



Агентство по поддержке
малого и среднего бизнеса
в Чувашской Республике

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

за счет средств АНО МКК «АПМБ»

утверждены Наблюдательным советом АНО МКК «АПМБ»
(Протокол №02 от 18.03.2022, вступили в силу 21.03.2022)

Оглавление

1. Основные положения и термины	3
2. Условия предоставления микрозаймов.....	4
3. Порядок подачи заявления на предоставление микрозайма, порядок её рассмотрения. Документы, предоставляемые Заявителем	10
4. Основания отказа в предоставлении микрозайма.....	12
5. Порядок заключения и изменения договора микрозайма, предоставления заемщику графика платежей и иные правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.....	13
6. Осуществление контроля за исполнением договора микрозайма, мониторинг финансово-хозяйственной деятельности Заемщика/Поручителя	15
7. Условия возврата микрозайма.	15
Приложение №1.....	16
Приложение №2	20
Приложение №3	25

1. Основные положения и термины

1.1. Настоящие Правила являются локальным нормативным документом автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания «Агентство по поддержке малого и среднего бизнеса в Чувашской Республике» и определяют основные условия и правила проведения операций по подаче заявлений на предоставление микрозаймов, их рассмотрению, предоставлению, сопровождению и погашению микрозаймов зарегистрированными на территории Чувашской Республики:

- физическими лицами, не являющимися индивидуальным предпринимателем и применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";
- субъектами малого и среднего предпринимательства¹ - юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями,

за счет средств АНО МКК «АПМБ» (далее - Агентство).

Настоящие Правила регламентируют общие и специальные правила предоставления микрозаймов Агентством.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с:

- Гражданским Кодексом Российской Федерации (ГК РФ);
- Федеральным законом от 02 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- другими нормативными правовыми актами.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие термины:

Агентство – автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания «Агентство по поддержке малого и среднего бизнеса в Чувашской Республике».

Договор о предоставлении микрозайма – Договор микрозайма, Договор микрозайма с поэтапной выборкой, Договор микрозайма с возобновляемой выборкой.

Комитет по предоставлению микрозаймов – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Агентства, принимающий решения по вопросам предоставления и сопровождения микрозаймов.

Специалист Агентства – сотрудник Агентства, в должностные обязанности которого входит рассмотрение документов и подготовка заключения по заявлению для Комитета по предоставлению займов.

Самозанятый – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

Заявитель – самозанятый или субъект малого или среднего предпринимательства, обратившийся в Агентство для получения микрозайма.

Заемщик (Клиент) – самозанятый или субъект малого и среднего предпринимательства, обратившийся в Агентство для получения микрозайма, с которым заключен договор микрозайма.

Поручитель – гражданин или индивидуальный предприниматель, являющийся гражданином РФ, или юридическое лицо, являющееся резидентом РФ, заключивший (имеющий намерение заключить) с Агентством договор поручительства, обязывающий его нести солидарную ответственность с Заявителем/Заемщиком перед Агентством за надлежащее исполнение обязательств по заключенному/заключаемому Заявителем/Заемщиком Договору микрозайма (за исключением поручительства Гарантийного фонда Чувашской Республики, размер ответственности и срок которого определяется конкретным Договором поручительства).

Залогодатель – Заемщик или третье лицо, являющийся собственником закладываемого имущества, заключивший / имеющий намерение заключить с Агентством договор залога в обеспечение обязательств Заемщика (Заявителя) по заключенному (заключаемому) Договору о предоставлении микрозайма.

Бенефициарный владелец (Бенефициар) – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале)

¹ Определение субъекта малого предпринимательства дано в Федеральном законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 №209-ФЗ.

Заемщиком / Поручителем / Залогодателем - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия этого Заемщика / Поручителя / Залогодателя. Бенефициарным владельцем Заемщика / Поручителя / Залогодателя - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Отрицательная деловая репутация – подтверждение в отношении Заявителя (Заемщика/Поручителя/Залогодателя) одного из следующих фактов:

- наличие негативной информации о Заявителе (Заемщике/Поручителе/Залогодателе), а именно: об учредителях, членах органов управления, лицах, исполняющих функции единоличного исполнительного органа, бенефициарах, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях, фактов и сведений, оказывающих отрицательное влияние на деловую репутацию Заявителя (Заёмщика/Поручителя/Залогодателя) и имеющей значение при принятии решения о возможности выдачи займа, в том числе информации в СМИ о возбуждении уголовного дела в отношении вышеуказанных лиц;
- наличие фактов нарушения Заявителем (Заемщиком/Поручителем/Залогодателем) условий договоров микрозайма с Агентством, не исполненных на день рассмотрения заявления;
- наличие фактов несоблюдения Заявителем (Заемщиком/ Поручителем/Залогодателем), его дочерними и зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей и реальных владельцев бизнеса Заявителя (Заемщика/Поручителя/Залогодателя) к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления;
- наличие судебных споров Заявителя (Заемщика/ Поручителя/Залогодателя) (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (ФСФМ, ФСФР, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными юридическими и физическими лицами – в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют 5% и более валюты баланса (стоимости активов) Заявителя (Заемщика/Поручителя/Залогодателя).

Документация на микрозайм – документы, список которых определен в Приложении №1 к настоящим Правилам.

2. Условия предоставления микрозаймов

2.1. Общие требования.

2.1.1. Агентство предоставляет микрозаймы в рамках настоящих Правил:

2.1.1.1. Самозанятым, удовлетворяющим следующим требованиям:

- а) зарегистрированы и осуществляют деятельность на территории Чувашской Республики;
- б) в отношении Заявителя не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию) и/или иной разрешительной документации, наличие которой необходимо для осуществления деятельности;
- в) выполняют ограничения, установленные пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход".

2.1.1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, удовлетворяющим следующим требованиям:

- а) зарегистрированы на территории Чувашской Республики в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и отсутствует решение об изменении их места нахождения, которое будет за пределами Чувашской Республики, зафиксированное в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).

- б) относятся к категории субъекта малого и среднего предпринимательства и соответствуют условиям, установленным статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» для данной категории, включены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- в) не осуществляют производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых²;
- г) не являются кредитными организациями, страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- д) не являются участниками соглашений о разделе продукции;
- е) не осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- ж) не являются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- з) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей³;
- и) отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев³;

² Если субъект МСП имеет виды деятельности, указанные в ЕГРЮЛ/ЕГРИП, при наличии которых не предоставляются микрозаймы, но не осуществляет их, то по каждому такому виду деятельности предоставляются подтверждающие документы в соответствии с нижеследующим:

1. Субъект малого и среднего предпринимательства НЕ осуществляет производство подакцизных товаров (подтверждается Актом сверки расчетов налогоплательщика по налогам, сборам и взносам за текущий и предшествующий календарный год ИЛИ Справкой Инспекции федеральной налоговой службы о том, что субъект МСП не является плательщиком акцизов, представленной на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма);
2. Субъект малого и среднего предпринимательства НЕ осуществляет реализацию подакцизных товаров (подтверждается Заключением Специалиста Агентства об отсутствии деятельности субъекта МСП по реализации подакцизных товаров (проверка по месту ведения хозяйственной деятельности субъекта МСП, анализ источников поступающего дохода, подтверждение отсутствия лицензий на реализацию подакцизных товаров) И Письменным подтверждением субъекта МСП об отсутствии деятельности по реализации подакцизных товаров с приложением подтверждающих документов (бухгалтерский баланс (форма 1,2), расшифровки по счетам бухгалтерского учета 51 (карточка счета), 62, 68 (оборотнo-сальдовая ведомость) на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма и за предшествующий календарный год));
3. Субъект малого и среднего предпринимательства НЕ осуществляет добычу полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых) (подтверждается Актом сверки расчетов налогоплательщика по налогам, сборам и взносам за текущий и предшествующий календарный год или справкой ИФНС о том, что субъект МСП не является плательщиком налога на добычу полезных ископаемых (далее - НДПИ, за исключением НДПИ на добычу общераспространенных полезных ископаемых) И Перечнем общераспространенных полезных ископаемых по Чувашской Республике (за исключением субъектов МСП, занимающихся добычей и реализацией подземных вод и уплачивающих в связи с этим НДПИ) на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма;
4. Субъект малого и среднего предпринимательства НЕ осуществляет реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых) (подтверждается Заключением Специалиста Агентства об отсутствии деятельности субъекта МСП по реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных (проверка по месту ведения хозяйственной деятельности субъекта МСП, анализ источников поступающего дохода) И письменным уведомлением субъекта МСП об отсутствии деятельности по реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных, с приложением подтверждающих документов (бухгалтерский баланс (форма 1,2), расшифровки по счетам бухгалтерского учета 51 (карточка счета), 62, 68 (оборотнo-сальдовая ведомость) на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма и за предшествующий календарный год).

