, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, удовлетворение исковых требований по которым негативно повлияет на финансовое положение Заявителя/Залогодателя/Поручителя;

д) осуществление в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением Микрозайма, процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве);

е) наличие неисполненных решений суда, исполнительных производств в размере более 10000 рублей (а для юридических лиц также – неоконченных исполнительных производств в отношении единоличного или коллегиального исполнительного органа и учредителей в качестве должника), просроченной задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов за нарушение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах перед бюджетами всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;

ж) осуществление деятельности, не соответствующей основным целям деятельности организации, и(или) деятельности, которая может быть связана с отмыванием доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма; осуществление деятельности, нацеленной на сокрытие фактических финансовых результатов предпринимательской деятельности;

з) финансовое состояние лица является неустойчивым (в том числе, для субъектов МСП, находящихся на специальных режимах налогообложения - УСН, ЕНВД, ПСН, ЕСХН и т.д.):

- основная деятельность лица является убыточной: для юридических лиц -наличие убытка в размере более 5% от балансовой стоимости активов за последний завершённый календарный год/завершившийся квартал; для индивидуальных предпринимателей – наличие убытка (разница между доходами и расходами за последний завершённый календарный год/завершившийся квартал) в размере более 5% от всех полученных доходов;
- совокупный размер заемных средств (в том числе в Ассоциации) лица на дату обращения с Заявлением более чем в 2 раза превышает размер годовой выручки за предыдущий отчетный год.

и) иные обстоятельства, которые могут свидетельствовать о неудовлетворительном финансовом состоянии лица или вызывать сомнения в его добросовестности.

2.9. В целях минимизации рисков Ассоциация вправе устанавливать иные требования при анализе Заявления и Пакета документов Заявителя, Залогодателя, Поручителя.

2.10. На основании официальной отчетности и/или упрощенных отчетных форм управленческих данных, представленных Заявителем в Пакете документов, Ассоциация проводит финансовый анализ состояния бизнеса Заявителя, а также анализ его платежеспособности (т.е. его возможности в полном объеме выполнить обязательства по своевременному погашению микрозайма). Такой анализ проводится в соответствии с «Методикой оценки рисков по микрозаймам».

2.11. В случае невозможности подтверждения устойчивого финансового положения своей предыдущей деятельности, Заявитель должен предоставить экономическое обоснование улучшения финансовых показателей в текущем периоде с приложением подтверждающих документов (ТЭО, бизнес-план, заключенные договоры с контрагентами и пр.).

3. Общие требования к обеспечению исполнения обязательств Заявителя

3.1. В целях своевременного и полного исполнения обязательств по Микрозаймам, выдаваемым Ассоциацией, по всем Микрозаймам должно быть представлено обеспечение в соответствии с видами и условиями микрозаймов, указанными в Приложении No1 к настоящему Положению, в том числе:

- залог движимого и/или недвижимого имущества;
- поручительство третьих лиц (физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц).

3.2. Обеспечение представляется в размере не менее 100% от суммы Микрозайма.

3.3. Возможность приема движимого и/или недвижимого имущества в качестве залогового обеспечения по договору микрозайма определяется Ассоциацией как совокупность следующих факторов:

- надлежащее оформление правоустанавливающих документов на предмет залога, его регистрация (в установленных законом случаях) и проверка наличия/отсутствия обременения предмета залога;
- наличие спроса и предложения на рынке по аналогичным видам движимого и недвижимого имущества, а также прогнозируемое сохранение устойчивого спроса на предмет залога на весь срок действия договора микрозайма;
- ликвидность предмета залога – возможность в короткий срок (до 6-ти месяцев) реализовать предмет залога по цене, максимально приближенной к рыночной на момент рассмотрения Заявления, а также прогнозируемое сохранение ликвидности такого залога на весь срок действия займа.

3.4. Анализ указанных факторов проводится Ассоциацией (самостоятельно либо с привлечением третьих лиц) по каждому виду движимого и/или недвижимого имущества при решении о возможности/невозможности принятия такого имущества в качестве залогового обеспечения.

