

УТВЕРЖДЕНО
Решением Наблюдательного совета
МКК УФРП
Протокол № 15 от «07» апреля 2022 г.

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
Микрокредитной компанией Удмуртским фондом развития
предпринимательства

г. Ижевск

2022 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством РФ и устанавливают порядок и условия предоставления Микрокредитной компанией Удмуртским фондом развития предпринимательства (далее – Фонд) микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» Удмуртской Республики.

1.2. Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства являются локальным правовым актом Фонда.

1.3. Предоставление микрозаймов осуществляется Фондом в соответствии с:

- Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Федеральным законом № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

1.4. Микрозаймы предоставляются на платной основе, на принципах обеспеченности, срочности и возвратности.

1.5. Наблюдательный совет Фонда вправе устанавливать условия предоставления микрозаймов, дополняющие, изменяющие и конкретизирующие порядок и условия предоставления микрозаймов, установленные в настоящих Правилах.

1.6. Для отдельных категорий субъектов МСП Фондом могут быть разработаны специальные Правила предоставления микрозаймов, содержащие требования к заемщикам, описывающие порядок и условия предоставления микрозаймов, процедуру работы с заемщиками, порядок сопровождения микрозаймов, обеспечение возвратности микрозаймов. Правила предоставления микрозаймов утверждаются Наблюдательным советом Фонда.

1.7. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

«Субъекты малого и среднего предпринимательства» - юридические лица и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные на территории Удмуртской Республики, и сведения о которых включены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физические лица, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Удмуртской Республики, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – Субъект МСП, заемщик).

«Фонд», «Займодавец» - Микрокредитная компания Удмуртский фонд развития предпринимательства, осуществляющий микрофинансовую деятельность и внесенный в государственный реестр микрофинансовых организаций.

«Наблюдательный совет Фонда» - высший орган управления Фонда, осуществляющий общее руководство деятельностью Фонда и обеспечивающий соблюдение Фондом целей, в интересах которых он был создан в соответствии с его Уставом.

«Микрозаем» - заем, предоставляемый Фондом субъекту МСП на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

«Договор микрозайма» - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

«ГФСК УР» – Гарантийный фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Удмуртской Республики.

«ОКВЭД» - Общероссийский классификатор видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС РЕД.2).

АО «ТВЭЛ» - Акционерное общество "ТВЭЛ", ИНН 7706123550, входящее в структуру Госкорпорации «РОСАТОМ».

«44-ФЗ» - Федеральный закон "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 N 44-ФЗ.

«223-ФЗ» - Федеральный закон "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ.

«Кредитный комитет» - коллегиальный исполнительный орган управления Фонда, созданный Наблюдательным советом Фонда и осуществляющий процесс рассмотрения заявлений субъектов МСП и принятия решений по предоставлению микрозаймов субъектам МСП.

2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К СУБЪЕКТУ МСП

2.1. Микрозаймы выдаются субъектам МСП:

- соответствующим критериям для субъекта МСП, установленным действующим законодательством и локальными правовыми актами Фонда;
- зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации на территории Удмуртской Республики;
- предоставившим обеспечение микрозайма;
- не имеющим оснований для отказа в предоставлении микрозайма в соответствии с п. 2.2, 2.3 настоящих Правил;

2.2. Микрозаймы не предоставляются субъектам МСП:

- являющимся кредитными организациями, страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, а также добычу и реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых);
- в случае установления недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных субъектом МСП в составе заявления на предоставление микрозайма.

2.3. Перечень оснований для отказа в предоставлении микрозайма:

- наличие у субъекта МСП, учредителей, поручителей, залогодателей текущей просроченной задолженности по кредитам/займам перед Фондом, кредитными, микрофинансовыми организациями, лизинговыми компаниями;
- наличие у субъекта МСП, учредителей, поручителей, залогодателей отрицательной кредитной истории¹;
- у субъекта МСП имеется просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней (за исключением случаев, когда задолженность является реструктуризированной, урегулированной, что подтверждается соответствующими документами) более 50 000 руб.;
- у субъекта МСП имеется задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев;
- субъект МСП находится в стадии ликвидации, реорганизации, либо в отношении субъекта МСП возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) либо процедуры, применяемые в деле о несостоятельности (банкротстве), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;
- у субъекта МСП отсутствуют необходимые лицензии на осуществление профильной деятельности (в случае, если деятельность субъекта МСП подлежит лицензированию) либо к субъекту МСП в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением микрозайма, применялись санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии.
- отсутствует обеспечение исполнения обязательств по договору микрозайма, либо обеспечение не соответствует критериям ликвидности, установленным локальными правовыми актами Фонда;
- наличие сведений об иных негативных фактах в деятельности² субъекта МСП, учредителей, поручителей, залогодателей, свидетельствующих о повышенных рисках неисполнения обязательств по микрозайму субъекта МСП;

- срок деятельности Субъекта МСП менее 12 месяцев при предоставлении микрозайма на цели обеспечения выполнения контрактов с государственными (муниципальными) заказчиками, автономными и бюджетными учреждениями Удмуртской Республики в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ;
- Субъект МСП включен в реестр недобросовестных поставщиков при предоставлении микрозайма на цели обеспечения выполнения контрактов с государственными (муниципальными) заказчиками, автономными и бюджетными учреждениями Удмуртской Республики в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ;
- у Субъекта МСП отсутствует опыт исполнения не менее 2-х контрактов в рамках 44-ФЗ или 223-ФЗ с аналогичным предметом контракта как и по рассматриваемому заявлению на микрозайм за последние два года на дату подачи заявления на микрозайм, при предоставлении микрозайма на цели обеспечения выполнения контрактов с государственными (муниципальными) заказчиками, автономными и бюджетными учреждениями Удмуртской Республики в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ
- наличие у Субъекта МСП фактов неисполнения обязанности по целевому расходованию заемных средств и/или не исполнении обязанности по предоставлению документов, подтверждающих целевое расходование заемных средств по ранее заключенным договорам микрозайма с Фондом.

