


УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Высшего совета
Фонда ПП ЯО (МКК)
от 19.08.2021 № 30

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего
предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего
предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)

МНА 01-5-2021


Настоящий внутренний стандарт является интеллектуальной собственностью Фонда ПП ЯО (МКК) и без разрешения его руководства не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен. Ответственность за использование действующей версии документа несёт его пользователь.

г. Ярославль - 2021

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листов
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	2	17

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Требования, предъявляемые к Заявителям.....	5
3. Общие требования к целевому использованию денежных средств.	7
4. Обеспечение микрозайма.	8
5. Порядок предоставления микрозайма.	9
6. Порядок заключения Договора займа.....	11
7. Контроль за исполнением Договора займа.	12
8. Меры по возврату Микрозайма при возникновении просроченной задолженности Заемщика.	12
9. Исполнение Договора займа.....	13
10. Порядок формирования досье.	13
11. Особенности предоставления микрозаймов Фондом при введении режима «Повышенная готовность» или «Чрезвычайная ситуация» на территории Ярославской области.....	14
12. Лист идентификации изменений.....	16
13. Лист ознакомления с документом сотрудников Фонда.....	17

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листо в
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	3	17

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания) (далее – Правила) определяют основные требования и регламентируют порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Правила разработаны на основании:

- Федерального закона от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Закона Ярославской области от 06.05.2008 № 20-з «О развитии малого и среднего предпринимательства»;
- Приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021 №142 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства»;
- Устава Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания), а также нормативных актов, регулирующих деятельность Фонда.

1.2. Микрозаймы субъектам МСП предоставляются как за счет средств субсидии, выделенных на реализацию государственных программ, из областного и федерального бюджетов, так и из собственных средств Фонда, а также иных не запрещенных законодательством РФ источников.


1.3. Информация о правилах и формах документов, заполнение которых необходимо в соответствии с Порядком, размещается на официальном сайте Фонда в информационно – телекоммуникационной сети Интернет.

1.4. В Правилах используются следующие понятия:

1.4.1. **Фонд** – Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания) - юридическое лицо, осуществляющее предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

1.4.2. **Заявитель** – субъект малого и среднего предпринимательства, подавший в Фонд заявку на предоставление займа.

1.4.3. **Субъекты малого и среднего предпринимательства** (далее - **СМиСП**) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям и средним предприятиям.

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листо в
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	4	17

1.4.4. **Кредитный комитет Фонда** – коллегиальный орган, обладающий правом принятия решений по вопросам, отнесенным к его компетенции в соответствии с внутренним положением, регламентирующим работу Кредитного комитета.

1.4.5. **Генеральный директор Фонда** – единоличный исполнительный орган Фонда или иное лицо, наделенное соответствующими полномочиями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.4.6. **Заемщик** – субъект малого или среднего предпринимательства, заключивший договор займа с Фондом в соответствии с настоящими Правилами.

1.4.7. **Иные лица обеспечивающие исполнение обязательств Заявителя** – физические и (или) юридические лица (Поручители, Залогодатели и т.п.), заключившие обеспечительные договоры с Фондом в целях обеспечения исполнения обязательств Заявителя.

1.4.8. **Заявка** – заявление на получение займа, заполненное по форме, утверждаемой приказом директора Фонда, подписанное Заявителем и скрепленное его печатью (при наличии);

1.4.9. **Договор займа** – обязательство, согласно которому Заемщик получает от Фонда в собственность денежные средства, а Заемщик обязуется возратить Фонду в срок и в порядке, предусмотренном договором займа, денежные средства и проценты за пользование денежными средствами.

1.4.10. **Микрозайм, Заём** – форма финансовой поддержки - заём, предоставляемый Фондом СМиСП на условиях Договора займа в пределах сумм, установленных Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1.4.11. **Паспорт продукта программ** – продуктовая линейка финансовых услуг Фонда, которая включает в себя: наименование продукта, основные характеристики, условия предоставления займов по каждому виду финансового продукта, в том числе: категории Заёмщиков; целевое назначение; максимальный размер заемных средств; предельный срок предоставления займа; размер процентной ставки за пользование займом; способы обеспечения исполнения обязательств Заёмщика; порядок погашения займа и иные условия.