³ Не применяется при введении на всей территории Российской Федерации, территории Чувашской Республики или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера"

- к) в отношении Заявителя не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию), либо иной разрешительной документации на осуществление деятельности.

2.1.2. Агентство предоставляет микрозаймы в валюте Российской Федерации в безналичном порядке путем перечисления суммы микрозайма на:

- расчетный счет Заемщика, являющегося субъектом малого и среднего предпринимательства;
- текущий банковский счет Заемщика, являющегося самозанятым,

с учетом лимитов и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

2.1.3. Размер предоставляемого микрозайма, лимиты и ограничения по предоставляемым микрозаймам, размер процентной ставки по микрозаймам, размер неустойки за несвоевременное погашение основного долга и/или процентов, иные штрафные санкции устанавливаются в соответствии с Приложением №2.

2.1.4. Решение о предоставлении микрозайма принимается Комитетом по предоставлению микрозаймов.

2.1.5. Агентство выдает микрозаймы на осуществление предпринимательской деятельности самозанятых и финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, указанных в п.2.1.1 Правил, за исключением платежей в бюджетные и внебюджетные фонды, исходя из принципов возвратности, срочности, возмездности и целевого использования с учетом требований и ограничений, установленных Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход".

2.2. Виды заимствований.

2.2.1. Предоставление микрозайма производится в форме:

- Договора микрозайма;
- Договора микрозайма с поэтапной выборкой;
- Договора микрозайма с возобновляемой выборкой.

2.3. Сроки заимствования.

2.3.1. Предоставление микрозаймов осуществляется на срок до 36 месяцев включительно согласно Приложению №2.

При введении на всей территории Российской Федерации, территории Чувашской Республики или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" предоставление микрозаймов для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на территории Чувашской Республики или данного муниципального образования в период действия одного из указанных режимов осуществляется на срок до 24 месяцев.

Более продолжительные сроки предоставления микрозаймов могут устанавливаться иными локальными актами Агентства по программам микрофинансирования за счет средств кредитов, полученных Агентством в коммерческих банках.

2.4. Обеспечение.

2.4.1. В качестве обеспечения своевременного исполнения обязательств по предоставленному микрозайму могут приниматься следующие виды имущественного обеспечения (залог) с нижеуказанным поправочным коэффициентом:

Вид обеспечения	Поправочный коэффициент
-----------------	-------------------------

Транспортные средства, самоходная техника	не более 0,75 ⁴
Оборудование	не более 0,75 ⁴
Объекты недвижимости, в т.ч.:	
- находящиеся в собственности залогодателя на момент заключения договора микрозайма;	не более 0,75 ⁴
- приобретаемые с привлечением заемных средств, предоставляемых Агентством:	1,00 к стоимости имущества, указанной в договоре купли- продажи
Драгоценные металлы, векселя кредитных учреждений с государственным участием	не более 0,95
Иное личное имущество, не относящееся к вышеперечисленным категориям, принадлежащее Заемщику-предпринимателю и членам его семьи, физическим лицам – учредителям и руководителям предприятия-Заемщика и членам их семей, а также иным физическим лицам (с учетом требований действующего законодательства)	не более 0,50

2.4.2. Оценочная стоимость передаваемого в залог имущества устанавливается на основании заключения эксперта (в т.ч. независимого), имеющего право на проведение оценки, либо на основании оценки, подготовленной специалистом Агентства. Дата проведения оценки должна быть не ранее 6 (шести) месяцев от даты подачи заявления Заявителем.

Оценочная стоимость векселя кредитной организации с государственным участием устанавливается на основании цены покупки этого векселя, предложенной эмитентом на дату обращения Заемщика.

Оценочная стоимость передаваемого в залог нового движимого имущества (приобретаемого или если с момента приобретения не прошло 6 (шести) месяцев) может устанавливаться равной цене приобретения.

2.4.3. Залоговая стоимость передаваемого в залог имущества определяется как произведение его оценочной стоимости на применяемый поправочный коэффициент.

2.4.4. Кроме того, в качестве обеспечения своевременного исполнения обязательств по предоставленному микрозайму могут приниматься:

- государственные гарантии Чувашской Республики и/или муниципальные гарантии;
- поручительство региональной гарантийной организации, с которой Агентством заключено соглашение о сотрудничестве (далее – Гарантийный фонд);
- поручительства юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей, ведущих хозяйственную деятельность в течение не менее последних 6 (шести) месяцев;
- поручительства граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник доходов на протяжении не менее последних 6 (шести) месяцев.

2.4.5. Залоговая стоимость имущественного обеспечения и/или сумма гарантии и/или размера поручительства Гарантийного фонда должны покрывать обязательства по микрозайму в размере не менее основного долга по микрозайму и суммы процентов за пользование микрозаймов.

Размер основного долга по микрозайму, покрываемый обеспечением, рассчитывается в зависимости от режима заимствования.

В расчет основного долга по микрозайму, покрываемого обеспечением, принимается:

⁴ Для имущественного обеспечения (залога), принадлежащего Заемщику или третьему лицу, по обязательствам Заемщика, у которого с момента его государственной регистрации до обращения за микрозаймом прошло не более 1 (одного) года, допускается применение поправочного коэффициента со значением - «не более 0,95».

- по договорам микрозайма (предусматривающим единовременную выборку микрозаемных средств) - сумма микрозайма по договору. При частичном погашении микрозайма – остаток задолженности по микрозайму.
- по договорам микрозайма с поэтапной выборкой - сумма лимита договора, с учетом следующих особенностей:
 - а) при наличии в условиях договора графика изменения лимита договора – лимит, установленный на определенный период времени;
 - б) после выборки лимита договора в полном объеме – остаток ссудной задолженности по микрозайму;
 - в) по истечении периода доступности микрозайма (при его наличии в условиях договора) – остаток задолженности по микрозайму.
- по договорам микрозайма с возобновляемой выборкой - сумма лимита договора, с учетом следующих особенностей:
 - а) при наличии в условиях договора графика изменения лимита договора – лимит, установленный на определенный период времени;
 - б) по истечении периода доступности микрозайма (при его наличии в условиях договора) – остаток задолженности по микрозайму.

Сумма процентов за пользование микрозаймом, покрываемая обеспечением, рассчитывается как сумма процентов, начисленных за период не менее 3 (трех) месяцев.

При принятии в залог недвижимого имущества, приобретаемого за счет заемных средств в Агентстве, его залоговая стоимость (исключительно в целях расчета минимальной залоговой стоимости имущества, покрывающей сумму микрозайма и процентов за его использование) определяется с использованием поправочного коэффициента не более 0,75 от его оценочной стоимости.⁵

Поручительство Гарантийного фонда принимается в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма при условии, что залоговая стоимость предоставленного залогового обеспечения, составляет не менее суммы процентов, начисленных за период не менее 3 (трех) месяцев пользования микрозаймом, и:

- 50 (пятидесяти) процентов суммы микрозайма по микрозаймам, предоставляемым Заемщикам, ведущим хозяйственную деятельность менее 6 (шести) месяцев.
- 50 (пятидесяти) процентов суммы микрозайма по микрозаймам, предоставляемым Заемщикам, на цели, связанные с пополнением оборотных средств.
- 30 (тридцати) процентов⁶ суммы микрозайма по микрозаймам, предоставляемым Заемщикам, ведущим хозяйственную деятельность 6 (шесть) месяцев и более, на цели, не связанные с пополнением оборотных средств.