¹ Под отрицательной кредитной историей понимается наличие за последние 12 месяцев случая/ев возникновения просроченной задолженности перед Фондом, кредитными, микрофинансовыми организациями, лизинговыми компаниями продолжительностью более 30 (Тридцать) календарных дней каждый и/или наличие более 5 случаев возникновения просроченной задолженности менее 30 (Тридцати) календарных дней (без оценки просроченной задолженности по кредитным картам). При оценке кредитной истории по обращениям Субъектов МСП с заявлениями на предоставление микрозаймов не учитывается наличие случаев возникновения просроченной задолженности менее 30 (Тридцати) календарных дней в период с марта по сентябрь 2022 года.

² Под негативными фактами, свидетельствующими о повышенных рисках неисполнения обязательств понимается:

- привлечение за последние 60 месяцев к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики, предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов;
- осуществление в течение 60 месяцев (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением микрозайма, процедур применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве);
- участие в судебных процессах в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют более 10% значения валюты баланса (стоимости активов);
- наличие невыполненных решений суда, исполнительных производств в размере более 50 000 руб.

2.4. Кредитный комитет имеет право отказать в предоставлении микрозайма в результате комплексного анализа имеющейся в распоряжении Фонда информации о деятельности, кредитной истории и деловой репутации субъекта МСП, учредителей, членов органов управления, аффилированных лиц субъекта МСП, иных участников сделки, в том числе (но не исключительно) на основании:

- установленного неудовлетворительного финансового состояния субъекта МСП;
- несоответствия показателей финансовой устойчивости и платежеспособности субъекта МСП локальным правовым актам Фонда;
- наличия у субъекта МСП картотеки неоплаченных документов, претензий к расчетным счетам в кредитных организациях;
- наличия фактов реструктуризации задолженности субъекта МСП перед Фондом, кредитными, микрофинансовыми организациями, лизинговыми компаниями;
- отрицательной кредитной истории и наличия сведений об иных негативных фактах в отношении членов органов управления, аффилированных лиц субъекта МСП;
- установленных фактов несоблюдения действующего законодательства, договорных отношений субъектом МСП, учредителями, бенефициарными владельцами, членами органов управления, аффилированными лицами субъекта МСП, поручителями, залогодателями;
- недостаточной обоснованности представленного бизнес-плана, финансовой модели проекта;
- установленных фактов наличия в течение пяти лет, предшествующих дате обращения

за получением микрозайма, у субъекта МСП, учредителей, членов органов управления, аффилированных лиц субъекта МСП, иных участников сделки права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом;

- предоставления субъектом МСП недостоверных сведений в Фонд,
- софинансирование проекта за счет собственных средств субъекта МСП (или аффилированных лиц, бенефициаров субъекта МСП) по данным бизнес-плана, предоставленного субъектом МСП, составляет менее 20 % от общего бюджета проекта. При расчете объема софинансирования проекта со стороны субъекта МСП (или аффилированных лиц, бенефициаров субъекта МСП):
 - могут быть учтены инвестиции, осуществленные в проект не ранее одного года, предшествующих дате подачи заявления на микрозайм, при условии документального подтверждения понесенных затрат;
 - не учитываются инвестиции, осуществляемые (осуществленные) за счет кредитных или заемных средств;
- при наличии иных факторов, свидетельствующих, по мнению Кредитного комитета, о высоком риске неисполнения субъектом МСП обязательств по микрозайму перед Фондом.

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

3.1. Минимальный размер микрозайма составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Максимальный размер микрозайма не может превышать максимального размера микрозайма для субъектов МСП, установленного Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Фонд не вправе выдавать субъекту МСП микрозаем (микрозаймы), если сумма обязательств субъекта МСП перед Фондом по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Генеральный директор Фонда своим приказом вправе устанавливать максимальный размер микрозайма как в целом по субъектам МСП, так для отдельных категорий субъектов МСП, не превышающий максимальный размер микрозайма для субъектов МСП, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

При принятии решения о возможности предоставления микрозайма Фонд вправе по своему усмотрению устанавливать сумму микрозайма для каждого конкретного субъекта МСП в зависимости от финансового состояния субъекта МСП, рентабельности бизнеса субъекта МСП, кредитной истории, деловой репутации субъекта МСП/участников сделки и ликвидности имущества, принимаемого в залог в качестве обеспечения.

Максимальная сумма обязательств по микрозаймам, выданным субъектам МСП, входящим в группу компаний, устанавливается приказом генерального директора Фонда и не может превышать двукратного максимального размера микрозайма для субъектов МСП, установленного Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Под группой компаний для данных Правил понимается группа юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, КФХ, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», связанных между собой экономически и / или юридически таким образом, что изменение финансового положения одного лица обуславливает и делает вероятным соответствующие изменения финансового положения другого лица и / или группы в целом.