1.4.12. **Обеспечение микрозайма:** залог, поручительство – способ(ы) защиты имущественных интересов Фонда в случае неисполнения СМиСП обязательств по возврату денежных средств в соответствии с Договором займа.

1.4.13. **Группа связанных лиц** – юридические лица, физические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели) имеющие один и более из перечисленных признаков:

- общие хозяйственно - финансовые потоки;
- юридические лица и индивидуальные предприниматели имеют общего бенефициарного владельца, признанного таковым в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- общие учредители/акционеры (доля участия/процент акций в Связанном лице, принадлежащая одному или нескольким лицам, являющимся участниками Заемщика, составляет 20% и более);

- близкие родственники руководителя или учредителей (участников, акционеров) юридического лица, осуществляющие самостоятельную предпринимательскую и коммерческую деятельность в качестве руководителя, либо выступающие учредителями юридического лица, способные оказать влияние на финансовое состояние Заемщика.

1.4.14. **Деловая репутация** - официальная информация уполномоченных государственных органов, органов местного самоуправления, Фонда о качестве услуг,

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листо в
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	5	17

добросовестности и профессионализме руководителей и владельцев, заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала и уровне ответственности при работе с третьими лицами.

1.4.15. Отрицательная кредитная история – наличие просроченного платежа в течение 30 дней до даты обращения в Фонд; наличие 5-ти и более просроченных платежей сроком до 29 дней или наличие 1-ой и более просроченной задолженности сроком более 29 дней в течение 2 лет до даты обращения в Фонд.

1.4.16. Мониторинг – деятельность Фонда по анализу финансового состояния Заемщика в целях исполнения им обязательств по Договору займа.

2. Требования, предъявляемые к Заявителям

2.1. Право на получение Микрозайма имеют СМиСП, соответствующие в совокупности следующим требованиям:

- зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Ярославской области¹;

- отвечающие требованиям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

- осуществляющие непрерывную финансово-хозяйственную деятельность на дату обращения за получением Микрозайма сроком не менее 6 (шести) месяцев, если иное прямо не предусмотрено отдельными продуктами, установленными Паспортом продукта программы «Микрофинансирование».

- не допустившие на дату обращения в Фонд, нарушений условий ранее заключенных Договоров займа;

- в отношении которых в течение 3 лет, предшествующих дате обращения в Фонд, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

- результаты оценки платежеспособности СМиСП признаны Фондом надлежащими, показатели фактической и (или) прогнозной финансово-хозяйственной деятельности СМиСП обеспечивают исполнение СМиСП, обязательств по Договору займа;

- не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

- не имеющим задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев;


- отсутствие отрицательной кредитной истории;

- наличие положительной Деловой репутации;

- соблюдающие требования, установленные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- предоставившие надлежащее обеспечение исполнения обязательств по Микрозайму.

¹ Субъекты малого и среднего предпринимательства, осуществляющие деятельность на территории Ярославской области и имеющие зарегистрированные в соответствии с Налоговым кодексом РФ филиалы, представительства и иные обособленные подразделения, могут получить поддержку за счет собственных средств Фонда.


	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листо в
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	6	17

2.2. Микрозайм не предоставляется СМиСП:

- являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- являющимся, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- на приобретение имущества (основных средств, в том числе недвижимости, транспорта, сельскохозяйственной техники, оборудования), оплаты работ и услуг у лиц, входящих с заемщиком в группу связанных лиц.
- на погашение задолженности по выплате доходов участникам (учредителям);
- на выкуп долей участников (учредителей) в уставном (складочном) капитале;
- на оплату штрафов, пеней, возмещение ущерба, исполнение судебных решений;
- совершение иных платежей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.3. Фонд отказывает в предоставлении Микрозайма СМиСП в случае:

- несоответствия СМиСП требованиям, которые определены настоящими Правилами;
- СМиСП не представлены документы, предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации, или представлены недостоверные сведения и документы, в том числе документы для предоставления Микрозайма подписаны и поданы лицом, не уполномоченным СМиСП в установленном законом порядке, на осуществление таких действий;
- признания СМиСП допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года.
- сумма обязательств СМиСП перед Фондом по Договорам займа, в случае предоставления такого Займа, превысит максимальный размер займа, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- в отношении СМиСП, их руководителей, а также их учредителей (участников, акционеров) с долей участия/процентом акций 25% и более, участников из группы связанных лиц возбуждено уголовное дело по подозрению в совершении преступления в сфере экономической деятельности;
- наличия у бенефициарных владельцев СМиСП, учредителей СМиСП (участников, акционеров) с долей участия/процентом акций 20% и более и других лиц (физических, юридических) не исполненного судебного акта, требования исполнительного документа о возврате долга, образовавшегося, в том числе, в связи с нарушением условий поддержки, полученной ранее в Фонде или в кредитных организациях; имеющих отрицательную кредитную историю.
- недопустимый уровень кредитного риска.

 ФОНД	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листо в
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	7	17

2.4. В случае недостаточности средств Фонда, финансовая поддержка оказывается СМиСП, имеющим приоритетное право на получение Микрозайма преимущественно перед другими Заемщиками в порядке очередности.

Приоритетное право на получение Микрозайма имеют СМиСП, соответствующие одному из следующих критериев:

- осуществляющие производство товаров, работ, услуг (неторговый сектор);
- осуществляющие деятельность в сфере туризма;
- осуществляющие сельскохозяйственную деятельность;
- зарегистрированные на территории монопрофильных муниципальных образований Ярославской области или на территории населенных пунктов Ярославской области с численностью населения менее 50 тысяч человек.

2.5. Фонд предоставляет Микрозаймы, исходя из принципов: возвратности, срочности, возмездности и целевого использования.

2.6. Объем действующих обязательств Заемщика по основному долгу перед Фондом не может превышать максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», и не более трехкратного максимального размера микрозайма для группы связанных лиц.

Предельный срок пользования Микрозаймом – 36 (Тридцать шесть) месяцев.

2.7. Микрозаймы предоставляются в соответствии с Паспортом продукта программы, утвержденным Высшим советом Фонда.

3. Общие требования к целевому использованию денежных средств.

3.1. Микрозайм предоставляется на цели, указанные в Паспорте продукта программ.

3.2. При целевом использовании Заёмщиком средств займа (т.е. единственно допустимым направлением расходования средств выданного Микрозайма, предусмотренным Договором займа) допускается несколько направлений использования Микрозайма.


3.3. Фондом проводятся проверки целевого использования Микрозайма. В целях осуществления Фондом контроля над целевым использованием Заемщиком заемных средств Заемщик обязан в сроки, установленные Договором займа, предоставлять в Фонд документы, подтверждающие целевое использование займа. Документы предоставляются в виде копий, заверенных Заемщиком.

3.3.1. Документами, подтверждающими факт оплаты, в соответствии с установленным Договором займа целевым использованием, являются:

- платёжное поручение с отметкой банка о проведении платежа;
- документы по операциям с использованием платёжных карт (корпоративных карт), отвечающим требованиям Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платёжных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»;
- иные формы взаиморасчетов, отвечающие требованиям законодательства РФ.

3.3.2. Документами, подтверждающими факт получения товаров, работ, услуг, в соответствии с установленным Договором займа целевым использованием, являются:

- договор (купли-продажи, поставки, оказания услуг и др.);
- счет-фактура, товарная накладная, универсальный передаточный документ (УПД);
- акт приёма-передачи товаров или акт выполненных работ, оказанных услуг;
- иные документы, подтверждающие факт оплаты и факт получения товара или оказания услуг.

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листов
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	8	17

В каждом документе, подтверждающем факт получения товаров, работ, услуг в соответствии с установленным Договором займа целевым использованием, в обязательном порядке должны быть указаны:

- плательщик (Заемщик) и его реквизиты;
- получатель и его реквизиты;
- четкое наименование товара, работ, услуг;
- количество товара;
- стоимость (размер уплаченных средств) товара, работ, услуг;
- номер и дата соответствующего договора (при наличии);
- дата совершения операции, - подписи уполномоченных лиц получателя средств;
- печать получателя (при наличии).