2.4.6. Для Заемщиков - юридических лиц обязательно предоставление в качестве обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств по микрозайму поручительств участников, руководителей и иных физических и юридических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность заемщика по мнению Агентства, на всю сумму обязательств по микрозайму.⁷, выявленных в ходе рассмотрения заявления на предоставление микрозайма.

2.4.7. Для индивидуальных предпринимателей или самозанятых обязательно предоставление поручительства супруги(-а) (при наличии таковой(-ого)), а также членов семьи Заемщика, участвующих в деятельности, на всю сумму обязательств по микрозайму.

⁵ Для имущественного обеспечения (залога), принадлежащего Заемщику или третьему лицу, по обязательствам Заемщика, у которого с момента его государственной регистрации до обращения за микрозаймом прошло не более 1(одного) года, допускается применение поправочного коэффициента со значением - «не более 0,95».

⁶ 20 (двадцати) процентов при введении на всей территории Российской Федерации, территории Чувашской Республики или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера"

⁷ Для хозяйственных обществ обязательно предоставление поручительства их участников (акционеров), имеющих совокупную долю свыше 50% в уставном капитале общества, и каждого участника, имеющего 25% и более в уставном капитале общества.

Для несовершеннолетних, зарегистрированных в качестве предпринимателей или самозанятых обязательно предоставление поручительства законных представителей.

2.4.8. При залоге имущества третьих лиц обязательно предоставление их поручительства. Если залогодателем выступает физическое лицо, в т.ч. индивидуальный предприниматель, обязательно предоставление поручительства его супруга в случае, если право собственности на него приобретено в браке, за исключением случаев получения имущества одним из супругов в собственность в порядке дарения, наследования, а также по брачному договору, соглашению о разделе имущества супругов.

2.4.9. При предоставлении микрозайма в сумме, не превышающей 1 000 000 (один миллион) руб., предоставление залогового обеспечения не является обязательным⁸. В случае, если залоговое обеспечение по таким микрозаймам не оформляется, в качестве обеспечения своевременного исполнения обязательств по предоставленному микрозайму должно быть принято обеспечение в соответствии с п.2.4.4 Порядка.

Среднемесячный доход поручителя (совокупный доход поручителей) за вычетом обязательных расходов (минимальный прожиточный минимум, платежи по полученным кредитам и т.п.) должен превышать максимальную сумму месячного платежа по предоставляемому микрозайму. В зачет среднемесячного дохода поручителя (совокупного дохода поручителей) не принимается доход, полученный от Заемщика.

2.4.10. При предоставлении микрозайма Заемщику, ведущему хозяйственную деятельность менее 6 (шести) месяцев, в сумме превышающей 3 000 000 (три миллиона) рублей необходимо дополнительное предоставление в качестве обеспечения своевременного исполнения обязательств по предоставленному микрозайму поручительства юридического лица и/или предпринимателя – гражданина Российской Федерации, ведущего хозяйственную деятельность в течение не менее 6 (шести) месяцев.

2.4.11. Для заемщиков, у которых с момента их государственной регистрации до обращения за микрозаймом прошло не более 1 (одного) года и при этом прошедших обучение по одной из образовательных программ, отобранных Министерством экономического развития Российской Федерации в рамках реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (обучение прошел заемщик – индивидуальный предприниматель или владелец не менее 50% долей в уставной капитале заемщика – юридического лица), предоставивших Агентству бизнес-план на финансирование своего проекта, предусматривающий собственные вложения заемщика на уровне не менее 20% стоимости проекта, предоставление обеспечения, предусмотренного п.п.2.4.1, 2.4.4 Правил, не является обязательным для микрозаймов, сумма которых не превышает 1 000 000 (Один миллион) рублей.

2.4.12. При предоставлении микрозайма Заемщику под залог приобретаемого на средства микрозайма движимого имущества Агентство вправе требовать предоставления временного обеспечения в случаях длительного периода поставки или наличия рисков задержки поставки движимого имущества, приобретаемого на средства микрозайма.

2.5. Страхование залогов.

2.5.1. Агентство самостоятельно определяет целесообразность страхования передаваемого Залогодателем в залог имущества, являющегося обеспечением обязательств Заемщика по Договору микрозайма.

2.6. Правила уплаты процентов и погашения основного долга.

2.6.1. Уплата процентов по микрозаймам, предоставленным в рамках настоящих Правил, осуществляется ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем выдачи микрозайма.

2.6.2. Погашение основного долга осуществляется в соответствии с графиком платежей.

⁸ За исключением случаев, когда при последующем обращении того же заемщика за получением микрозайма его задолженность перед Агентством превысит 1 000 000 рублей. Тогда залоговое обеспечение предоставляется на сумму микрозайма(-ов), превышающую 1 000 000 рублей.

2.6.3. Для Заемщиков, имеющих выраженный сезонный характер деятельности, возможно установление графика ежемесячного погашения основного долга неравными долями, с учетом сезонных колебаний в объеме выручки, поступающей от хозяйственной деятельности Заемщика.

2.6.4. В случае предоставления микрозаймов на цели строительства, приобретения, капитального и/или текущего ремонта объектов недвижимости, выкупа земельных участков, приобретения оборудования и транспортных средств, предназначенных для производства (включая сельскохозяйственное), торговли или предоставления услуг, пополнения оборотных средств, а также на приобретение сельскохозяйственных животных возможно установление льготного периода на срок не более 6 (шести) месяцев, в течение которого погашение основного долга не производится.

2.6.5. При предоставлении микрозайма в форме договора микрозайма с поэтапной выборкой устанавливается период доступности заемных ресурсов продолжительностью не более 4 (четырёх) месяцев, начиная с даты заключения Договора о предоставлении микрозайма. По истечении периода доступности предоставление заемных средств не осуществляется.

2.6.6. В исключительных случаях (в том числе в случае наличия у Заемщика обязательств по погашению кредитов и микрозаймов перед третьими лицами или финансировании расходов на исполнение госконтракта) Агентство имеет право установить погашение микрозайма единовременно в конце срока микрозайма.

3. Порядок подачи заявления на предоставление микрозайма, порядок её рассмотрения. Документы, предоставляемые Заявителем

3.1. Подача заявления на предоставление микрозайма осуществляется путем обращения Заявителя в один из офисов Агентства, информация о которых размещена на сайте www.apmb.org, или через МФЦ, с которым Агентством заключен соответствующий договор. Специалист Агентства осуществляет сбор сведений у Заявителя о цели и направлении расходования микрозайма и источников доходов, за счет которых Заявителем предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма, разъясняет условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения микрозайма, информирует об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Агентства и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма, предлагает заполнить Анкету-заявление на получение микрозайма в письменном виде по типовой форме, утвержденной Агентством.

3.2. Рассмотрение заявления на предоставление микрозайма может осуществляться в следующих режимах:

- с полным комплектом документов для принятия окончательного решения о предоставлении микрозайма;
- с сокращенным комплектом документов для рассмотрения возможности предоставления микрозайма.

3.3. Порядок рассмотрения заявления на предоставление микрозайма с полным комплектом документов следующий:

3.3.1. Для рассмотрения заявления на предоставление микрозайма Заявитель предоставляет Агентству надлежаще оформленные документы согласно Приложению № 1 к настоящим Правилам. Специалист Агентства может запросить дополнительные документы у Заявителя, необходимые для рассмотрения заявления.

3.3.2. Заявление на предоставление микрозайма рассматривается Агентством не более 8 (восьми) рабочих дней после получения полного пакета документов. Течение срока для рассмотрения заявления начинается на следующий день после даты получения полного пакета документов.