3.5. Окончательное решение о приеме конкретного вида движимого и/или недвижимого имущества в качестве залогового обеспечения по договору микрозайма, либо отказ в приеме такого имущества, является исключительным правом Ассоциации и находится в компетенции Комиссии.

3.6. При определении размера обеспечения в виде залога движимого и/или недвижимого имущества, в расчет принимается «залоговая стоимость» такого имущества, т.е. расчетная величина, которая определяется Ассоциацией (самостоятельно либо с привлечением третьих лиц) на основании анализа рыночных цен, с учетом поправочных коэффициентов, в соответствии с внутренними регламентными документами.

3.7. При определении размера обеспечения в виде поручительства физических лиц, в расчет принимается годовой доход поручителя (без учета налогов и кредитных обязательств), который должен обеспечивать размер поручительства.

3.8. При определении размера обеспечения в виде поручительства индивидуальных предпринимателей и/или юридических лиц, в расчет принимается размер годовой выручки (без учета налогов и кредитных обязательств), которая должна обеспечивать размер поручительства.

3.9. Заемщик для обеспечения обязательств по Договору микрозайма имеет право предоставить обеспечение, с учетом следующих возможных вариантов:

1. залог движимого и/или недвижимого имущества, обеспечивающего не менее 100% от суммы запрашиваемого займа,

2. поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, обеспечивающее не менее 100% от суммы запрашиваемого займа

3.10. Залог предоставляется собственником имущества - Залогодателем, с которым заключается Договор залога. Залогодателем может выступать как сам Заемщик, так и третьи лица.

3.11. По заявлению Заемщика и на основании решения Комиссии, предмет залога или его часть могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящего Положения, достаточным для обеспечения ссудной задолженности.

3.12. Решение о замене предмета залога является исключительным правом Комиссии и основывается на экономической целесообразности такой операции и минимизации рисков по Договору микрозайма.

4. Требования к залоговому обеспечению

4.1. Принимаемое в залог движимое имущество должно обеспечивать обязательства Заемщика перед Ассоциацией в соответствии с п.3.2 настоящего Положения и соответствовать следующим требованиям:

- принадлежать залогодателю на праве собственности;
- иметь условия эксплуатации, обеспечивающие сохранность предмета залога;
- не иметь обременений и прав третьих лиц на имущество (кроме права аренды и/или найма);
- не иметь ограничений на использование или отчуждение;
- год выпуска автотранспортных средств, принимаемых в залог на день подачи Заявления, должен быть не более 10 лет, а для сельскохозяйственной техники, специальной техники, лодок, судов – не более 20 лет;
- оборудование должно иметь достаточное количество индивидуальных признаков, позволяющих идентифицировать его как на момент оценки, так и на весь срок действия займа. Например: уникальное наименование, тип, марка, модель, модификация, назначение, основные технические характеристики, габаритные размеры, материал изготовления, наименование изготовителя, год изготовления, принцип действия, заводской/серийный/индивидуальный номер, нанесенные нестираемым способом и пр.;
- текущее состояние движимого имущества должно быть без повреждений (кроме следов естественного износа), находится в рабочем состоянии и обеспечивать возможность его эксплуатации по прямому назначению (например, автотранспорт и техника должны быть в «на ходу»).

4.2. Принимаемое в залог недвижимое имущество должно соответствовать следующим требованиям:

- принадлежать залогодателю на праве собственности;
- иметь условия эксплуатации, обеспечивающие сохранность предмета залога
- не иметь обременений и прав третьих лиц на имущество (кроме права аренды и/или найма);
- объект недвижимого имущества не должен являться жилым помещением;
- объект недвижимого имущества (за исключением земельных участков) должен быть принят в эксплуатацию (относится к объекту завершеного строительства);
- земельный участок должен иметь целевое назначение на коммерческое использование;
- земельный участок не должен относиться к землям сельскохозяйственного назначения; к землям особо охраняемых территорий и объектов; к землям лесного и водного фондов;
- недвижимое имущество, находящееся в общей, совместной или долевой собственности, должно быть обеспечено всеми собственниками указанного имущества, как Залогодателями;
- отдельно стоящий объект недвижимости должен дополнительно быть обеспечен правом собственности на земельный участок или правом долгосрочной аренды.