Предоставление документов, подтверждающих факт оплаты товаров, работ, услуг, без предоставления документов, подтверждающих факт получения товаров, работ, услуг, не допускается.

3.3.3. Документами, подтверждающими выплату заработной платы сотрудникам Заемщика, в соответствии с установленным Договором займа целевым использованием, являются:

- платежное поручение с отметкой банка о проведении платежа;
- отчет по форме «Сведения о застрахованных лицах (СЗВ-М)» за отчетные периоды.

3.3.4. Документы, предоставленные Заемщиком при подтверждении целевого использования займа, должны быть оформлены таким образом, чтобы было четкое соответствие между основными параметрами документов (а именно: в счетах, накладных, счетах-фактурах, актах должны быть указаны соответствующий номер и дата договора (при наличии); сумма и назначение платежа в платежном поручении должны соответствовать условиям договора и аналогичным реквизитам в накладных, актах приема-передачи, актах выполненных работ; сумма, даты, предмет (наименование товара, услуги) по одной расходной операции в подтверждающих документах (в счетах, накладных, счетах-фактурах, актах, договорах) должны соотноситься между собой, т.е. могут быть аналогичными или сопоставимыми по смыслу, составу, сроку проведения и др.).

В случае выявления в предоставленных документах несоответствий в размере сумм (стоимости), в наименовании товаров, работ, услуг, в других установленных реквизитах документов, при отсутствии в предоставленных документах информации о плательщике, получателе и других реквизитов, Фондом признается факт нецелевого использования займа.

3.4. Перечень документов, указанный в п. 3.3. не является закрытым, для подтверждения надлежащего целевого использования Фонд оставляет за собой право запросить у Заемщика дополнительную информацию и документы.

3.5. Фонд не признает надлежащим целевым использованием любые расчеты между лицами, входящими с заемщиком в группы связанных лиц.

В случаях нецелевого использования займа полностью или части, не обеспечения возможности осуществления Фондом контроля за целевым использованием суммы займа, Фонд может потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы займа или его части и уплаты штрафных санкций, предусмотренных договором займа.


4. Обеспечение микрозайма.

Обеспечение Микрозайма может предоставляться в следующих формах:

4.1. Залог движимого и недвижимого имущества.

Залогодателями могут выступать:

- заемщик;

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листо в
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	9	17

- третьи лица – физическое лицо, юридическое лицо.

4.1.1. Требования к предмету залога, анализ и оценка залога, в том числе расчет залоговой стоимости, форма Акта осмотра и оценки имущества, устанавливаются внутренним положением Фонда, регламентирующим способы обеспечения исполнения обязательств по договорам займа.

4.1.2. В течение срока пользования Микрозаймом Фонд осуществляет мониторинг состояния предмета залога в соответствии с условиями договора залога. Проверка залога осуществляется путем выезда на место нахождения имущества по мере необходимости (при пролонгации, реструктуризации Договора займа, а также при получении информации о финансовых трудностях заемщика, наступлении страховых случаев и т.д.).

4.2. Поручительство.

Поручителем может выступать:

- юридическое лицо;
- физическое лицо в возрасте от 21 года до пенсионного возраста (исключение по возрасту составляют бенефициарные владельцы и учредители (участники, акционеры) Заемщика, установленного действующим законодательством Российской Федерации (к моменту окончания срока действия Договора займа).

4.2.1. Требования к поручителю устанавливаются внутренним положением Фонда, регламентирующим способы обеспечения исполнения обязательств по договорам займа.

5. Порядок предоставления микрозайма.

5.1. Фонд осуществляет поддержку СМиСП по предоставлению Микрозаймов в следующем порядке:


- 1) предоставление Заявителю информации об условиях выдачи займа, а также иной необходимой информации;
- 2) прием и рассмотрение Заявки на получение займа;
- 3) оценка платежеспособности Заявителя, поручителя, оценка залогового имущества;
- 4) принятие решения о предоставлении (или отказе в предоставлении) займа;
- 5) информирование Заявителя о принятом решении;
- 6) заключение договора займа, а также договоров в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору займа (залога, поручительства);
- 7) предоставление денежных средств Заёмщику;
- 8) контроль за исполнением Договора займа.