3.2. Минимальный срок микрозайма составляет 6 (Шесть) месяцев. Максимальный срок предоставления микрозайма 36 (Тридцать шесть) месяцев.

При принятии решения о возможности предоставления микрозайма Фонд вправе по своему усмотрению устанавливать срок, на который будет предоставлен микрозаем, для каждого конкретного субъекта МСП в зависимости от финансового состояния субъекта МСП, рентабельности бизнеса субъекта МСП, кредитной истории, деловой репутации субъекта

МСП/участников сделки и ликвидности имущества, принимаемого в залог в качестве обеспечения.

Максимальный срок микрозайма на цели обеспечения выполнения контрактов с государственными (муниципальными) заказчиками, автономными и бюджетными учреждениями Удмуртской Республики в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ, под залог прав требований по этим контрактам не более 18 месяцев, но не более срока действия контракта плюс 2 месяца.

При введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 35, ст. 3648; 2020, № 14, ст. 2028), в пределах установленного Наблюдательным советом Фонда лимита предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, максимальный срок предоставления микрозайма за счет бюджетных средств и собственных средств МКК УФРП для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на указанных территориях, в период действия одного из указанных режимов не должен превышать 2 (Двух) лет;

3.3. Микрозаймы выдаются на платной основе с начислением процентов за пользование микрозаймом.

3.4. Процентные ставки по микрозаймам:

Процентные ставки по микрозаймам устанавливаются Наблюдательным советом Фонда в зависимости от сферы (вида) деятельности субъекта МСП или категории субъекта МСП.

При этом при определении процентной ставки субъект МСП должен фактически осуществлять перечисленные виды деятельности и иметь основной код ОКВЭД на основании выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей / юридических лиц.

3.5. Для расчета платежей используется график платежей, который составляется по согласованию с заемщиком и является неотъемлемой частью договора микрозайма.

Графики платежей могут содержать:

- Аннуитетные платежи;
- Платежи с погашением основной суммы микрозайма равными или неравными долями, в том числе погашение основной суммы микрозайма в размере до 70% от поступлений по контрактам с государственными (муниципальными) заказчиками, автономными и бюджетными учреждениями Удмуртской Республики в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ.

3.6. Фонд не вправе в одностороннем порядке изменять процентные ставки по договорам микрозайма, сроки действия этих договоров.

3.7. Датой выдачи микрозайма считается дата списания денежных средств с расчетного счета Фонда.

3.8. Фонд предоставляет целевые микрозаймы. Не допускается нецелевое использование средств Субъектом МСП.

Срок целевого использования микрозайма Субъектом МСП устанавливается договором микрозайма.

Под сроком целевого использования микрозайма понимается период времени, в течение которого полученные Субъектом МСП денежные средства от МКК УФРП должны быть направлены по целевому назначению микрозайма.

Договором микрозайма Фонду должно быть предоставлено право осуществления контроля за целевым использованием микрозайма с возложением на субъекта МСП обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

3.9. Фонд гарантирует соблюдение тайны об операциях своих заемщиков, сохранность сведений ограниченного распространения и иной конфиденциальной информации субъекта МСП.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о деятельности субъекта МСП:

- сумма финансирования, предоставляемого Фондом;
- количество и качество планируемых к созданию и созданных рабочих мест;
- сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней;
- направление целевого использования средств микрозайма, предоставляемого Фондом.

4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

4.1. Микрозаймы предоставляются субъекту МСП при наличии обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма. Исполнение обязательств может обеспечиваться: залогом (движимое, недвижимое имущество и иное имущество, не изъятое из оборота и на которое обращение взыскания законом не запрещено и (или) не ограничено, право требования денежных средств по государственному (муниципальному) контракту, заключаемому в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ), и / или банковской гарантией, и / или поручительством физических и / или юридических лиц и / или ГФСК УР).

Фонд вправе по своему усмотрению устанавливать формы (в т.ч. смешанные) и критерии обеспеченности каждого микрозайма, выдаваемого конкретному субъекту МСП.

4.2. По требованию Фонда субъекту малого предпринимательства и / или поручителям необходимо предоставить в Фонд акцепт / акцепты о списании денежных средств с расчетных счетов заемщика и / или поручителей в объеме требований по предоставленному микрозайму, без дополнительного распоряжения владельца банковских счетов на основании инкассовых поручений в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.3. Имущество, принимаемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП по договору микрозайма, должно принадлежать Залогодателю на праве собственности.

4.4. Залоговая стоимость имущества определяется Фондом на основании:

- платежных документов об оплате имущества, договоров купли-продажи;
- анализа текущих рыночных цен на аналогичное имущество.

4.5. Основные требования к принимаемому в залог имуществу:

- ликвидность, то есть возможность в короткий срок по цене, максимально приближенной к рыночной, реализовать закладываемое имущество в случае обращения на него взыскания;

- возможность максимально гарантировать сохранность предмета залога и не допустить отчуждение предмета залога залогодателем;

- наличие всех правоустанавливающих документов, подтверждающих права собственности на закладываемое имущество.

4.6. В отдельных случаях и на основании локальных правовых актов Фонда возможен залог имущества, приобретаемого в будущем за счет заемных средств, в размере не более 70% его стоимости, при возможности его идентификации.