4.3. В ходе предварительного анализа залогового обеспечения, Ассоциация вправе осуществлять осмотр залогового обеспечения, в том числе с выездом на место его нахождения (хранения).

5. Требования к поручительству

5.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика может выступать поручительство физического лица, индивидуального предпринимателя и юридического лица или смешанное поручительство, которое должно обеспечивать обязательства Заемщика перед Ассоциацией в соответствии с п.3.2 настоящего Положения.

5.2. Поручительство физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, не внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, с целью обеспечения частично или полностью обязательств Заемщика перед Ассоциацией, должно соответствовать следующим требованиям:

- наличие регистрации поручителя на территории Ростовской области;
- наличие у поручителя постоянного места работы, непрерывный стаж, который составляет не менее 6 месяцев;
- подтвержденный доход поручителя (справка по форме 2-НДФЛ);
- возраст поручителя не моложе 18 лет;

5.3. Поручительство физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (далее - индивидуальный предприниматель), должно соответствовать следующим требованиям:

- индивидуальный предприниматель осуществляет предпринимательскую деятельность не менее 6 месяцев до даты подачи Заявления на предоставление Микрозайма;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности Поручителя соответствуют требованиям, предусмотренным «Методикой оценки рисков по Микрозаймам»;

5.4. Поручительство юридического лица должно соответствовать следующим требованиям:

- осуществление деятельности не менее 6 месяцев до даты подачи Заявления на предоставление микрозайма;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности Поручителя соответствуют требованиям, предусмотренным «Методикой оценки рисков по Микрозаймам».

5.5. Для субъектов малого и среднего предпринимательства юридических лиц, необходимо поручительство его учредителей (участников), с общей долей не менее 70% от уставного капитала. В отношении организаций, имеющих значительный состав участников (акционеры, пайщики, дольщики и т.д.) рассматриваются только основные участники, осуществляющие управление организацией, но не менее трех таких участников. Такое поручительство является дополнительной обеспечительной мерой к основному залоговому обеспечению и рассматривается без учета дохода поручителя.

5.6. В целях минимизации рисков Комиссия вправе принимать решение о необходимости предоставления дополнительного обеспечения в виде поручительства физического лица / индивидуального предпринимателя / юридического лица и иных взаимозависимых лиц, в том числе без подтверждения (учета) доходов поручителя.

6. Порядок обращения Заявителей в Агентство в целях получения консультаций по вопросам предоставления микрозаймов

6.1. Для получения персональной консультации, а также для подачи Заявления и документов для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, Заявитель обращается в Ассоциацию как самостоятельно, так и через своего представителя.

6.2. Ассоциация проводит персональные консультации заявителя (его представителя) следующими способами:

- консультация в офисе Ассоциации;
- консультация по телефону;
- консультация через «вопрос-ответ» по электронной почте.

6.3. По данным каналам взаимодействия Заявитель может получить предварительную консультацию о действующих видах микрозаймов, об условиях их получения, о перечне документов для его оформления, о фактической стоимости займа и способе начисления процентов, о сумме и сроке возврата Микрозайма, а также об условиях погашения. Также

Заявитель может самостоятельно ознакомиться с информацией о предоставлении Микрозаймов на сайте Ассоциации.

6.4. Типовые формы Заявлений, списки документов и иных требований, необходимых для получения Микрозаймов, могут быть получены Заявителем (его представителем) непосредственно в офисе Ассоциации.

6.5. Указанные в п. 6.2. каналы связи также могут быть использованы и после выдачи Микрозайма для взаимодействия по текущим вопросам, возникающим у Заемщика и Ассоциации.