5.2. Заявитель обращается в Фонд за предоставлением информации о возможности получения Микрозайма. Первичная консультация СМиСП осуществляется на личном приеме или дистанционно (с помощью телефонной связи и (или) электронной почты).

Фонд предоставляет СМиСП полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления Микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа. Фонд информирует Заёмщика до получения им займа об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа, в порядке, установленном внутренними документами Фонда.

Факт обращения СМиСП в Фонд регистрируется в соответствующем журнале.

СМиСП может получить полную информацию по условиям получения микрозайма на официальном сайте Фонда www.fond76.ru или на информационном стенде, располагающемся по месту нахождения Фонда.

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листо в
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	10	17

5.3. Заявитель передает в Фонд Заявку на предоставление микрозайма составленную по типовой форме, утверждённой приказом Фонда (далее – Заявка), а также документы и сведения, согласно перечню, утвержденному приказом Фонда. Ответственность за полноту и достоверность сведений, указанных в представленных документах, несет Заявитель.

5.4. Фонд регистрирует Заявку в специальном журнале регистрации в день предоставления Заявителем полного комплекта документов, отвечающих требованиям настоящих Правил.

5.5. Сроки рассмотрения Фондом Заявок при условии комплектности документов составляют:

- 5 (пять) рабочих дней для заявок на предоставление микрозайма на сумму до 2 млн. рублей (включительно) по всем продуктам, установленным паспортом продукта программы «Микрофинансирование», за исключением продукта «Беззалоговый»;

- 10 (десять) рабочих дней для заявок на предоставление микрозайма на сумму ссудной задолженности свыше 2 млн. рублей по всем продуктам, установленным Паспортом продукта программы «Микрофинансирование».

Фонд в вышеуказанные сроки, проводит в отношении поступивших Заявок анализ представленных документов и сведений (оценка предпринимательской деятельности Заявителя, информация о кредитной истории, деловой репутации Заявителя и иных лиц, обеспечивающих исполнение обязательств Заявителя, достаточность предоставленного обеспечения).

5.6. Оценка платежеспособности Заёмщика производится на основании:

1. Методики скоринговой оценки финансового состояния Заемщика (утвержденной приказом Фонда) в случае, если сумма испрашиваемого Микрозайма, указанная в Заявке на предоставление микрозайма, в совокупности отвечает следующим требованиям:

- сумма микрозайма до 2 млн. рублей (включительно);
- сумма ссудной задолженности Заявителя (Заемщика) до 2 млн. руб. (включительно).

2. Методики оценки финансового состояния Заемщика (утвержденной приказом Фонда) для Заявок на предоставление микрозайма на сумму свыше 2 млн. руб.


Оценка платежеспособности Поручителя производится в соответствии внутренним положением Фонда, регламентирующим способы обеспечения исполнения обязательств по договорам займа.

Методы проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом) определены внутренним положением Фонда, регламентирующим способы обеспечения исполнения обязательств по договорам займа.

5.7. Фонд вправе запрашивать у Заявителя дополнительно иные документы, необходимые для подготовки заключения, а также проводить проверку информации, содержащейся в предоставленных документах путем выезда на место ведения предпринимательской деятельности Заявителя и место нахождения предполагаемого предмета залога.

Заявитель предоставляет документы, указанные в настоящем пункте Правил, в период рассмотрения Заявки, указанный в п. 5.5 настоящих Правил.

В случае невозможности предоставления дополнительно запрашиваемых Фондом документов и информации в установленные настоящим пунктом сроки, Заявитель вправе письменно обратиться в Фонд с просьбой о продлении срока рассмотрения Заявки, но не более чем на 14 (четырнадцать) календарных дней.

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листо в
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	11	17

Фонд принимает решение по обращению Заявителя о продлении срока рассмотрения Заявки, в течение одного рабочего дня с даты регистрации данного обращения в Фонде.

5.8. Проверка представленных Заявителем документов осуществляется уполномоченными структурными подразделениями Фонда.

Результаты проверки Заявителя фиксируются в листе Проверочных мероприятий (карта/паспорт кредитного риска) по форме, установленной локальным актом Фонда, регламентирующим работу по оценке кредитных рисков Фонда.