4.7. По требованию Фонда имущество, принимаемое в залог, должно быть застраховано за счет Залогодателя от рисков утраты и повреждения на сумму не ниже залоговой стоимости. При этом страхование должно быть осуществлено на срок, не меньше срока действия договора залога плюс один месяц. Выгодоприобретателем по договору страхования в размере задолженности субъекта МСП по договору микрозайма должен являться Фонд.

4.8. Независимо от платежеспособности субъекта МСП и наличия других видов обеспечения, Фонд вправе потребовать предоставить поручительство залогодателя, а также супруга (супруги) субъекта МСП, в обеспечение исполнения обязательств по микрозайму. В случае если субъект МСП в браке не состоит, то Фонд вправе потребовать предоставить поручительство третьего лица.

4.9. При микрофинансировании юридического лица Фонд вправе потребовать предоставить поручительство всех участников (учредителей, акционеров), в обеспечение исполнения обязательств по микрозайму. В некоторых случаях, по решению Фонда, договоры поручительства могут заключаться с участниками (учредителями, акционерами), имеющими решающую долю голосов. В случае если единственный участник (учредитель, акционер) является лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа субъекта МСП, то Фонд вправе потребовать дополнительно предоставить поручительство третьего лица.

4.10. Ответственность заемщика и поручителей предусматривается солидарная, то есть сумма микрозайма может быть взыскана в полном объеме или в части как с заемщика, так и с любого из поручителей.

5. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

5.1. Заявления на предоставление микрозайма принимаются при наличии целевых денежных средств Фонда, предназначенных для предоставления микрозаймов. В том случае, если общая сумма имеющихся заявлений на предоставление микрозаймов превышает сумму целевых денежных средств, которой располагает Фонд, с учетом плановых погашений микрозаймов в текущем календарном месяце, то Фонд вправе временно приостановить прием заявлений на предоставление микрозайма.

В том числе Фонд вправе ограничить (лимитировать) прием заявлений по определенным категориям, сферам деятельности субъектов МСП и / или направлениям целевого использования микрозаймов с учетом приоритетов, требований и целевых показателей, установленных Наблюдательным советом Фонда.

Дата начала приема и дата приостановления или ограничения приема заявлений на предоставление микрозайма объявляются приказами генерального директора Фонда и размещаются на сайте Фонда в сети Интернет.

5.2. Порядок обращения субъекта МСП за получением микрозайма и рассмотрения заявления на предоставление микрозайма:

5.2.1. Субъект МСП обращается в Фонд с заявлением на предоставление микрозайма, с предоставлением документов, содержащихся в Перечне документов для экспресс-оценки;

5.2.2. Поручителям по сделке необходимо заполнить бланки согласия на проверку и обработку персональных данных;

5.2.3. Форма заявления на предоставление микрозайма, перечень документов для экспресс-оценки, предоставляемых субъектом МСП для получения микрозайма, бланки согласий на проверку и обработку персональных данных утверждаются приказом генерального директора Фонда и подлежат обязательному размещению на сайте Фонда в сети Интернет;

5.2.4. Фонд консультирует субъекта МСП и предоставляет полную и достоверную информацию об условиях предоставления микрозайма, о правах и обязанностях субъекта МСП, связанных с получением микрозайма;

5.2.5. На этапе экспресс-оценки Фондом проводится предварительная проверка соответствия субъекта МСП установленным настоящими правилами требованиям к субъекту МСП (раздел 2 Правил);

5.2.6. Документы для экспресс-оценки, предоставленные субъектом МСП, проверяются на предмет их комплектности и соответствия установленным формам и требованиям Фонда;

5.2.7. Заявление на предоставление микрозайма регистрируется Фондом только при наличии полного пакета документов, содержащихся в Перечне документов для экспресс-оценки, предоставляемых субъектом МСП для получения микрозайма в Фонде и их соответствия установленным формам и требованиям Фонда;

5.2.8. При отсутствии полного пакета документов, содержащихся в Перечне документов для экспресс-оценки, предоставляемых субъектом МСП для получения микрозайма в Фонде либо их несоответствия установленным формам и требованиям Фонда, заявление на предоставление микрозайма не регистрируется;

5.2.9. Срок проведения экспресс-оценки составляет 1 (Один) рабочий день

5.2.10. По результатам экспресс-оценки Фондом делается предварительный вывод о соответствии субъекта МСП требованиям Правил и принимается одно из следующих решений:

- принять заявление субъекта МСП на предоставление микрозайма и направить субъекту МСП письмо с указанием перечня документов, необходимых для финансовой экспертизы;
- отклонить заявление субъекта МСП на предоставление микрозайма и направить субъекту МСП письмо с указанием несоответствия субъекта МСП требованиям Правил.