7. Порядок и сроки рассмотрения Заявления и заключение Договора микрозайма

7.1. Заявление и пакет документов, направляемых Заявителем в Ассоциацию, рассматривается Ассоциацией на предмет полноты, достоверности содержащихся сведений, соответствия Заявителя и предлагаемого обеспечения требованиям настоящего Положения.

7.2. В случае отсутствия замечаний, Комиссия рассматривает вопрос о возможности и условиях предоставления микрозайма и формах обеспечения, в срок не позднее 10 рабочих дней с даты поступления полного Пакета документов в Ассоциацию.

7.3. В случае принятия положительного решения о предоставлении микрозайма, о принятом решении Ассоциация информирует Заявителя, Поручителя, Залогодателя и иных участвующих лиц (при их наличии) и определяет сроки подписания соответствующих договоров.

7.4. При подписании Договора микрозайма Заявитель переходит в статус Заемщика. Заемщик подписывает соответствующие договоры лично в присутствии представителя Ассоциации, подписание договора по доверенности не допускается. Поручитель, Залогодатель и иные лица (при их наличии) могут осуществить подписание договора поручительства, залога лично или через представителя по доверенности, оформленной нотариально.

7.5. Если Комиссией не установлено иное условие, то решение Комиссии действует в течение 30 календарных дней с даты его принятия. В случае если в указанный срок по вине Заявителя, Поручителя, Залогодателя заключение соответствующих договоров не состоялось, положительное решение Комиссии о предоставлении микрозайма утрачивает свою силу.

7.6. В случае если после принятия положительного решения Комиссией, по каким-либо причинам необходимо внести изменения в первоначальные условия Договора микрозайма, то решение о предоставлении Микрозайма принимается Комиссией заново.

7.7. При наличии нескольких Заявителей, претендующих на получение Микрозайма в рамках ограниченного объема денежных средств по установленному лимиту, преимущественное право на перечисление средств имеет Заявитель, заявка которого была одобрена ранее (в порядке очередности в соответствии с номером и датой протокола Комиссии).

7.8. Рассмотрение заявлений, связанных с иными вопросами, входящими в компетенцию Комиссии, поступающие от лиц, участвующих в договорных отношениях с Ассоциацией (Заемщики, Поручители, Залогодатели), рассматриваются в течение 30 календарных дней с даты поступления (регистрации) такого заявления в Ассоциацию.

7.9. Комиссия вправе принимать решения о предоставлении микрозаймов на условиях, отличающихся от условий и требований предоставления микрозаймов, установленных настоящим Положением.

7.10. Решение о рассмотрении индивидуальных условий предоставления Микрозаймов является исключительным правом Комиссии.

8. Контроль исполнения условий Договора микрозайма

8.1. Микрозаймы, предоставляемые Ассоциацией субъектам МСП, являются целевыми. Целевым использованием средств Микрозайма считается их расходование в сроки и на цели, предусмотренные Договором микрозайма. Нецелевое использование Заемщиком средств Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства, не допускается.

8.2. До истечения срока, определенного Договором микрозайма для использования заемных средств, Заемщик может обратиться с заявлением:

- об отсрочке подтверждения целевого использования средств;
- о замене целевого использования средств микрозайма.

8.3. Заявление должно содержать расширенное указание причин такой отсрочки и/или замены. При этом, новые цели использования микрозайма должны быть связаны исключительно с предпринимательской деятельностью Заемщика и не противоречить требованиям настоящего Положения. Решение по таким заявлениям принимает Комиссия.

8.4. Ассоциация осуществляет контроль целевого использования средств Микрозайма, а Заёмщик обязан обеспечить возможность осуществления такого контроля.