5.9. Заявитель вправе в любое время внести изменения, отозвать Заявку, о чем в письменной форме уведомляет Фонд.

5.10. На заседании Кредитного комитета принимается коллегиальное решение. Каждое заседание Кредитного комитета оформляется протоколом.

Решение Кредитного комитета доводится до сведения Заявителя в течение 5 (пяти) дней со дня подписания протокола посредством направления Фондом выписки из протокола Кредитного комитета Фонда (далее - Выписка). Выписка может быть направлена в сканированной копии на электронный адрес Заявителя, указанный в заявке, а также оригинала Выписки, по почте или передана нарочно.

Положительное решение Кредитного комитета действует в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты подписания протокола Кредитного комитета Фонда.

Решение Кредитного комитета фиксируется в соответствующих журналах регистрации заявок/одобренных заявок СМиСП.

5.11. Заявитель вправе повторно обратиться в Фонд за получением Микрозайма по истечении 2 (двух) месяцев после принятия Фондом решения об отказе в предоставлении Микрозайма.

При повторном обращении Заявитель проходит полную процедуру предоставления Микрозайма в соответствии с Правилами.

6. Порядок заключения Договора займа.

6.1. На основании решения о предоставлении Микрозайма, между Заявителем и Фондом заключается Договор займа и обеспечительные договоры по форме утвержденной приказом Фонда.

6.2. Неотъемлемой частью Договора займа является график платежей. График платежей предоставляется Заёмщику одновременно с Договором займа.


6.3. Договоры займа/залога/поручительства между Фондом и Заёмщиком и иными лицами, обеспечившими исполнение обязательств Заявителя, заключаются в письменной форме.

Заёмщик и лица, предоставляющие обеспечение по обязательствам Заёмщика, обязаны лично явиться в Фонд для подписания договоров в присутствии сотрудника Фонда в согласованный с последним срок.

6.4. При внесении изменений в договоры займа, залога, поручительства дополнительные соглашения к ним оформляются в порядке, установленном п. 6.3 настоящих Правил.

6.5. Денежные средства займа перечисляются на счёт Заёмщика после подписания сторонами договора займа и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по нему, на основании заключенного Договора займа, после выполнения Заемщиком условий, указанных в договоре займа.

6.6. Принадлежащие Фонду экземпляры заключенных сторонами Договоров займа и обеспечительных договоров (соглашения об изменении/расторжении договоров) регистрируются в соответствующем журнале.

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листо в
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	12	17

Договоры займа, обеспечительные договоры и приложения к ним хранятся в металлических сейфовых шкафах.

6.7. Уполномоченный сотрудник Фонда в течение 3 (трех) рабочих дней вносит в электронную базу данных аналитического учета по предоставленным Микрозаймам информацию о Договоре займа и обеспечительных договорах.

7. Контроль за исполнением Договора займа.

7.1. В рамках заключенного Договора займа, Фонд осуществляет Мониторинг.

Механизм работы Фонда по проведению Мониторинга установлен внутренним положением Фонда, регламентирующим процедуру проведения Мониторинга.

7.2. Фондом проводятся следующие виды Мониторинга состояния Заемщика:

- Плановый;
- Экстренный.

7.3. В ходе планового мониторинга Фондом осуществляется:

- ежедневный контроль за поступлением от Заемщиков платежей в соответствии с условиями Договора займа;

- контроль за целевым использованием предоставленных Заемщику денежных средств в течение срока, установленного Договором займа.

- контроль над своевременным предоставлением в Фонд документов для обновления информации, в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами Фонда и Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.4. Все необходимые сведения о Заемщике, условиях Договора займа, данные о возврате основного долга, уплате процентов отражаются в соответствующей электронной базе данных аналитического учета по предоставленным Микрозаймам в день изменения задолженности по Договору займа.

7.5. Фонд вправе осуществить по своему выбору следующие действия:

- запрос финансовых документов у Заемщика, поручителя (юридического лица), телефонный звонок или выезд на место ведения деятельности к Заемщику с целью получения представления о текущем состоянии дел в бизнесе, проверка наличия и состояния залога. Проверка залога оформляется в соответствии с внутренним положением Фонда, регламентирующим работу с просроченной задолженностью.