5.2.11. Отклонение заявления субъекта МСП на предоставление микрозайма на этапе экспресс-оценки не лишает субъекта МСП возможности повторного обращения за получением микрозайма после устранения недостатков;

5.2.12. Сроки подготовки субъектом МСП документов по перечню документов для финансовой экспертизы не включаются в сроки рассмотрения заявления на предоставление микрозайма;

5.2.13. Субъект МСП обращается в Фонд с предоставлением документов, содержащихся в Перечне документов для финансовой экспертизы;

5.2.14. Перечень документов для финансовой экспертизы, предоставляемых субъектом МСП для получения микрозайма, утверждаются приказом генерального директора Фонда и подлежат обязательному размещению на сайте Фонда в сети Интернет;

5.2.15. Субъекту МСП, срок с момента регистрации которого, на момент подачи заявления на микрофинансирование составляет менее трех месяцев, необходимо представить бизнес-план проекта. Бизнес-план проекта должен удовлетворять требованиям Фонда, которые утверждаются приказом генерального директора Фонда и подлежат обязательному размещению на сайте Фонда в сети Интернет;

5.2.16. Перечень документов, предоставляемых отдельными категориями субъектов МСП, утверждается приказом генерального директора Фонда и подлежит обязательному размещению на сайте Фонда в сети Интернет;

5.2.17. Вся информация финансового и иного частного характера, получаемая сотрудником Фонда от субъекта МСП, является конфиденциальной и используется исключительно в целях рассмотрения заявления на предоставление микрозайма;

5.2.18. Документы для финансовой экспертизы, предоставленные субъектом МСП, проверяются на предмет их комплектности и соответствия установленным формам и требованиям Фонда. Срок такой проверки составляет до 3 (Трех) рабочих дней по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – до 1 (Одного) рабочего дня. Сроки проведения проверки документов, предоставленных субъектом МСП для финансовой экспертизы, не включаются в сроки рассмотрения заявления на предоставление микрозайма;

5.2.19. После проверки всех обязательных документов уполномоченный сотрудник Фонда передает его на финансовую экспертизу;

5.2.20. Заявление на предоставление микрозайма субъекта МСП передается на финансовую экспертизу Фонда только при наличии полного пакета документов, содержащихся в Перечне документов для финансовой экспертизы, предоставляемых субъектом МСП для получения микрозайма в Фонде и их соответствия установленным формам и требованиям Фонда;

5.2.21. При отсутствии полного пакета документов, содержащихся в Перечне документов для финансовой экспертизы, предоставляемых субъектом МСП для получения микрозайма в Фонде либо их несоответствия установленным формам и требованиям Фонда, заявление на предоставление микрозайма не передается на финансовую экспертизу;

5.2.22. Заявления субъекта МСП на предоставление микрозайма, по которым субъектом МСП не устранены недостатки и(или) не представлены документы по перечню документов для финансовой экспертизы более 10 (Десяти) календарных дней отклоняются, о чем Фонд сообщает субъекту МСП письменно или по телефону;

5.2.23. Отклонение заявления субъекта МСП на предоставление микрозайма на этапе финансовой экспертизы не лишает субъекта МСП возможности повторного обращения за получением микрозайма после устранения недостатков;

5.2.24. Фонд, в соответствии с процедурой, установленной локальными правовыми актами Фонда, рассматривает заявление субъекта МСП на предоставление микрозайма, анализирует финансовое состояние субъекта МСП и принимает решение о возможности предоставления микрозайма или об отказе в предоставлении микрозайма.

5.2.25. Сотрудники Фонда осуществляют выезд на место осуществления предпринимательской деятельности субъекта МСП и нахождения залогового имущества, с правом проведения фотосъемки и (или) видеосъемки;

5.2.26. При рассмотрении вопроса о предоставлении микрозайма Фонд использует любую доступную информацию, имеющую значение для предоставления, либо отказа в предоставлении микрозайма.

5.2.27. Фонд вправе запросить у субъекта МСП предоставление дополнительных документов и (или) информации для решения вопроса о предоставлении микрозайма.

5.2.28. В случае запроса Фондом дополнительных документов и (или) информации, а также невозможности по вине субъекта МСП произвести сотрудником Фонда осмотр места ведения бизнеса и (или) имущества, предлагаемого в залог, срок принятия решения о предоставлении микрозайма отсчитывается с даты получения дополнительных документов и (или) информации от субъекта МСП, либо с даты посещения сотрудником Фонда места ведения бизнеса субъекта МСП и (или) осмотра имущества, предлагаемого в залог.

5.2.29. В случае если субъект МСП не исполняет запрос на предоставление дополнительных документов и (или) информации, либо не обеспечивает посещение сотрудником Фонда места ведения бизнеса и (или) осмотр имущества, предлагаемого в залог в срок, указанный Фондом, то Фонд вправе снять заявление на предоставление микрозайма с рассмотрения, с последующим письменным уведомлением субъекта МСП.

5.3. Порядок принятия решения о возможности выдачи микрозайма:

5.3.1. Решение о предоставлении микрозайма или об отказе в предоставлении микрозайма принимается коллегиально Кредитным комитетом. Кредитный комитет принимает решение о возможности предоставления микрозайма в срок до 10 (Десяти) рабочих дней с даты завершения проверки документов на предмет их комплектности и соответствия установленным формам и требованиям Фонда и передачи заявления на предоставление микрозайма на финансовую экспертизу. Указанный срок может быть увеличен в том случае, если общая сумма имеющихся заявлений на предоставление микрозаймов превышает сумму целевых денежных средств, которой располагает Фонд с учетом плановых погашений микрозаймов в текущем календарном месяце.

При введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 35, ст. 3648; 2020, № 14, ст. 2028), в пределах установленного Наблюдательным советом Фонда лимита предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, срок принятия решения по заявлениям на предоставление микрозайма, составляет не более 1 (Одного) рабочего дня с даты завершения проверки документов на предмет их комплектности и соответствия установленным формам и требованиям Фонда и передачи заявления на предоставление микрозайма на финансовую экспертизу.