3.3.3. Заявление клиента на предоставление микрозайма с полным пакетом документов проходит проверку на предмет наличия сведений о Заявителе в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, кредитной истории в бюро кредитных историй (далее – БКИ), деловой репутации всех предполагаемых участников сделки, а также юридическую экспертизу.

3.3.4. Специалист Агентства на основании представленных документов осуществляет финансовый анализ бизнеса Заявителя (других участников предполагаемой сделки при необходимости), осуществляет выезд на место ведения бизнеса Заявителя (других участников предполагаемой сделки при необходимости), предварительно согласовав время посещения места ведения бизнеса с Заявителем (другими участниками предполагаемой сделки при необходимости).

3.3.5. На основании анализа предоставленных документов, качественной оценки бизнеса Заявителя (других участников предполагаемой сделки при необходимости), определения кредитоспособности Заявителя (других участников предполагаемой сделки при необходимости), и его (их) финансового состояния, с учетом заключений служб Агентства заявление клиента на получение микрозайма выносится на рассмотрение Комитета по предоставлению займов.

3.3.6. Решение о предоставлении микрозайма принимается Комитетом по предоставлению займов. Основные условия договора микрозайма устанавливаются в соответствии с требованиями, указанными в Приложении №2 к Правилам.

Комитет по предоставлению займов вправе вынести решение о предоставлении микрозайма, основные условия которого, отличаются от запрашиваемых Заявителем (уменьшение суммы микрозайма, изменение срока микрозайма, изменение состава обеспечения).

3.3.7. Решение Комитета по предоставлению займов оформляется письменно в виде протокола. Условия предоставления микрозайма (сумма, срок, целевое назначение микрозайма, размер процентной ставки, график погашения, обеспечение, принимаемое в залог имущество, с указанием его оценочной и рыночной стоимости, понижающего коэффициента, необходимость страхования имущества, передаваемого в залог, дополнительные условия, подлежащие включению в условия договора микрозайма) могут отличаться от первоначально указанных Заявителем.

3.3.8. Агентство вправе мотивированно отказаться от предоставления микрозайма по основаниям, указанным в пунктах 4.1 и 4.2 Правил.

3.3.9. Положительное решение о предоставлении микрозайма действительно в течение 1 (одного) месяца с даты его принятия Комитетом по предоставлению займов.

3.3.10. При принятии Комитетом по предоставлению займов отрицательного решения о предоставлении микрозайма специалист Агентства уведомляет Заявителя о принятом решении и разъясняет ему право забрать из Агентства по письменному заявлению оригиналы поданных документов. Решение Комитета доводится до Заявителя одним из следующих способов по усмотрению специалиста Агентства: по электронной почте (e-mail), по телефону, почтовым отправлением, в офисе Агентства.

3.4. Порядок рассмотрения заявления на предоставление микрозайма с сокращенным комплектом документов следующий.

3.4.1. Для рассмотрения заявления на предоставление микрозайма Заявитель предоставляет Агентству надлежаще оформленные документы согласно Приложению №3 к настоящим Правилам.

3.4.2. Заявление на предоставление микрозайма рассматривается Агентством не позднее следующего рабочего дня после получения пакета документов, определенного п.3.4.1. Правил.

3.4.3. Заявление клиента на предоставление микрозайма с пакетом документов проходит проверку на предмет наличия сведений о Заявителе в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, кредитной истории в бюро кредитных историй (далее – БКИ), деловой репутации всех предполагаемых участников сделки, а также юридическую экспертизу.

3.4.4. Специалист Агентства на основании представленных документов осуществляет заключение об оценке заявления Заявителя с точки зрения соответствия программам микрофинансирования, действующим в Агентстве.

3.4.5. Агентство вправе мотивированно отказаться от предоставления микрозайма по основаниям, указанным в пунктах 4.1 и 4.2 Правил. Решение об отказе в предоставлении микрозайма принимается Комитетом по предоставлению займов.

3.4.6. Заключение специалиста Агентства о соответствии Заявителя программам микрофинансирования, действующим в Агентстве, доводится до Заявителя в виде письма Агентства о предварительном одобрении заявления с условием предоставления дополнительных документов для рассмотрения заявления в соответствии с порядком, указанным в п.3.3. Правил, или в соответствии с

правилами предоставления микрозайма, предусмотренными для отдельных программ микрофинансирования кредитования Агентства.

3.4.7. Решение о предварительном одобрении заявления действительно в течение 21 дня от даты соответствующего письма Агентства, в течение которого документы, предоставленные для рассмотрения Заявителем в рамках процедуры, указанной в п.3.4. Правил, являются действительными и могут быть применены для рассмотрения заявления в соответствии с порядком, указанным в п.3.3. Правил, или в соответствии с правилами предоставления микрозайма, предусмотренными для отдельных программ микрофинансирования Агентства.

3.4.8. В случае непредоставления Заявителем дополнительного комплекта документов, указанного в письме Агентства, заявление Заявителя на предоставление микрозайма признается отозванным Заявителем.

4. Основания отказа в предоставлении микрозайма

4.1. В предоставлении микрозаймов должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- если Заявитель не отвечает требованиям, указанным в п.2.1.1 Правил;
- если в отношении одного Заявителя сумма обязательств по выданным Агентством договорам микрозаймов превысит предельный размер, установленный Федеральным законом Российской Федерации от 02.07.2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- объявление Заявителя, его поручителя(ей), залогодателя (ей) банкротом(-ами) в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- отсутствие обеспечения или недостаточный объем обеспечения;
- наличие в отношении обратившегося субъекта малого или среднего предпринимательства, его поручителя (ей): предъявленных к исполнению исполнительных документов, споров в судах на значительные суммы, в рамках которых субъект малого или среднего предпринимательства, его поручитель (и) выступают в качестве ответчиков; дел об административном приостановлении деятельности, об аресте закладываемого имущества, иных дел в судах, результатом рассмотрения которых может стать приостановление или прекращение полное или частичное предпринимательской деятельности обратившегося субъекта малого или среднего предпринимательства, его поручителя (ей), прекращение прав на закладываемое имущество.

4.2. В предоставлении микрозаймов Агентство вправе отказать при наличии любого из следующих оснований:

- не представлены документы, определенные настоящими Правилами, или не в полном объеме, или представлены недостоверные сведения и документы;
- выявлены такие факты, как отрицательная кредитная история⁹, отрицательная деловая репутация, некредитоспособность Заявителя, его поручителя (-ей);
- наличие у Поручителя долгов по уплате налогов в бюджеты всех уровней, по уплате обязательных платежей во внебюджетные фонды;
- предоставлено неликвидное или малоликвидное залоговое обеспечение;
- наличие обстоятельств, которые могут повлиять на платежеспособность Заявителя/Поручителя;
- предоставлено обеспечение, находящееся в залоге у третьих лиц;
- иные обстоятельства, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

⁹ Отрицательная кредитная история – наличие факта нарушения срока исполнения обязательств по погашению кредита/займа на период свыше 30 календарных дней за последние 180 календарных дней, предшествующих дате рассмотрения заявления на предоставление микрозайма и/или имеет просроченную задолженность по кредитам и займам на дату рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма.

5. Порядок заключения и изменения договора микрозайма, предоставления заемщику графика платежей и иные правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства

5.1. При принятии Комитетом по предоставлению займов положительного решения о предоставлении микрозайма специалист Агентства уведомляет Заявителя о принятом решении и его условиях. Решение Комитета доводится до Заявителя одним из следующих способов по усмотрению специалиста Агентства: по электронной почте (e-mail), по телефону, почтовым отправлением, в офисе Агентства. В случае согласия Заявителя с одобренными условиями специалист Агентства уведомляет его также о необходимости предоставления решения высшего органа управления (уполномоченного коллегиального органа) об одобрении совершения сделок по привлечению целевого микрозайма, предоставлению залогового обеспечения, поручительства на условиях, одобренных Комитетом по предоставлению займов, соответствующего юридического лица, участие которого в соответствующей сделке предусмотрено решением Комитета по предоставлению займов.