В случае выявления проблем в предпринимательской деятельности Заемщика, которые потенциально могут отрицательно сказаться на его платежеспособности, проводится экстренный мониторинг.


7.6. Экстренный мониторинг проводится Фондом в случае обнаружения любого из следующих фактов:

- нарушения платежной дисциплины со стороны Заемщика;
- при выявлении проблем в предпринимательской деятельности Заемщика в ходе планового мониторинга в соответствии с п. 8 Правил.

Порядок осуществления экстренного мониторинга определен внутренним положением Фонда, регламентирующим работу с просроченной задолженностью.

8. Меры по возврату Микрозайма при возникновении просроченной задолженности Заемщика.

8.1. В случае нарушения Заемщиком порядка платежей по Договору займа Фондом принимаются меры в соответствии с внутренним положением Фонда, регламентирующим работу с просроченной задолженностью.

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листо в
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	13	17

8.2. В рамках взаимодействия с Заемщиком в случае нарушения порядка платежей по Договору займа пролонгация, реструктуризация Займа осуществляются на основании письменного заявления Заемщика при предъявлении документов, подтверждающих необходимость пролонгации, реструктуризации Займа.

8.3. Решение о пролонгации, реструктуризации Займа принимается Кредитным комитетом Фонда.

8.3.1. Принятое решение о пролонгации, реструктуризации Займа оформляется дополнительным соглашением к Договору займа (залога, поручительства).

8.3.2. В случае принятия отрицательного решения о пролонгации, реструктуризации Займа Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней после подписания протокола Кредитного комитета Фонда направляет в адрес Заемщика требование о погашении задолженности по Займу в установленные Договором займа сроки. Письмо вручается под подпись уполномоченному лицу Заемщика с указанием даты вручения, либо отправляется по почте заказным письмом. Почтовая квитанция об отправке письма и копия письма подшиваются в досье Заемщика.

8.3.3. При отказе Заемщика добровольно погасить задолженность по Договору займа к Заемщику, поручителю, залогодателю применяются меры в соответствии с внутренним положением Фонда, регламентирующим работу с просроченной задолженностью.

9. Исполнение Договора займа.

9.1. Обязательства по Договору займа считаются надлежаще исполненными после уплаты Заемщиком в полном объеме сумм основного долга по договору займа, начисленных процентов и штрафных санкций и иных обязательных платежей, установленных Договором займа.

9.2. Фонд составляет Акт сверки взаимных расчетов по каждому договору с Заемщиком в соответствии с данными бухгалтерского учета, который направляется для подписания Заемщику (в двух экземплярах). Акт подписывается сторонами и хранится Фондом в деле по займу (в случае, если он был подписан и возвращен Заемщиком).

9.3. В журнале регистрации выданных займов делается отметка об исполнении Договора займа (залога, поручительства).

10. Порядок формирования досье.


10.1. По каждой зарегистрированной Заявке Заявителя Фонд формирует досье на бумажном носителе и электронном виде.

Формирование досье осуществляется поэтапно, документы подшиваются в досье в хронологическом порядке их поступления в Фонд.

10.2. Документы, входящие в досье Заемщика при предоставлении Микрозайма:

- документы, входящие в перечень документов необходимых для рассмотрения заявки;
- документы, предусмотренные внутренними положениями Фонда, регламентирующими процедуру оценки финансового состояния заемщиков, систему анализа и оценки имущества передаваемого в залог в обеспечение Займа;
- иные документы и информация в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- Аналитическое резюме, Выписка о предоставлении Микрозайма.

В период действия Договора займа в досье Заемщика помещаются документы, оформленные в ходе переписки с Заемщиком и лицами, обеспечившими исполнение обязательств Заемщика, и Фондом, а также документы, полученные в результате Мониторинга.

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листо в
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	14	17

По окончании действия Договора займа в досье помещается Акт сверки взаимных расчетов, указанный в п. 9.2 настоящих Правил, Договоры займа (залога, поручительства).

10.2.1. На лицевой стороне досье Заемщика указываются: порядковый номер досье, наименование Заемщика, номер и дата Договора займа, сумма по договору (после заключения Договора займа).