В случае применения процедуры согласования предоставления микрозайма с Наблюдательным Советом МКК УФРП срок принятия Фондом решения о возможности предоставления микрозайма может быть увеличен на срок до 20 (Двадцати) рабочих дней.

5.3.2. Субъекты МСП или их уполномоченные представители могут приглашаться в Фонд для пояснений по рассматриваемому вопросу о возможности предоставления микрозайма субъекту МСП.

5.3.3. В том случае, если локальные правовые акты Фонда позволяют принять положительное решение о возможности предоставления микрозайма субъекту МСП с точки зрения его финансового состояния, правоспособности, кредитной истории, деловой репутации и требований к обеспечению, Фонд информирует о такой возможности субъект МСП в течение 5 (Пяти) календарных дней (письменно или по телефону).

5.3.4. Кредитный комитет вправе принять решение об отказе в предоставлении микрозайма субъекту МСП при наличии оснований, предусмотренных п.2.3., 2.4. настоящих Правил.

В целях обеспечения эффективности деятельности Фонда в соответствии с Концепцией развития государственных микрофинансовых организаций, утвержденной Минэкономразвития России, Наблюдательный совет Фонда вправе, с учетом утвержденных ограничений (лимитов) принять положительное решение о возможности предоставления микрозайма при наличии решения Кредитного комитета об отказе в предоставлении микрозайма, но при соответствии субъекта МСП одному или нескольким из следующих критериев:

- социальная значимость проекта субъекта МСП;
- инновационная направленность проекта субъекта МСП;

- существенное масштабирование деятельности субъекта МСП, предполагающее значительный экономический эффект проекта, выражающийся в росте выручки, налоговых платежей, количества вновь создаваемых рабочих мест;
- участие субъекта МСП в государственных закупках;
- участие субъекта МСП в проектах по региональной цифровой трансформации;
- реализация продукции / услуг субъекта МСП на экспорт;
- повышение доступности кредитования в территориально удаленных районах, на территориях, не представляющих коммерческого интереса для кредитных организаций.

Подтверждением соответствия субъекта МСП критериям, перечисленным в настоящем пункте, является официальное письмо АНО «Корпорация развития Удмуртской Республики», АО «Корпорация развития Удмуртской Республики» и (или) Администрации муниципального района и (или) письмо органа исполнительной государственной власти Удмуртской Республики, направленное в Фонд с обоснованием значимости проекта субъекта МСП, необходимости финансирования проекта и просьбой принять положительное решение о предоставлении микрозайма.

5.3.5. Фонд информирует субъект МСП до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

5.4. Фонд вправе мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма с субъектом МСП при наличии оснований, предусмотренных п.2.3., 2.4. настоящих Правил. При этом Фонд сообщает субъекту МСП о принятом решении (письменно или по телефону).

5.5. По просьбе субъекта МСП Фонд возвращает ему предоставленные им документы, за исключением заявления на предоставление микрозайма и материалов, собранных и подготовленных сотрудниками Фонда (заключения, расчеты, ответы на запросы, лист согласования и др.).

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

6.1. После принятия Фондом положительного решения по возможности предоставления субъекту МСП микрозайма, в течение 3 (Трех) рабочих дней оформляется договор микрозайма, график погашения микрозайма, договоры обеспечения микрозайма. Формы договора микрозайма, договоров обеспечения возвратности суммы микрозайма утверждаются приказом генерального директора Фонда и подлежат обязательному размещению на Сайте Фонда в сети Интернет.

6.2. Положительное решение Фонда действует в течение 30 (Тридцать) календарных дней. Если по истечении 30 (Тридцать) календарных дней договор микрозайма не подписан, то решение аннулируется. Фонд сообщает об этом субъекту МСП письменно или по телефону.

6.3. Перед подписанием договора микрозайма график платежей предварительно предоставляется субъекту МСП для ознакомления.

6.4. Договор микрозайма и график погашения микрозайма составляются в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один для Займодавца, один для заемщика.

6.5. При заключении договора залога недвижимого имущества (ипотеки) договор микрозайма и график погашения микрозайма составляются в 3-х экземплярах.

6.6. Договор поручительства составляется в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один для Займодавца, один для Поручителя, на всю сумму обязательств субъекта МСП по договору микрозайма.

6.7. Договор залога движимого имущества составляется в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один для Займодавца, один для Залогодателя. Залогодателем может выступить любое лицо (собственник залогового имущества).

6.8. Субъект МСП, поручители, залогодатели подписывают договоры собственноручно.

6.9. В том случае, если договоры подписываются доверенным лицом, то в обязательном порядке должна быть приложена нотариально заверенная доверенность.

6.10. Физическое лицо кроме своей подписи должно также в договоре собственноручно написать свою фамилию, имя и отчество.

6.11. Все договоры должны подписываться только в присутствии сотрудника Фонда, на руки документы для подписания не выдаются.

6.12. В случае отказа субъекта МСП от получения микрозайма, или ввиду невозможности субъекта МСП получения микрозайма в течение 30 (Тридцать) календарных дней с даты подписания договора микрозайма, решение о предоставлении микрозайма аннулируется, о чем Фонд сообщает субъекту МСП письменно или по телефону.