5.2. Типовые формы заключаемых договоров размещаются на сайте Агентства.

5.3. Подписание Договоров производится в течение 1 (одного) месяца с даты принятия Комитетом по предоставлению займов решения и уведомления Заявителя о принятом решении и его условиях в помещении Агентства в присутствии Специалиста Агентства, который удостоверяет подлинность подписей Заемщика/Поручителей/Залогодателей своей подписью на экземпляре договора, отмеченного штампом «Экземпляр АНО «АПМБ». Порядок и сроки погашения микрозайма, форма расчетов определяются договором микрозайма. График погашения микрозайма является неотъемлемой частью договора микрозайма. Подтверждением получения Заемщиком графика платежей является подписанный с обеих сторон договор микрозайма, один экземпляр которого передается Заемщику, один остается в Агентстве.

5.4. После подписания Договоров всеми сторонами осуществляются следующие действия.

Если договором микрозайма предусмотрено обеспечение в виде залога движимого имущества, то такой залог в соответствии с п.4 ст.339.1 Гражданского Кодекса Российской Федерации подлежит государственному учету. Залог учитывается путем регистрации уведомлений о залоге в реестре уведомлений о залоге движимого имущества. В случае изменения или прекращения залога, в отношении которого зарегистрировано уведомление о залоге, залогодержатель обязан направить в порядке, установленном законодательством о нотариате, уведомление об изменении залога или об исключении сведений о залоге в течение трех рабочих дней с момента, когда он узнал или должен был узнать об изменении или о прекращении залога. В случаях, предусмотренных законодательством о нотариате, уведомление об изменении залога или об исключении сведений о залоге направляет иное указанное в законе лицо. В подтверждение регистрации уведомления о залоге заявителю выдается свидетельство.

Регистрации подлежат:

- уведомление о возникновении залога;
- уведомление об изменении залога;
- уведомление об исключении сведений о залоге.

При передаче в залог недвижимого имущества, договор передается в соответствующий регистрирующий орган для регистрации обременения на предмет ипотеки в соответствии с действующим законодательством РФ.

Расходы, связанные с регистрацией уведомлений в отношении движимого имущества, ипотеки, ложатся на Заемщика.

5.5. Изменение условий договора микрозайма осуществляется в следующем порядке с учетом требований разделов 3 и 5 настоящих Правил.

5.5.1. По инициативе Заемщика изменение условий договора микрозайма осуществляется на основании его заявления.

Для внесения изменения в структуру обеспечения по договору микрозайма и/или изменения графика выплаты основного долга и процентов по договору микрозайма (в том числе пролонгации)

Заемщик предоставляет Агентству документы в соответствии с Приложением №1 к настоящим Правилам.

В случаях, предусмотренных п.п. 5.5.3. и 5.5.4. настоящих Правил, допускается непредоставление Заемщиком финансовых документов Заемщика (Поручителя, Залогодателя) (за исключением справки из подразделения ФНС России о состоянии расчетов с бюджетом или акта сверки расчетов с бюджетом на дату, которая не должна более чем на 30 (тридцать) календарных дней предшествовать дате подачи заявления).

5.5.2. Порядок рассмотрения заявок Заемщика о внесении изменений в структуру обеспечения по договору микрозайма, изменения графика платежей, пролонгации договора аналогичен порядку, предусмотренному Разделом 3 настоящих Правил.

5.5.3. При рассмотрении заявления Заемщика на изменение структуры обеспечения допускается принятие решения без анализа финансового состояния Заемщика и лица, ранее являвшегося стороной в сделке по обеспечению, при одновременном соблюдении следующих условий:

- Заемщик (Залогодатель, Поручитель)¹⁰ не имеют задолженности по налогам, у них отсутствуют неисполненные обязательства перед Агентством;
- Заемщик (Залогодатель, Поручитель) не имеют отрицательной кредитной истории.

Рассмотрение заявления осуществляется с учетом требований пунктов 2.4.6 – 2.4.9 Правил.

Срок рассмотрения заявления, порядок принятия решения Агентством и оформления изменений к договорной документации тот же, что и при рассмотрении заявления на предоставление микрозайма.

5.5.4. При рассмотрении заявления Заемщика на изменение графика погашения (за исключением пролонгации) допускается принятие решения без анализа финансового состояния Заемщика (Поручителя, Залогодателя) при одновременном соблюдении следующих условий:

- Заемщик подает заявление на изменение графика впервые после заключения договора микрозайма;
- Заемщик (Залогодатель, Поручитель) не имеют задолженности по налогам, у них отсутствуют неисполненные обязательства (за исключением самозанятых);
- Заемщик (Залогодатель, Поручитель) не имеют отрицательной кредитной истории;
- пересмотр графика предусматривает отсрочку выплаты ближайших двух платежей на срок не более двух месяцев с распределением этих платежей на оставшийся срок пропорционально ранее утвержденного графика.

Срок рассмотрения заявления, порядок принятия решения Агентством и оформления изменений к договорной документации тот же, что и при рассмотрении заявления на предоставление микрозайма.

5.5.5. Пролонгация микрозайма допускается при условии, что максимальный срок предоставления микрозайма не превысит 3 лет, а если на территории Чувашской Республики или муниципального образования, где осуществляет свою деятельность Заемщик, введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера", то не более 5 лет по микрозаймам, предоставленным до введения соответствующего режима на указанных территориях.

5.5.6. Рассмотрение заявления Заемщика об исключении условия страхования предмета (-ов) залога из условий действующего договора микрозайма допускается при наличии текущего нарушения этого условия со стороны Заемщика / Залогодателя.

5.6. Агентство не вправе:

- в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма и сроки действия этих договоров;
- применять к заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему Агентству сумму микрозайма штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.

5.7. Расходы по страхованию передаваемого Залогодателем в залог имущества ложатся на Заемщика.

¹⁰ Для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

5.8. В связи с нарушением условий договора микрозайма к Заемщику могут применяться санкции в виде штрафа и неустойки, предусмотренных в Приложении 2 к настоящим Правилам. В случае обращения Агентства в суд для принудительного взыскания с Заемщика, Поручителя(-ей), Залогодателя(-ей) (далее – Должники) суммы долга, причитающихся процентов, пени, штрафов, обращения взыскания на заложенное имущество, на Должников ложится бремя судебных расходов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Осуществление контроля за исполнением договора микрозайма, мониторинг финансово-хозяйственной деятельности Заемщика/Поручителя

6.1. Контроль за выполнением условий договоров микрозайма осуществляется специалистами Агентства.

6.2. В течение срока пользования микрозаймом ответственные специалисты Агентства проводят мониторинг финансово-хозяйственной деятельности Заемщика (при необходимости Поручителя), в том числе путем выезда на место ведения бизнеса при необходимости, контролируют состояние заложенного имущества, осуществляют контроль целевого расходования микрозайма. Периодичность проверок зависит от качества выполнения Заемщиком своих обязательств и определяется локальным нормативным документом Агентства, регламентирующим порядок взаимодействия его сотрудников в связи с выдачей микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

6.3. Заемщик в течение установленного договором микрозайма срока предоставляет Агентству документы, подтверждающие целевое использование полученного микрозайма, но не более 3-месячного срока со дня перечисления заемных средств¹¹.

Заемщик обязан обеспечить Агентству возможность осуществления контроля целевого использования средств полученного микрозайма.

7. Условия возврата микрозайма.

7.1. Возврат микрозайма осуществляется Заемщиком в валюте Российской Федерации в безналичном порядке путем перечисления суммы микрозайма на расчетный счет Агентства с указанием реквизитов договора микрозайма в назначении платежа в порядке и сроки, предусмотренные графиком, содержащимся в договоре микрозайма.

7.2. В случае если возврат микрозайма (полностью или в части) осуществляется Поручителем, то совершаемый платеж должен отвечать требованиям, указанным в п.7.1 Правил.

7.3. В случае если возврат микрозайма (полностью или в части) осуществляет третье лицо, не являющееся Поручителем, то совершаемый платеж должен отвечать требованиям, указанным в п.7.1 Правил. При этом на Заемщика ложится обязанность письменно объяснить суть произведенного платежа с приложением подтверждающих документов.

7.4. Обязательства по погашению ссудной задолженности по микрозайму могут быть исполнены ранее дат(ы), установленных договором микрозайма.

7.5. При невозможности идентификации назначения платежа (не указано(ы) обязательство(а), которое(ые) исполняется(ются)), указанного в платежном документе, поступившие средства не направляются ЗАЙМОДАВЦЕМ в счет погашения ссудной задолженности по микрозайму до предоставления письменного уточнения назначения платежа.

¹¹ В исключительных случаях, обусловленных характером финансируемой за счет средств микрозайма сделки (длительный ремонт / строительство; длительная поставка оборудования, изготавливаемого на заказ, импортируемого и т.п.), решением Комитета по предоставлению займов может быть установлен срок предоставления документов целевого использования, превышающий 3 месяца.

Документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма¹²

1. Анкета-заявление Заявителя ¹³, Техничко-экономическое обоснование (далее – ТЭО) ¹⁴, заполненные по форме Агентства.
2. Анкеты юридических и/или физических лиц, индивидуальных предпринимателей:
 - выступающих Залогодателями и/или Поручителями по заявлению на получение микрозайма;
 - выступающих участниками Заявителя (только для обществ с ограниченной ответственностью) с приложением копий общегражданских паспортов участников-физических лиц.
3. Документы, подтверждающие правоспособность Заявителя / Залогодателя / Поручителя:
 - 3.1. Юридические лица представляют:
 - копию Устава, изменений и/или дополнений в Устав (при наличии), зарегистрированных в установленном законодательством порядке (заверенные надлежащим образом);
 - копии документов, подтверждающих полномочия Единоличного исполнительного органа (далее – ЕИО) (заверенные надлежащим образом):
 - а) протокола заседаний уполномоченных учредительными документами организации органов о назначении на соответствующую должность ЕИО;
 - б) приказа о вступлении в должность ЕИО;
 - в) трудового договора с лицом, назначенным на должность ЕИО.

В случае, если организацией было принято решение о передаче функций и полномочий ЕИО управляющей организации / управляющему:

- а) протокола заседания уполномоченного учредительными документами организации органа о передаче функций и полномочий ЕИО управляющей организации/управляющему;
 - б) договора с управляющей организацией/управляющим;
 - в) документов, подтверждающих полномочия управляющего или лица, исполняющего функции ЕИО в управляющей организации.
- документы, подтверждающие одобрение уполномоченными органами юридического лица совершения сделки (-ок) в рамках предоставления микрозайма (в случае отнесения заключения договора микрозайма / договора залога / договора поручительства к крупной сделке / сделке с заинтересованностью)¹⁵;
 - выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ), составленная не ранее чем за 30 (тридцать) дней до даты подачи заявления на предоставление микрозайма;
 - копию разрешения на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим

¹² Вместо оригинала или заверенной копии на бумажном носителе допускается сбор и хранение в электронной базе Агентства документов, подписанных:

- усиленной квалифицированной электронной подписью надлежащего лица (лица, составившего документ, или уполномоченного сотрудника организации, выдавшего / составившего документ) (для документов юридических и физических лиц, которые требуется предоставлять в оригинале или в виде надлежаще заверенной копии);
- простой электронной подписью надлежащего лица (лица, составившего документ) (для документов физических лиц, которые требуется предоставлять в оригинале или в виде надлежаще заверенной копии).

Если Заявитель ранее представлял Агентству документы из списка, и они не потеряли свою актуальность, то допускается непредоставление таких документов в пакете документов на получение нового микрозайма / изменение условий по действующему микрозайму. Для подтверждения актуальности документов, указанных в п.3 Приложения 1 настоящих Правил, предъявляются оригиналы для сличения.

¹³ Индивидуального предпринимателя, юридического лица или физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

¹⁴ Вместо ТЭО по форме Агентства, Заявитель вправе предоставить бизнес-план в свободной форме, отражающий планируемые доходы и расходы Заявителя в результате реализации бизнес-плана в течение периода не менее срока планируемого микрозайма.

¹⁵ Должны быть представлены до подписания Договора о предоставлении микрозайма и отражать условия, на которых Комитетом по предоставлению займов принято решение о выдачи микрозайма.

законодательством РФ, либо копию свидетельства СРО о допуске к определенному виду работ, если наличие такового требуется в соответствии с действующим законодательством РФ, либо иной разрешительной документации, наличие которой необходимо для осуществления деятельности.

3.2. Физические лица, осуществляющие индивидуальную предпринимательскую деятельность, представляют:

- копию общегражданского паспорта;
- копию разрешения на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;

3.3. Физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", представляют:

- копию общегражданского паспорта;
- справку о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход;

3.4. Несовершеннолетние, зарегистрированные в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" или индивидуальных предпринимателей, представляют:

- письменное согласие законных представителей несовершеннолетнего – родителей, усыновителей или попечителя на совершение сделок в связи с ведением вышеуказанных видов деятельности (пункт 1 статьи 26 ГК РФ);
- документы, подтверждающие статус законного представителя / законных представителей Заявителя, предоставивших письменное согласие на совершение сделок несовершеннолетним;
- решение органа опеки и попечительства либо решения суда об объявлении несовершеннолетнего полностью дееспособным (эмансипация) (статья 27 ГК РФ) (представляется, если Заявитель приобрел полную дееспособность не в связи с вступлением в брак);
- документы органов записи актов гражданского состояния или сведения из Единого государственного реестра записей актов гражданского состояния, подтверждающие приобретение несовершеннолетним дееспособности в полном объеме в связи с вступлением в брак (пункт 2 статьи 21 ГК РФ) (представляется, если Заявитель приобрел полную дееспособность в связи с вступлением в брак).

4. Финансовые документы Заявителя / Залогодателя / Поручителя

4.1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели представляют:

- Справка из подразделения ФНС России о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам, а при отсутствии расчетов – справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов на дату, которая не должна более чем на 30 календарных дней предшествовать дате подачи Заявления на получение микрозайма, оригиналы или заверенные копии платежных документов о погашении имевшейся задолженности¹⁶;
- Справка (Сведения) из подразделения ФНС РФ о наличии (отсутствии) расчетных (текущих) счетов в банках;

¹⁶ Не запрашивается у Залогодателя / Поручителя, если на территории, где осуществляет свою деятельность Заявитель, введен режим повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера"

- Справки банков или выписки с расчетных счетов о состоянии действующих расчетных валютных и рублевых счетов (с указанием остатка, оборотов за последние 6 (шесть) месяцев)¹⁷;
- Налоговая и бухгалтерская отчетность (в зависимости от применяемой системы налогообложения и требований законодательства к ведению бухгалтерского учета)¹⁸:
 - а) копия патента на осуществление предпринимательской деятельности, если применяется патентная система налогообложения в соответствии с главой 26.5 Налогового кодекса РФ;
 - б) копии налоговых деклараций по ЕНВД за последние 4 отчетных квартала, если применяется специальный режим налогообложения в виде уплаты налога на вмененный доход в соответствии с главой 26.3 Налогового кодекса РФ;
 - в) копия налоговой декларации за прошедший календарный год, если применяется упрощенный режим налогообложения в соответствии с главой 26.2 Налогового кодекса РФ;
 - г) копия налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу за прошедший календарный год, если применяется упрощенный режим налогообложения в соответствии с главой 26.1 Налогового кодекса РФ;
 - д) копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, если предпринимателем применяется общий режим налогообложения в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ;
 - е) копия книги учета доходов и расходов за период не менее 6 (шести) последних месяцев предоставляется всеми индивидуальными предпринимателями, кроме индивидуальных предпринимателей, находящихся на едином налоге на вмененный доход (ЕНВД), и организациями, если ими применяется упрощенный режим налогообложения в соответствии с главой 26.2 Налогового кодекса РФ;
 - ж) копия бухгалтерского баланса на конец последнего отчетного периода и отчета о финансовых результатах с показателями за последние два календарных года (за исключением индивидуальных предпринимателей)¹⁹;
 - з) Справку (-и) о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036), отражающих доход за последние 6 месяцев (для индивидуальных предпринимателей, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход");
 - и) протокол (-ы) передачи предоставленной отчетности в налоговый орган (в случае, если она передавалась электронно)²⁰;
 - к) надлежаще заверенные оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев (за исключением индивидуальных предпринимателей):
 - общую (помесячно);
 - по следующим счетам бухгалтерского учета: 58, 60, 62, 66, 67, 76.
- при необходимости в ходе рассмотрения заявления могут быть запрошены иные финансовые документы, в т.ч. книга кассира-операциониста²¹