Сформированное досье Заемщика хранится в металлических сейфовых шкафах.

10.2.2. После исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа сформированные досье сдаются в архив Фонда и хранятся не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Заемщиком (залогодателем, поручителем).

10.3. Документы, формируемые в досье Заявителя при отказе в предоставлении Микрозайма:

- документы, входящие в перечень документов необходимых для рассмотрения заявки;
- документы, предусмотренные внутренними положениями Фонда, регламентирующими процедуру оценки финансового состояния заемщиков, систему анализа и оценки имущества передаваемого в залог в обеспечение Займа;
- иные документы и информация в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- Аналитическое резюме, Выписка об отказе в предоставлении Микрозайма.

10.3.1. На лицевой стороне досье Заявителя указываются: порядковый номер досье, наименование Заявителя, запрашиваемая сумма Займа, адрес Заявителя, отметка «ОТКАЗАНО», дата отказа. Сформированные досье сдаются в архив Фонда и хранятся не менее пяти лет с момента принятия решения Кредитным комитетом Фонда об отказе в предоставлении Микрозайма.

10.4. Все документы, полученные от Заемщика (поручителей, залогодателей), являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей в Фонде к информации, содержащейся в досье Заемщика.

Передача досье и документов из досье третьим лицам осуществляется в соответствии с соблюдением норм действующего законодательства РФ, регулирующего передачу и использование конфиденциальной информации, а также охрану ее конфиденциальности.


10.5. Уничтожение досье осуществляется комиссией, назначаемой генеральным директором Фонда, с возможностью привлечения сторонней организации методом, исключающим их восстановление (сжигание, шредирование).

11. Особенности предоставления микрозаймов Фондом при введении режима «Повышенная готовность» или «Чрезвычайная ситуация» на территории Ярославской области.

11.1. Настоящий Раздел разработан при введении режима «Повышенная готовность» или «Чрезвычайная ситуация» на территории Ярославской области и определяет основные положения регламентирующие порядок предоставления микрозаймов на период действия, указанных в настоящем пункте режимов.

Настоящий раздел разработан на основании:

- Федерального закона от 21.12.1994 №68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера»;
- Постановления Правительства РФ от 15.04.2014 №316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика»;

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листов
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	15	17

- Постановления Правительства Ярославской области от 8.05.2020 № 401-п «Об утверждении Правил поведения, обязательных для исполнения гражданами и организациями при введении режима «Повышенная готовность» или «Чрезвычайная ситуация» на территории Ярославской области»;

- Устава Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания), а также нормативных актов, регулирующих деятельность Фонда.

11.2. На период действия на территории Ярославской области режима «Повышенная готовность» или «Чрезвычайная ситуация» Фонд предоставляет Микрозаймы Заявителям на следующих условиях:

- процентная ставка за пользование Микрозаймом при наличии или отсутствии залогового имущества не превышает ключевую ставку Центрального банка Российской Федерации, установленную на дату заключения договора Микрозайма с субъектом малого и среднего предпринимательства;


- максимальный срок предоставления Микрозайма не может превышать 2 (двух) лет;

- максимальный срок предоставления Микрозайма по действующим Микрозаймам может быть увеличен и не должен превышать 5 (пять) лет;

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

11.3. Требования, предусмотренные абзацем 8 (восемь) и 9 (девять) пункта 2.1. настоящего Порядка, не применяются при предоставлении Микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность на территории Ярославской области.

11.4. Во всем ином, что не предусмотрено настоящим Разделом, Фонд руководствуется общими положениями настоящих Правил.

	Внутренний документ	МНА 01-5-2021	Действует с	Лист	Листов
	Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства из средств Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микрокредитная компания)		19.08.2021	16	17

12. Лист идентификации изменений.

Изменения в действующей (введенной) редакции внутреннего стандарта по отношению к предыдущей (отмененной) редакции

№	Раздел документа	Идентификация изменения	
		Предыдущая (отмененная) версия	Действующая (введенная) версия
1		МНА 01-1-2011	-
2		МНА 01-2-2014	-
3		МНА 01-3-2018	-
4		МНА 01-4-2020	-
5		-	МНА 01-5-2021