8.5. Заемщик в сроки, установленные Договором микрозайма, обязан использовать микрозаём и предоставить в Ассоциацию «Отчет о целевом использовании заемных средств» с приложением документов, подтверждающих целевое использование микрозайма. В целях подтверждения целевого использования могут предоставляться следующие документы:

- договоры (купли-продажи, поставки, оказания услуг и т.п.);
- счета на оплату, счета-фактуры;
- платежные документы (платежные поручения, кассовые чеки, товарные чеки, расписки в получении денежных средств и т.п.);
- акты приема-передачи товарно-материальных ценностей;
- акты выполненных работ и услуг, акты приемки в эксплуатацию и т.п.;
- товарные накладные (акт о приеме-передаче объекта основных средств);
- инвентарная карточка учета объекта основных средств;
- приходный ордер, накладные;
- иные документы (по требованию Агентства).

8.6. Ассоциация осуществляет проверку достоверности Отчета и представленных документов, а также их соответствие целям, заявленным в Договоре микрозайма.

8.7. В случае, предоставления документов, содержание которых не подтверждает использование микрозайма на цели, предусмотренные Договором микрозайма, а также в случае предоставления недостоверных сведений и (или) документов, «Отчет о целевом использовании заемных средств» считается не принятым.

8.8. В случае нарушения Заемщиком условий Договора микрозайма в части несоблюдения сроков использования микрозайма (или его части), нецелевого использования микрозайма (или его части), не подтверждения целевого использования микрозайма (или его части), а также в случае предоставления недостоверных сведений и (или) документов, Ассоциация вправе применить к Заемщику меры, определенные Договором микрозайма, а также иные меры, установленные законодательством.

8.9. Заемщику, допустившему нарушения по целевому использованию микрозайма, может быть отказано в повторном предоставлении микрозайма сроком на три года.

9. Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и залогового обеспечения

9.1. В период действия договора микрозайма Ассоциация может осуществлять дополнительный мониторинг деятельности Заемщика, залогового обеспечения и

соблюдения иных условий Договора микрозайма. В этих целях Ассоциация вправе запрашивать:

- у Заемщика, дополнительную информацию, касающуюся его финансово-хозяйственной деятельности;
- у Залогодателя информацию, касающуюся залогового обеспечения;
- у Заемщика, Поручителя и Залогодателя дополнительную информацию для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

9.2. Мониторинг деятельности Заемщика и залогового обеспечения может проводиться без предварительного согласования с Заемщиком и Залогодателем, в том числе в части:

- проверки ведения бизнеса с выездом на место (без вмешательства в хозяйственную деятельность);
- проверки сохранности предметов залогового обеспечения с выездом на место его нахождения (хранения);

9.3. Указанные проверки могут проводиться как самостоятельно (силами сотрудников Ассоциации), так и с привлечением третьих лиц.

9.4. Сроки и порядок проведения мониторинга определяются внутренними распорядительными документами Ассоциации.

9.5. При ухудшении финансового состояния Заемщика и/или возникновении иных обстоятельств, повышающих уровень кредитного риска, а также в случае нарушения условий сохранности залогового обеспечения, Ассоциация вправе потребовать изменения условий договора займа и/или возврата заемных средств, в соответствии с Договором микрозайма, а также вправе осуществить иные меры, установленных действующим законодательством.

Приложение №11
к Положению «Об условиях и
порядке предоставления
микрозаймов субъектам малого
и среднего предпринимательства
на территории Белокалитвинского
района Ростовской области
МК АПБК

Условия предоставления микрозаймов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

Сумма микрозайма: от 50 000 рублей до 1 000 000 рублей.

Срок предоставления: не более 12 месяцев.

Цель: пополнение оборотных средств и (или) приобретение основных средств.

Обеспечение:

- залог ликвидного движимого и/или недвижимого имущества;
либо
- поручительство третьих лиц (без залогового обеспечения).

Отсрочка платежа по основному долгу: до 6-ти месяцев.

Получатели микрозайма: субъекты МСП, отвечающие требованиям настоящего Положения.

Условия предоставления микрозайма:

- срок со дня государственной регистрации субъекта МСП до момента принятия решения на предоставление микрозайма – не менее 3 месяцев;
- предоставление бизнес-проекта (бизнес-плана, технико-экономического обоснования и пр.), как экономического обоснования достижения положительных финансовых показателей в последующих периодах.