6.13. После подписания договоров субъектом МСП, поручителем и залогодателем договоры передаются на подпись уполномоченному сотруднику Фонда, скрепляются печатью Фонда.

6.14. За составление договора залога движимого/недвижимого имущества (ипотеки), а также за вывод/замену залога по микрозайму Фондом взимается плата с Заемщиков в размере, установленном в договоре микрозайма.

6.15. После заключения договора залога недвижимого имущества (ипотеки) Фонд совместно с залогодателем обращаются в Федеральную службу государственной регистрации, кадастра и картографии для проведения государственной регистрации обременения предмета залога (недвижимого имущества).

6.16. После заключения договора залога движимого имущества Фонд обращается к нотариусу с заявлением о внесении записи в единый реестр уведомлений о залоге движимого имущества.

7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

7.1. Порядок предоставления микрозайма за счет бюджетных средств и собственных средств МКК УФРП:

7.1.1. При наличии на расчетном счете Фонда целевых денежных средств, предназначенных для предоставления микрозаймов, выдача микрозаймов производится ежедневно по рабочим дням по заявлениям, по которым принято положительное решение о возможности предоставления микрозайма, подписаны договоры и надлежащим образом оформлены иные документы в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

7.1.2. В случае если общая сумма имеющихся заявлений, по которым принято положительное решение о возможности предоставления микрозайма, подписаны договоры и надлежащим образом оформлены иные документы в соответствии с разделом 6 настоящих Правил, по состоянию на начало рабочего дня не превышает сумму целевых денежных средств, предназначенных для предоставления микрозаймов, которой располагает Фонд, то выдача происходит по всем вышеуказанным заявлениям.

7.1.3. В случае если общая сумма имеющихся заявлений, по которым принято положительное решение о возможности предоставления микрозайма, подписаны договоры и надлежащим образом оформлены иные документы в соответствии с разделом 6 настоящих Правил, по состоянию на начало рабочего дня превышает сумму целевых денежных средств, предназначенных для предоставления микрозаймов, которой располагает Фонд, то в первую очередь финансирование осуществляется по заявлениям, положительное решение по которым принято ранее других.

Микрозаймы за счет бюджетных средств и собственных средств МКК УФРП предоставляются на следующие цели⁴:

⁴ Цели предоставления микрозайма физическим лицам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Удмуртской Республики, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - Самозанятые) должны быть связаны с организацией, осуществлением и развитием профессиональной деятельности Самозанятого. Конкретные цели, на которые предоставляется микрозаем, Заявитель указывает и обосновывает в анкете Заемщика.

- Приобретение транспортных средств (за исключением легкового транспорта), оборудования, программного обеспечения и т.д., включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию;
- Приобретение зданий/сооружений/помещений, земельных участков, необходимых для расширения действующего или для создания нового производства/бизнеса;

- Финансирование затрат субъекта МСП на строительство зданий, сооружений и помещений, необходимых для совершенствования (расширения) действующего или для создания нового производства/бизнеса;
- Финансирование затрат субъекта МСП на реконструкцию и ремонт зданий, сооружений и помещений, находящихся в собственности субъекта МСП или в длительной аренде/субаренде у субъекта МСП (Срок аренды/субаренды должен быть не менее срока финансирования либо договор аренды должен быть заключен на срок не менее 11 месяцев) необходимых для совершенствования (расширения) действующего или для создания нового производства/бизнеса;
- Финансирование затрат на внедрение технологий, основанных на российских или международных/иностранных патентах;
- Приобретение субъектом МСП нематериальных активов (патентов, лицензий и других объектов интеллектуальной собственности, в том числе программ для ЭВМ, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов и др.) для их последующего использования в хозяйственной деятельности и коммерциализации.
- Приобретение товарно-материальных ценностей (сырье, материалы, полуфабрикаты для производства, товарные запасы и т.п.);
- Оплату образовательных программ, учебных курсов, курсов повышения квалификации и развития мастерства, иных образовательных курсов;
- Финансирование текущих расходов бизнеса субъекта МСП, за исключением:
 - погашения задолженности участникам (учредителям) субъекта МСП по выплате доходов;
 - выкупа долей участников (учредителей) субъекта МСП в уставном капитале;
 - осуществления вложений в уставные/складочные капиталы третьих лиц
 - погашение платежей по кредитным договорам, договорам займов, лизинговым договорам;
 - приобретения или погашения векселей, эмиссионных ценных бумаг.
- Рефинансирование ранее полученных на цели предпринимательской деятельности кредитов в кредитных организациях.

Физические лица, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Удмуртской Республики, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» вправе направлять средства микрозайма на приобретение и ремонт легковых транспортных средств, жилой недвижимости, оргтехники и компьютерных устройств, в том числе, ноутбуков, мобильных телефонов, смартфонов, компьютеров, включая планшетные компьютеры, которые приобретаются или используются с целью ведения предпринимательской деятельности.

8. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

8.1. Процесс обслуживания микрозайма начинается с момента заключения договора микрозайма и находится под постоянным контролем (мониторингом) сотрудников Фонда.

8.2. Фонд вправе осуществлять дополнительный ежеквартальный мониторинг предоставленных микрозаймов с выездом на место ведения бизнеса и письменным оформлением результатов проверки заемщиков.