¹⁷ Справки банков не предоставляются, если обслуживающий Заявителя банк признан несостоятельным (банкротом), у него отозвана лицензия, что подтверждается соответствующей информацией с сайта Банка России

¹⁸ Копии должны быть сняты с оригиналов, имеющих отметку налогового органа об их принятии, за исключением случаев, когда подача отчетности осуществлялась электронно. Допускается предоставление надлежащим образом подписанных предварительных отчетов, в случаях, когда период для подачи отчетности за предыдущий отчетный период ещё не истёк.

¹⁹ Не запрашивается, если сведения из бухгалтерского баланса Заявителя и его отчета о финансовых результатах имеются в ГИР Бухгалтерской (финансовой) отчетности (<https://bo.nalog.ru/>).

²⁰ Не запрашивается, если сведения из бухгалтерского баланса Заявителя и его отчета о финансовых результатах имеются в ГИР Бухгалтерской (финансовой) отчетности (<https://bo.nalog.ru/>).

²¹ Для целей формирования досье специалист Агентства делает из указанного документа необходимые выписки и заверяет их своей подписью. Копии книги учета доходов и расходов и кассовой книги ("журнала кассира-операциониста") в досье не помещаются.

4.2. Самозанятые представляют:

- Справку (-и) о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036), отражающих доход за последние 6 месяцев;
- договоры на оказание услуг (при наличии);
- сведения о реквизитах банковского счета Заявителя

5. Документы по предоставляемому обеспечению:

5.1. При залоге транспортных средств и самоходной техники:

- паспорт транспортного средства (ПТС), паспорт самоходной машины (ПСМ);
- копия свидетельства о регистрации ТС (СМ);
- копия договора купли-продажи транспортного средства (самоходной техники) в случае залога приобретаемого транспортного средства (самоходной техники);
- при залоге транспортных средств и самоходной техники, приобретенной в течение 3 лет до даты подачи заявления на предоставление микрозайма, копии правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности на предмет залога;

5.2. При залоге оборудования:

а) при залоге имеющегося оборудования:

- копии правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности на предмет залога;
- копии документов, подтверждающих оплату таможенной пошлины (при импорте оборудования);

б) при залоге приобретаемого оборудования:

- копия договора купли-продажи (поставки/изготовления);

5.3. При залоге недвижимости:

- копии документов, подтверждающих право собственности на объект недвижимости;
- копии документов-оснований возникновения права собственности на недвижимую вещь;
- копию технического или кадастрового паспорта на объект недвижимости (при наличии);
- копию нотариального согласия супруга залогодателя на залог недвижимости, приобретенной в период брака²².

5.4. При принятии поручительств физических лиц:

- копию общегражданского паспорта или иной документ, удостоверяющий личность поручителя;
- документы, подтверждающие платежеспособность (2-НДФЛ, справка ПФР или извещение о состоянии лицевого счета в ПФР, полученное через портал Госуслуги в личном кабинете физического лица и направленное им на электронный адрес Агентства) (при необходимости);
- анкета физического лица по форме Агентства.

5.5. В случае страхования предмета залога предоставляется страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает Агентство, и платежный документ, подтверждающий оплату полиса²³.

5.6. Вместе с копиями документов, указанных в Приложении №1 к Правилам Заемщик/Поручитель/Залогодатель предоставляют сотруднику Агентства оригиналы для сличения.

5.7. Перечень документов, указанный в настоящем приложении к Правилам, может быть изменен приказом исполнительного директора в случае введения в России и/или в регионе ограничительных мер в связи с неблагоприятной санитарно-эпидемиологической обстановкой на период действия ограничительных мер. Измененный перечень документов должен быть размещен на сайте Агентства.

²² Возможно предоставление после принятия решения Комитетом по предоставлению займов об одобрении микрозайма

²³ Представляется после заключения договора залога.

Размер предоставляемого микрозайма, лимиты и ограничения по предоставляемым микрозаймам, размер процентной ставки по микрозаймам, размер неустойки за несвоевременное погашение основного долга и/или процентов, иные штрафные санкции

Размер предоставляемого микрозайма, лимиты и ограничения по предоставляемым микрозаймам, размер процентной ставки по микрозаймам и размер неустойки за несвоевременное погашение основного долга и/или процентов, иные штрафные санкции.

1. Размер предоставляемого микрозайма.

1.1. Минимальный размер суммы предоставляемого микрозайма не ограничен.

1.2. Максимальный размер суммы предоставляемого Агентством микрозайма Заемщику составляет:

- не более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей – для Заемщиков – субъектов малого и среднего предпринимательства;
- не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей – для Заемщиков – самозанятых.

2. Лимиты и ограничения.

Предельный размер обязательств Заемщика перед Агентством по основному долгу по всем действующим микрозаймам не должен превышать:

- 5 000 000 (пять миллионов) рублей – для Заемщиков – субъектов малого и среднего предпринимательства;
- не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей – для Заемщиков – самозанятых.

3. Установить размер процентной ставки по микрозаймам кратный размеру ключевой ставки ЦБ РФ (округленной до сотых в меньшую сторону), действующей на дату заключения договора микрозайма в соответствии с Таблицей.

Вид микрозайма	Для заемщиков, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории моногорода ²⁴ (коэффициент – ключевой ставки Банка России)		Для иных заемщиков (коэффициент – ключевой ставки Банка России)	
	с залогом и поручительством региональной гарантийной организации (при наличии такового поручительства), суммарно обеспечивающим всю сумму микрозайма и % за 3 мес.	без залога или с частичным залоговым обеспечением	с залогом и поручительством региональной гарантийной организации (при наличии такового поручительства), суммарно обеспечивающим всю сумму микрозайма и % за 3 мес.	без залога или с частичным залоговым обеспечением

²⁴ Моногород - монопрофильное муниципальное образование Российской Федерации, включенное в перечень, утверждённый распоряжением Правительства РФ от 29 июля 2014 г. N 1398-р.

Резиденту ТОСЭР Заёмщик- субъект малого и среднего предпринимательства – зарегистрирован и осуществляет деятельность на территории опережающего социально- экономического развития РФ, особой экономической зоны РФ (далее – ТОС) и включен в реестр резидентов такой территории.	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1 (но не более 20% годовых)	0,7 (но не более 8,5% годовых)	1,5 (но не более 20% годовых)
Резиденту промышленного (индустриального, агропромышленного, технопарка, промышленного технопарка) парка, бизнес-инкубатора, члену кластера²⁵ Заемщик - субъект малого и среднего предпринимательства - включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки СМСП. Заемщик - физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и являющееся резидентом бизнес-инкубатора (за исключением бизнес-инкубаторов инновационного типа).	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1 (но не более 20% годовых)	0,7 (но не более 8,5% годовых)	1,5 (но не более 20% годовых)
Поддержка экспорта Заемщик-субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет экспортную деятельность, имеет экспортные контракты	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1 (но не более 20% годовых)	0,7 (но не более 8,5% годовых)	1,5 (но не более 20% годовых)
Женское предпринимательство Заемщик - женщина, зарегистрированная в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, являющееся обществом с ограниченной ответственностью, при условии, что единоличным исполнительным органом такой организации является женщина и/или 50% и более долей в уставном капитале организации принадлежит физическим лицам–женщинам. Данному признаку заемщик должен соответствовать последние 12 мес. до обращения за микрозаймом, а если заемщик существует менее 12 месяцев – с начала государственной регистрации. Заемщик – женщина, применяющая специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1 (но не более 20% годовых)	0,7 (но не более 8,5% годовых)	1,5 (но не более 20% годовых)
Развитие сельхозкооперации Заемщик-субъект малого и среднего предпринимательства - является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1 (но не более 20% годовых)	1 (но не более 8,5% годовых)	1,5 (но не более 20% годовых)

²⁵ кластер, стратегия (программа) развития которого, утверждена распоряжением Кабинета Министров Чувашской Республики.

СХПК – К(ф)Х и осуществляет деятельность в области сельского хозяйства				
Социальное предпринимательство Заемщик-субъект малого и среднего предпринимательства - является субъектом социального предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1 (но не более 20% годовых)	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1 (но не более 20% годовых)
Развитие туризма, экологии и спорта Заемщик осуществляет реализацию проекта в сфере туризма, экологии и спорта	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1 (но не более 20% годовых)	0,7 (но не более 8,5% годовых)	1,5 (но не более 20% годовых)
Серебряный бизнес Заемщик: а) организация или предприниматель, срок регистрации которых по данным ЕГРЮЛ/ЕГРИП на дату подачи заявления на получение микрозайма не превышает 12 месяцев, при условии, что: - возраст подавшего заявление индивидуального предпринимателя составляет не менее 45 лет; - является единоличным исполнительным органом юридического лица, подавшего заявление, является гражданин (-ка) РФ в возрасте не менее 45 лет и 50% и более долей в уставном капитале этой организации принадлежит указанному гражданину (-ке) РФ б) физическое лицо старше 45 лет, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", являющееся вновь зарегистрированными и действующим менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1 (но не более 20% годовых)	0,7 (но не более 8,5% годовых)	1,5 (но не более 20% годовых)
Поддержка самозанятых Заемщик – физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1 (но не более 20% годовых)	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1 (но не более 20% годовых)
Молодежное предпринимательство Заемщик: - индивидуальный предприниматель в возрасте до 35 лет включительно; - юридическое лицо, в состав учредителей (участников) или акционеров входит физическое лицо (лица) в возрасте до 35 лет включительно, владеющее (совокупно владеющие) не менее 50% доли в уставном капитале ООО или складочном капитале хозяйственного	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1 (но не более 20% годовых)	0,7 (но не более 8,5% годовых)	1,5 (но не более 20% годовых)

товарищества либо не менее 50% голосующих акций акционерного общества); - физическое лицо в возрасте до 35 лет включительно, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"				
Поддержка производства Заемщик осуществляет деятельность в отрасли обрабатывающей промышленности, (имеет основной или дополнительный код ОКВЭД в диапазоне 10.1-10.92; 11.06-11.07.2; 13.1-18.20; 20.1-20.14.1; 20.14.3-29.10.1; 29.10.3-30.9; 30.92-33.20)	0,7 (но не более 8,5% годовых)	1,2 (но не более 20% годовых)	0,7 (но не более 8,5% годовых)	1,2 (но не более 20% годовых)
Модернизация производства Заемщик осуществляет деятельность в отрасли обрабатывающей промышленности (имеет основной или дополнительный код ОКВЭД в диапазоне 10.1-10.92; 11.06-11.07.2; 13.1-18.20; 20.1-20.14.1; 20.14.3-29.10.1; 29.10.3-30.9; 30.92-33.20) и целью получения микрозайма является приобретение нового оборудования (включая оплату услуг по его транспортировке, монтажу и наладке) и/или новой спецтехники. Новым оборудованием является оборудование (включая машины, механизмы, установки, аппараты), не находившееся в эксплуатации, год выпуска которого не ранее года предшествующего году даты подачи заявки на получения микрозайма. Новой спецтехникой являются машины, имеющие ПСМ, не находившееся в эксплуатации, год выпуска которой не ранее года предшествующего году даты подачи заявки на получения микрозайма	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1,2 (но не более 20% годовых)	0,5 (но не более 8,5% годовых)	1,2 (но не более 20% годовых)
Развитие предпринимательства – инвест Заемщики, не подпадающие под вышеуказанные условия, и цель получения микрозайма – приобретение оборудования (включая услуги транспортировки, монтажа и пуско-наладочных работ), транспортного средства, недвижимости (включая строительство)	1,1 (но не более 10% годовых)	1,5 (но не более 20% годовых)	1,3 (но не более 10% годовых)	1,5 (но не более 20% годовых)
Развитие предпринимательства – оборот Заемщики, не подпадающие под вышеуказанные условия, и цель получения микрозайма является отличной от указанных в «развитие предпринимательства-инвест»	1,2 (но не более 12% годовых)	1,5 (но не более 20% годовых)	1,4 (но не более 12% годовых)	1,5 (но не более 20% годовых)

4. Установить размер неустойки за несвоевременное погашение основного долга и/или процентов за пользование микрозаймом в размере двойной ключевой ставки ЦБ РФ, действующей на день просрочки, за каждый день просрочки исполнения обязательства, начиная со дня, следующего после дня истечения установленного срока исполнения обязательства.

5. Агентство вправе взыскать с Заемщика/Залогодателя штраф в сумме 10000 (Десять тысяч) рублей, в случае нарушения Заемщиком сроков предоставления документов, сведений и/или совершение действий, предусмотренных заключенным договором микрозайма».

6. По микрозаймам, предоставленным после 01.03.2022, Агентство вправе по заявлению Заемщика снижать процентную ставку по Договору микрозайма до уровня процентной ставки, действующей в Агентстве для вида предоставленного микрозайма на дату получения Агентством заявления, при условии отсутствия невыполненных Заемщиком обязательств по Договору микрозайма на дату получения Агентством заявления.

Документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма с сокращенным комплектом документов²⁶

1. Анкета-заявление Заявителя²⁷
2. Анкеты юридических и/или физических лиц, индивидуальных предпринимателей, заполненные по форме Агентства, выступающих:
 - Залогодателями и/или Поручителями по заявлению на получение микрозайма;
 - участниками Заявителя (только для обществ с ограниченной ответственностью).
3. Документы, подтверждающие правоспособность Заявителя / Залогодателя / Поручителя:
 - 3.1. Юридические лица представляют:
 - копию Устава, изменений и/или дополнений в Устав (при наличии), зарегистрированных в установленном законодательством порядке (заверенные надлежащим образом);
 - копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (заверенные надлежащим образом):
 - а) протокола заседаний уполномоченных учредительными документами организации органов о назначении на соответствующую должность руководителя;
 - б) приказа о вступлении руководителя в должность;
 - 3.2. Физические лица и индивидуальные предприниматели представляют:
 - копию общегражданского паспорта;

²⁶ Вместо оригинала или заверенной копии на бумажном носителе допускается сбор и хранение в электронной базе Агентства документов, подписанных:

- усиленной квалифицированной электронной подписью надлежащего лица (лица, составившего документ, или уполномоченного сотрудника организации, выдавшего / составившего документ) (для документов юридических и физических лиц, которые требуется предоставлять в оригинале или в виде надлежаще заверенной копии);
- простой электронной подписью надлежащего лица (лица, составившего документ) (для документов физических лиц, которые требуется предоставлять в оригинале или в виде надлежаще заверенной копии).

Если Заявитель ранее представлял Агентству документы из списка, и они не потеряли свою актуальность, то допускается непредоставление таких документов в пакете документов на получение нового микрозайма / изменение условий по действующему микрозайму. Для подтверждения актуальности документов предъявляются оригиналы для сличения.

²⁷ Индивидуального предпринимателя или юридического лица