8.3. При осуществлении мониторинга заемщик обязан по требованию Займодавца предоставить бухгалтерскую отчетность, выписку из книги по учету доходов и расходов, налоговые декларации, документы, подтверждающие уплату налогов, справки из банков о движении денежных средств по расчетному счету, наличию картотеки к счету и ссудной задолженности, а также доступ к товарно-материальным запасам и другому имуществу.

8.4. Погашение микрозайма происходит в безналичной форме общей суммой, включающей платежи по микрозайму и проценты. Погашение микрозайма и процентов происходит согласно графику платежей, который является неотъемлемой частью договора микрозайма.

Порядок принятия денежных средств следующий: проценты по микрозайму, сумма основного долга, пени.

Разрешается досрочный возврат денежных средств (полностью или частично), с соблюдением условий по договору микрозайма при условии подачи письменного заявления о досрочном (частичном досрочном) погашении микрозайма.

Сумма частичного досрочного погашения по заявлению Заемщика должна быть не менее двукратного ежемесячного платежа в соответствии с графиком к договору микрозайма.

8.5. Датой уведомления Займодавца будет считаться дата фактического получения Займодавцем письменного заявления Заемщика (заказное письмо с уведомлением о вручении или нарочное вручение). В случае, если указанная Заемщиком дата досрочного возврата приходится на нерабочий день, то досрочный возврат микрозайма должен быть произведен в ближайший следующий за этой датой рабочий день.

8.6. После осуществления Заемщиком частичного досрочного возврата микрозайма в соответствии с условиями договора микрозайма, Займодавец в зависимости от волеизъявления Заемщика (выраженного в его письменном заявлении), исходя из нового остатка задолженности, производит перерасчет размера ежемесячного платежа при условии сохранения даты полного возврата микрозайма или перерасчет даты полного возврата микрозайма при условии сохранения ежемесячного платежа.

8.7. В случае, если в соответствии с волеизъявлением Заемщика, выраженным в его письменном заявлении о намерении осуществить частичное досрочное исполнение обязательств по договору микрозайма, Займодавец производит перерасчет даты полного возврата микрозайма при условии сохранения размера ежемесячного платежа, дата полного возврата микрозайма считается измененной на дату, определенную Займодавцем и указанную в новом информационном графике платежей, предоставляемом Заемщику в соответствии с настоящим пунктом, с даты поступления частичного досрочного погашения микрозайма.

8.8. В том случае, если Заемщик не отразил в своем заявлении желание о перерасчете графика, то Займодавец производит перерасчет даты полного возврата микрозайма при условии сохранения размера ежемесячного платежа.

8.9. О результатах перерасчета Займодавец информирует Заемщика путем направления заказным письмом с уведомлением о вручении или нарочным вручением нового информационного графика платежей, в котором указывается в том числе информация о размере ежемесячных платежей.

8.10. В случае если произведенный Заемщиком платеж превышает сумму, указанную в графике к договору микрозайма, и отсутствует заявление Заемщика о досрочном (частичном досрочном) погашении микрозайма, поступившие денежные средства засчитываются Займодавцем в счет следующего платежа Заемщика без изменения порядка платежей и без перерасчета размера процентов.

8.11. Возможно погашение микрозайма и процентов по договору микрозайма в кассу Фонда наличными денежными средствами в соответствии с нормами, установленными законодательством.

8.12. Если сумма платежа приходится на праздничный или выходной день, то датой платежа считается первый рабочий день после выходного дня или праздничного дня, причем за эти дни также начисляются проценты. Если в день переноса платежа оплата не произведена, то пени начисляются со дня наступления просрочки согласно графика (без учета выходных и праздничных дней).

8.13. На основании письменного обращения заемщика и его мотивированного объяснения и при условии сохранности залогового обеспечения, Фонд вправе принять решение об изменении первоначального графика платежей. В данном случае заключается дополнительное соглашение к договору микрозайма.

8.14. Договор микрозайма может быть расторгнут и задолженность предъявлена к взысканию в полной сумме договора микрозайма в одностороннем порядке по решению Фонда в следующих случаях:

- установление факта нецелевого использования заемщиком заемных средств;
- нарушение сроков целевого использования заемщиком заемных средств;

- неисполнение или ненадлежащее исполнение (образование задолженности заемщика по договору свыше 5 (Пять) рабочих дней) заемщиком обязательств по погашению микрозайма и/или уплате процентов за пользование микрозаймом;
- ухудшение финансового состояния заемщика, выявленного на этапе дополнительного мониторинга;
- вынесение арбитражным судом определения о введении в отношении заемщика процедуры наблюдения или принятия решения о ликвидации заемщика.
- неисполнение и/или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств, предусмотренных договором микрозайма.
- предоставление заемщиком недостоверных сведений при оформлении микрозайма;
- принятие заемщиком решения о реорганизации или уменьшении размера уставного капитала без письменного согласования с Займодавцем;
- прекращение хозяйственной деятельности заемщика независимо от наличия просроченного долга;
- при полной или частичной утрате обеспечения исполнения обязательств или ухудшении его условий;
- если заемщику предъявлено требование, в том числе исковое, об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение заемщиком обязательств по договору микрозайма.

8.15. В случае расторжения договора микрозайма в одностороннем порядке, Фонд обязан в срок не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты расторжения договора, письменно уведомить заемщика, путем направления уведомления о расторжении договора микрозайма по адресу, указанному в договоре микрозайма.

8.16. Датой исполнения обязательств по возврату микрозайма считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда.