|  |  |
| --- | --- |
|  | «УТВЕРЖДЕНО» Советом  Некоммерческой микрокредитной компании  «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства»  Протокол № 2 от "24" мая 2021 г. |

# Правила

# предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства

# Оренбургской области

# 

# 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральными законами РФ от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Некоммерческая микрокредитная компания «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» (далее – «Фонд») включен в государственный реестр микрофинансовых организаций 15.12.2011 года под номером записи № 6110556000898, что подтверждается Свидетельством Центрального Банка Российской Федерации.

1.2. Правила определяют условия отбора и порядок оказания краткосрочной финансовой помощи субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированным в Оренбургской области, требования к документам, представляемым заемщиками, порядок и сроки их рассмотрения и оформления результатов рассмотрения.

1.3 В целях настоящих Правил под субъектами малого и среднего предпринимательства (далее - МСП) понимаются юридические лица, а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее - индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, признанные таковыми в соответствии со ст. 4 ФЗ № 209 от 24.07.2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

1.4. Цель микрофинансирования - оказание финансовой помощи субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим любые виды коммерческой деятельности, не противоречащие законодательству Российской Федерации, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированные на территории Оренбургской области в установленном порядке.

1.5. Под микрофинансированием понимается заем денежных средств в размере до 5,0 млн. рублей, выданный на срок до 3-х лет.

Максимальная сумма займа для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» составляет 1 млн. рублей (согласно Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2010).

Максимальная сумма займа для субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» при отсутствии залогового обеспечения (под поручительство) составляет 500 тыс. рублей.

Максимальный срок предоставления микрозайма по программе микрофинансирования не должен превышать 3 (три) года.

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, № 50, ст. 8074) (далее соответственно – режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации) максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на указанных территориях, в период действия одного из указанных режимов:

- по действующим микрозаймам может быть увеличен и не должен превышать 5 (пять) лет;

- по микрозаймам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, не должен превышать 2 (двух) лет.

1.6. При установлении процентной ставки Фондом применяется дифференцированный подход к определению ее значения в зависимости от категории заемщиков.

**Для субъектов малого и среднего предпринимательства**

|  |  |
| --- | --- |
| **Категория заемщиков** | Процентная ставка,  % годовых\* |
| ***При наличии залогового обеспечения*** | |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность **на территории** **моногородов при реализации приоритетных проектов**, а также субъекты малого и среднего предпринимательства, осуществляющие деятельность в сфере **социального предпринимательства** | ½ ключевой ставки Банка России |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства, **при реализации приоритетных проектов**, а также субъекты малого и среднего предпринимательства, осуществляющие деятельность в сфере **социального предпринимательства** | Ключевая ставка Банка России |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства, относящиеся к сфере **обрабатывающих производств** | Ключевая ставка Банка России |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории **моногородов** | Ключевая ставка Банка России |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства, **не относящиеся к вышеназванным группам** | Ключевая ставка Банка России + 1% |
| ***При отсутствии залогового обеспечения (под поручительство)***  **(для начинающих\*\* субъектов малого и среднего предпринимательства)** | |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность **на территории** **моногородов при реализации приоритетных проектов**, а также субъекты малого и среднего предпринимательства, осуществляющие деятельность в сфере **социального предпринимательства** | Ключевая ставка Банка России – 0,5% |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства, **при реализации приоритетных проектов**, а также субъекты малого и среднего предпринимательства, осуществляющие деятельность в сфере **социального предпринимательства** | Ключевая ставка Банка России + 1% |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства, относящиеся к сфере **обрабатывающих производств** | Ключевая ставка Банка России + 1% |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность **на территории** **моногородов** | Ключевая ставка Банка России |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства, **не относящиеся к вышеназванным группам** | Полуторакратный размер ключевой ставки Банка России |

**\* установленной на дату заключения договора микрозайма**

**\*\* срок деятельности претендента с даты регистрации составляет менее 1 года (на дату выдачи займа)**

**Для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Категория заемщиков** | Процентная ставка,  % годовых |
| ***При наличии залогового обеспечения*** | |
| Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность **на территории** **моногородов при реализации приоритетных проектов** | ½ ключевой ставки Банка России |
| Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», **при реализации приоритетных проектов** | Ключевая ставка Банка России |
| Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность **на территории моногородов** | Ключевая ставка Банка России |
| Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», **не относящиеся к вышеназванным группам** | Ключевая ставка Банка России + 1% |
| ***При отсутствии залогового обеспечения (под поручительство)***  **(для начинающих\* физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»)** | |
| Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность **на территории** **моногородов при реализации приоритетных проектов** | Ключевая ставка Банка России – 0,5% |
| Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», **при реализации приоритетных проектов** | Ключевая ставка Банка России + 1% |
| Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность **на территории моногородов** | Ключевая ставка Банка России + 1% |
| Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», **не относящиеся к вышеназванным группам** | Полуторакратный размер ключевой ставки Банка России |

**\* установленной на дату заключения договора микрозайма**

**\*\* срок деятельности претендента с даты регистрации составляет менее 1 года (на дату выдачи займа)**

Под приоритетными понимаются проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

- субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития Российской Федерации, особой экономической зоны Российской Федерации и включен в реестр резидентов таких территорий;

- субъект малого и среднего предпринимательства является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора, коворкинга, расположенного в помещениях центра «Мой бизнес», и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

- субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет экспортную деятельность;

- субъект малого и среднего предпринимательства создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица, и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50 % либо не менее чем 50 % голосующих акций акционерного общества, а также женщины, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива – крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2020, № 50, ст. 8066);

- субъект малого и среднего предпринимательства, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта;

- субъект малого и среднего предпринимательства относится к молодежному предпринимательству (физическое лицо до 35 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо до 35 лет, владеющее не менее чем 50 % доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50 % голосующих акций акционерного общества), а также физическое лицо до 35 лет, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет, владеющее не менее чем 50 % доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50 % голосующих акций акционерного общества), а также физическим лицом старше 45 лет, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которые являются вновь зарегистрированными и действующими менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма;

- физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», является резидентом бизнес-инкубатора (за исключением бизнес-инкубаторов инновационного типа), коворкинга, расположенного в помещениях центра «Мой бизнес», и включено в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

1.7. К субъектам социального предпринимательства относятся субъекты МСП, осуществляющие социально ориентированную деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей, решение социальных проблем, при осуществлении которой выполняется хотя бы одно из следующих условий:

1) обеспечивается занятость инвалидов, выпускников детских домов в возрасте от 15 до 20 лет (далее – социально незащищенные группы граждан), а также беженцев и вынужденных переселенцев при условии, что среднесписочная численность работников, относящихся к указанным категориям граждан, составляет не менее 50 процентов от числа всех работников субъекта малого или среднего предпринимательства, а их доля в фонде оплаты труда работников составляет не менее 25 процентов;

2) в качестве основного вида экономической деятельности осуществляются следующие виды деятельности по производству товаров (выполнению работ, оказанию услуг), выручка от осуществления которых без учета налога на добавленную стоимость составляет не менее 70 процентов:

• содействие профессиональной ориентации и трудоустройству граждан, включая содействие самозанятости;

• социальное обслуживание лиц, относящихся к социально незащищенным группам граждан, и детей в области здравоохранения, физической культуры и массового спорта, образования, в том числе проведение занятий в детских и молодежных кружках, секциях, студиях, центрах детского и молодежного научно-технического творчества;

• производство и (или) реализация медицинской техники, протезно-ортопедических изделий, а также технических средств, включая автомототранспорт, материалы, которые могут быть использованы исключительно для профилактики инвалидности или реабилитации инвалидов;

• обеспечение культурно-просветительской деятельности (музеи, театры, школыстудии, музыкальные и творческие мастерские, кружки, студии, просветительская деятельность, не являющаяся дополнительным образованием);

• содействие социальной адаптации и социальной реабилитации отдельных групп граждан (социально незащищенных групп граждан, пожилых людей, лиц, страдающих наркоманией и алкоголизмом и лиц, освобожденных из мест лишения свободы в течение 2 (двух) лет, предшествующих дате подачи заявления на предоставление микрозайма);

•предоставление образовательных услуг по программам дошкольного образования, а также осуществление деятельности по присмотру и уходу за детьми, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

• деятельности по уходу с обеспечением проживания и деятельность по предоставлению социальных услуг без обеспечения проживания лицам, относящимся к социально незащищенным группам граждан, и детей (Классы ОКВЭД 87 и 88).

1.8. К субъектам малого и среднего предпринимательства, относящихся к сфере обрабатывающих производств, относятся те, основным видом деятельности которых, по информации и раздела «Сведения об основном виде деятельности» Единого государственного реестра юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей, является деятельность, входящая в соответствующий класс видов экономической деятельности раздела «С» («Обрабатывающие производства») Общероссийского классификатора видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2), принятого и утвержденного в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 31.01.2014 N 14-ст, за исключением видов экономической деятельности, связанных с производством и (или) реализацией подакцизных товаров, а также добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых).

При этом, заемные средства должны быть использованы на приобретение и /или ремонт машин, оборудования, специальных транспортных средств (включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию), программного обеспечения, нежилых объектов недвижимости, необходимых для расширения действующего или для создания нового производства.

1.9. Микрозаймы предоставляются заемщикам на осуществление деятельности, предусмотренной уставными документами, на договорной основе при соблюдении принципов целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности.

1.10. При прочих равных условиях приоритет отдается субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляющим деятельность в отраслях, признанных в установленном порядке приоритетными и имеющих рекомендации организаций инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, в том числе общественных организаций предпринимателей.

1.11. Фонд в своей деятельности руководствуется требованиями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утв. Банком России от 22.06.2017 г.

# 2. Субъекты микрофинансирования

2.1. Выделение микрозайма производится юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, имеющим статус субъекта малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также физическим лицам, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированным в установленном порядке на территории Оренбургской области.

2.2. Микрозаймы не предоставляются претендентам:

- если по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении микрозайма, просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышает 50 тыс. рублей;

- если на дату подачи заявки на предоставление микрозайма задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев;

- если в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

- не представлены документы, определенные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами, принимаемыми в целях реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), или представлены недостоверные сведения и документы;

- не выполнившим условия оказания поддержки;

- если ранее в отношении заявителя было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания не истекли;

- с момента признания субъекта малого и среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года;

- не зарегистрированным на территории Оренбургской области;

- осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- 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;

- 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 предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнес;

- не внесенным в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, размещенный в информационно-телекоммуникационный сети "Интернет" на официальном сайте ФНС России по адресу: https://rmsp.nalog.ru/, за исключением акционерных обществ, по которым не внесены сведения в реестр субъектов МСП и по которым необходимо проводить оценку отнесения к субъектам МСП в соответствии с критериями Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 г., а так же за исключением физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

2.3. Перечень оснований для отказа в предоставлении микрозайма.

Фонд имеет право отказать в предоставлении микрозаймов при наличии следующих оснований:

- наличие у претендента картотеки неоплаченных документов, претензий к банковскому счету;

- наличие у претендента, учредителей, членов органов управления, аффилированных лиц, либо иных участников (поручителей, залогодателей) сделки, заключаемой с Фондом в целях осуществления микрофинансирования, текущей просроченной задолженности по кредитам/займам перед банками, Фондом, кредиторами, микрофинансовыми организациями, лизинговыми компаниями;

- наличие у претендента большой кредиторской задолженности перед банками, микрофинансовыми организациями, лизинговыми компаниями и прочими кредитными организациями;

- наличие у претендента большой кредиторской задолженности перед поставщиками/заказчиками;

- наличие у претендента большой дебиторской задолженности поставщиков/заказчиков;

- наличие у претендента, учредителей, членов управления, аффилированных лиц, либо иных участников (поручителей, залогодателей) сделки, заключаемой с Фондом в целях осуществления микрофинансирования отрицательной кредитной истории;

*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 5 (Пяти) и более случаев возникновения просроченной задолженности без учета длительности.*

- у претендента отсутствуют необходимые лицензии, разрешение и прочие необходимые в обязательном порядке документы, позволяющие осуществлять профильную деятельность (в случае, если деятельность подлежит лицензированию, необходимы разрешения специализированных органов) либо к претенденту в течение двух лет (либо меньше срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением микрозайма, применялись санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии, разрешений;

- деятельность претендента связана с производством и/или реализацией подакцизных товаров;

- претендент планирует открыть новое направление деятельности, связанное с производством/реализацией подакцизных товаров;

- деятельность претендента связана с добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных;

- отсутствует обеспечение исполнения обязательств по договору микрозайма (залоговое, поручительство), либо предложенное в качестве залогового обеспечения имущество не соответствует требованиям Фонда (по стоимости, ликвидности, состоянию и т.п.);

- предложенное в качестве залога имущество арестовано, либо имеет ограничения / обременения на совершение регистрационных действий;

- бизнес претендента имеет неудовлетворительное финансовое состояние (установленное Фондом на основании анализа его деятельности);

- наблюдается значительное снижение доходов (более чем на 30 %) за последние 12 месяцев от основного вида деятельности претендента;

- вес собственных средств в общей сумме источников финансирования деятельности претендента незначителен (менее 30 %);

- доходы, получаемые (планируемые к получению) претендентом от финансово-хозяйственной деятельности, недостаточны для обслуживания займа Фонда (возврат основного тела займа, уплата процентов по займу);

- отсутствует учет доходов и расходов, либо учет ведется частично, что не позволяет оценить финансово-хозяйственную деятельность претендента в полном объеме;

- наличие высокой зависимости от поставщиков/покупателей, нарушение работы которых приведет к сбою в работе претендента;

- производственный календарный план деятельности претендента не соответствует рыночной действительности, не учитывает сезонность и другие влияющие на деятельность факторы;

- отсутствуют договоры аренды / свидетельства на собственность на помещения, на которых фактически осуществляется деятельность, либо отсутствует данные помещения;

- отсутствие четкого плана и стратегии развития деятельности по выбранному направлению у начинающего субъекта малого и среднего предпринимательства или физическего лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», либо у действующего субъекта малого и среднего предпринимательства или физическего лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по новому направлению деятельности. В связи с чем, отсутствует возможность проведения Фондом финансово-экономического анализа проекта на перспективу срока действия договора займа;

- у претендента отсутствует либо имеется не в полном объеме ресурсное обеспечение для осуществления деятельности по выбранному направлению / отсутствует план по обеспечению деятельности по выбранному направлению необходимым ресурсным обеспечением;

- предоставление претендентом недостоверных сведений в заявке на заем, в анкете заемщика, а также в иных предоставляемых документах;

- наличие сведений о негативной деловой репутации претендента, учредителей, членов органов управления, аффилированных лиц, либо иных участников (поручителей, залогодателей) сделки, заключаемой с Фондом в целях осуществления микрофинансирования претендента;

*Под негативной деловой репутацией понимается:*

*- наличие фактов несоблюдения действующего законодательства, договорных отношений;*

*- привлечение к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов;*

*- осуществление в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращений за получением микрозайма, процедур применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве);*

*- участие в судебных процессах в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют более значения валюты баланса (стоимости активов), установленного локальными правовыми актами Фонда;*

*- наличие невыполненных решений суда, исполнительных производств.*

- общая сумма имеющихся заявок на предоставление микрозаймов превышает сумму целевых денежных средств, которыми располагает Фонд с учетом плановых погашений микрозаймов;

- если в срок действия решения о выдаче займа претендентом не подписан договор займа и/или связанные с ним документы (договор поручительства, договор залога и др.);

- если в срок действия решения о выдаче займа у Фонда отсутствуют финансовые средства для его выдачи;

- если в течение 15 рабочих дней с даты начала подачи документов по заявке претендент не предоставил полностью пакет документов по первому этапу.

# 3. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма

# и порядок ее рассмотрения

3.1. Фонд разрабатывает все необходимые документы по микрофинансированию субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и обеспечивает публикацию информации об условиях микрофинансирования на сайте [www.orenfund.ru](http://www.orenfund.ru) и в средствах массовой информации;

3.2. Все заявки на получение микрозаймов *(пакет документов, поданный в полном объеме в соответствии с утвержденным перечнем документов и сведений для претендентов на получение микрозайма, на основании которого возможно принять решение о возможности выделения микрозайма)* представляются в Фонд, в Управление по развитию бизнеса Министерства экономического развития, инвестиций, туризма и внешних связей Оренбургской области или МФЦ (далее передаются в Фонд) и далее рассмотрение производится в соответствии с порядком рассмотрения заявок на получение займа, утверждаемыми решением Совета Фонда.

3.3. 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.

Дата начала приема и дата приостановления приема заявлений на предоставление микрозайма объявляются приказом Президента Фонда и размещаются на сайте [www.orenfund.ru](http://www.orenfund.ru).

3.4. Претенденты на получение микрозайма представляют в Фонд следующие документы:

- заявление на получение микрозайма (установленной формы);

- анкету претендента (установленной формы);

- технико-экономическое обоснование, отражающее экономический эффект и окупаемость затрат в течение периода использования микрозайма (установленной формы);

- копии гражданского паспорта индивидуального предпринимателя, руководителя юридического лица, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», главного бухгалтера, учредителей юридического лица, поручителей, залогодателей;

- копию устава организации и копии всех изменений (дополнений) к нему (для юридических лиц) на претендента и в случае поручительства юридического лица, копию устава;

- копию свидетельства о государственной регистрации; при регистрации после 01.01.2017 г. - листа записи ЕГР, свидетельств о внесении изменений, справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход;

- копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

- протокол собрания учредителей/участников (решение учредителя/участника), позволяющий руководителю фирмы совершить данную сделку (для юридического лица);

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность за отчётный год, книги учета доходов и расходов; кассовый журнал кассира-операциониста и т.п., подтверждающие доходы и расходы за последние 12 месяцев;

- налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения; налоговую декларацию по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности, налоговую декларация по единому сельскохозяйственному налогу, налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц (Форма 3-НДФЛ) за последний отчетный год, патент, налоговую декларацию на прибыль;

- справку о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (Код по КНД 1160080), полученную не ранее чем за один месяц до даты заключения договора о предоставлении микрозайма, заверенную налоговым органом (при наличии задолженности превышающей сумму 50 тыс. рублей, необходимо ее погасить и предоставить копии документов, подтверждающих оплату задолженности), справка может предоставляться в электронном виде совместно с ЭЦП органа, выдавшего соответствующий документ;

- справку, содержащую сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях, полученную в налоговом органе не ранее чем за три месяца до даты заключения договора о предоставлении микрозайма, справка может предоставляться в электронном виде совместно с ЭЦП органа, выдавшего соответствующий документ;

- для субъектов малого и среднего предпринимательства, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня регистрации, необходимо представить книгу учета доходов и расходов, кассовую книгу при наличии контрольно-кассовой техники, копии уведомлений из налоговых органов о постановке на учет в качестве плательщика упрощенной системы налогообложения, единого сельскохозяйственного налога, патентной системы налогообложения, общей системы налогообложения;

- карточки сведений о поручителях и залогодателях (установленной формы);

- справку о численности работников (установленной формы);

- согласие на обработку персональных данных на индивидуального предпринимателя, руководителя юридического лица, учредителей юридического лица, главного бухгалтера, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», сторонних залогодателей (физических и юридических лиц) и поручителей, супруга(у) залогодателя (установленной формы);

- согласие на запрос информации в бюро кредитных историй (установленной формы);

- копии договоров аренды помещений, свидетельств о регистрации права собственности;

- копии свидетельств о постановке на учет в налоговом органе на руководителя юридического лица, поручителей, залогодателей;

- копии СНИЛС о постановке на учет на руководителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», поручителей, залогодателей;

- справку об открытии расчетного счета в банке (если у претендента ранее не был открыт расчетный счет);

- справку о расчетном счете, на который будет перечислен займ с указанием реквизитов счета (номер счета, наименование банка, БИК, кор.счет), справки могут предоставляться в электронном виде совместно с усиленной квалифицированной ЭЦП организации (уполномоченного работника), выдавшей соответствующий документ;

- заявление о графике возврата заемных средств и дате платежа (установленной формы);

- копии лицензий (если деятельность лицензируется);

- документы, подтверждающие гарантию возврата запрашиваемых средств (залог, гарантия);

- прочие документы, согласно утвержденного Фондом перечня документов и сведений, предоставляемых претендентом на получение микрозайма.

3.5. При поступлении документов претендента от МФЦ специалист Фонда в срок до 5 (пяти) рабочих дней осуществляет рассмотрение соответствия предоставленных документов по Перечню документов.

В случае соответствия предоставленных документов Перечню осуществляет регистрацию заявки в журнале регистрации заявок на получение микрозаймов. Номером заявки в журнале является регистрационный номер, присвоенный МФЦ.

При обнаружении несоответствия предоставленных документов Перечню документов и утвержденным формам специалист Фонда уведомляет претендента о приостановлении срока регистрации документов на 15 календарных дней и необходимости представления документов, необходимых для обеспечения соответствия пакета документов установленным требованиям, в течение указанного срока. В случае, если в составе документов имеются документы с ограниченным сроком действия и указанный срок истекает в период приостановления регистрации документов, предоставление запрашиваемых документов должно быть обеспечено до момента истечения срока действия указанных документов или с повторным предоставлением данных документов в случае истечения срока, но не более срока приостановления регистрации.

В случае если в течение срока приостановления регистрации документов, запрашиваемые документы не были предоставлены претендентом, Фонд направляет письмо с отказом в регистрации пакета и перечислением документов, не соответствующих требованиям.

3.6.Оценка заявки на получение микрозайма (экспертиза) осуществляется на основе рассмотрения документов претендента на получение займа, анализа финансово-хозяйственной деятельности претендента, результатов собеседования, а также результатов физических инспекций, осуществляемых специалистами Фонда.

3.7. На основании заключения экспертизы кредитный комитет принимает решение о выдаче (или об отказе в выдаче) микрозайма.

3.8. Решение о выдаче микрозайма оформляется приказом.

При принятии положительного решения о выдаче займа претендент предоставляет:

- обязательство о предоставлении отчетных форм и анкеты получателя микрозайма (установленной формы);

- анкету получателя микрозайма (установленной формы).

- отчетность, содержащую сведения о среднесписочной численности сотрудников (Форма по КНД 1151111 «Расчет по страховым взносам» или форма № 1-ИП «Сведения о деятельности индивидуального предпринимателя» (кроме осуществляющих сельскохозяйственную деятельность) или форма № ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия» или форма 3-фермер «Сведения о производстве продукции животноводства и поголовья скота», или др.)

3.9. Решение о вынесении положительного решения доводится до сведения претендента либо в устной форме, или в письменной форме путем направления письма почтовым отправлением или по электронной почте.

3.10. Решение об отказе в выдаче микрозайма доводится до сведения претендента в письменном виде путем направления письма почтовым отправлением или на электронную почту, указанную в заявке.

3.11. В случае отказа в предоставлении микрозайма, Фонд не производит возврат предоставленных претендентом документов, поданных в соответствии с 1 этапом перечня документов.

3.12. Решение кредитного комитета о предоставлении микрозайма действительно в течение 3 месяцев со дня принятия. Не заключение претендентом договора микрозайма в указанный срок не препятствует его повторному обращению для получения микрозайма в порядке, установленном Правилами.

# 4. Условия и порядок заключения договора микрозайма,

# и порядок предоставления заемщику графика платежей

4.1. Фонд информирует заемщика о положительном решении кредитного комитета и на основании данного решения осуществляет оформление необходимых документов (договоров) в соответствии с гражданским законодательством.

4.2. Срок рассмотрения заявки но получение микрозайма, при условии предоставления полного перечня необходимых документов, с момента регистрации до момента оформления документов, связанных с решением о предоставлении / не предоставлении микрозайма, не должен превышать 1 рабочего дня.

Указанный срок может быть увеличен, в том случае, если общая сумма имеющихся заявок на предоставление микрозаймов превышает сумму целевых денежных средств, которой располагает Фонд с учетом плановых погашений микрозаймов

4.3. Исполнение обязательств по предоставляемым займам обеспечивается залогом имущества, имущественных прав, поручительствами, банковскими гарантиями в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Указанные формы обеспечения возврата заемных средств могут использоваться как отдельно, так и в сочетании. При этом размер обеспечения должен не менее чем в 1,3 раза превышать сумму основного долга.

4.4 Уведомления о залоге движимого имущества (о возникновении залога движимого имущества, об изменении залога движимого имущества, об исключении сведений о залоге движимого имуществ) регистрируются в реестре уведомлений о залоге движимого имущества единой информационной системы нотариата в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.5 Затраты на регистрацию уведомлений о залоге движимого имущества в электронном реестре единой информационной системе нотариата несут претенденты на получение микрозайма.

4.6. В соответствии с действующим законодательством РФ осуществляется регистрация залога. При залоге движимого имущества (при необходимости) - в реестре уведомлений о залоге движимого имущества Федеральной нотариальной палаты, при залоге недвижимого имущества - в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним в Федеральной службе государственной регистрации, кадастра и картографии.

4.7. Все расходы, связанные с оформлением залога движимого и недвижимого имущества и необходимой документации, несет заемщик.

# 4.8. На основании приказа о выдаче микрозайма осуществляется подготовка договора микрозайма.

# 4.9. График платежей является неотъемлемым приложением к договору микрозайма и готовится вместе с соответствующим договором микрозайма.

# 4.10. При составлении графика платежей учитываются особенности бизнеса заемщика (сезонность и иные).

# 4.11. График платежей согласовывается с заемщиком до подписания договора микрозайма.

# 4.12. Вместе с договором микрозайма сотрудниками Фонда осуществляется подготовка договора(ов) залога, договора(ов) поручительства (при необходимости) и иных договоров обеспечения микрозайма.

# 4.13. На основании подписанного договора микрозайма и договоров обеспечения микрозаймов Фонд осуществляет перечисление микрозайма на расчетный счет заемщика.

# 4.14. Фонд обязуется соблюдать конфиденциальность в отношениях с Заемщиком и сохранять коммерческую тайну деятельности Заемщика.

# 5. Контроль за микрофинансированием

# субъектов малого и среднего предпринимательства

5.1. В процессе реализации проекта субъекта малого и среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» – получателя микрозайма Фонд осуществляет контроль за целевым использованием займа, своевременным возвратом заемных средств и процентов за его использование в соответствии с договором займа, финансовым состоянием заемщика.

Для осуществления указанного контроля Фонд использует следующие права, оговоренные в договоре займа:

- требование от заемщика любых необходимых документов и информации, подтверждающей целевое использование средств микрозайма;

- направление своих специалистов по местонахождению заемщика для проверки его финансово - хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения займа (заложенного имущества и надлежащих условий его содержания);

- Фонд вправе использовать и иные методы контроля, предусмотренные законодательством Российской Федерации и сложившейся практикой.

5.2. При нарушении заемщиком условий договора займа или возникновении обстоятельств, усиливающих уровень кредитного риска, Фонд имеет право:

- требовать изменения условий договора займа;

- ограничивать или полностью прекращать предоставление микрозайма заемщику;

- предъявлять заемщику (или его поручителю, или гаранту) в случае возникновения просроченной задолженности требование о возврате Фонду соответствующих сумм.

5.3. В случае возникновения необходимости досрочного взыскания суммы микрозайма из-за несоблюдения заемщиком условий договора займа Фонд устанавливает конкретный срок погашения задолженности по микрозайму и извещает об этом заемщика не позднее чем за 10 дней. В течение указанного Фондом срока заемщик должен перечислить на расчетный счет Фонда средства в погашение микрозайма.

5.4. Совет Фонда, в также Попечительский совет Фонда осуществляют контроль за деятельностью Фонда по микрофинансированию. Фонд ежегодно представляет информацию о результатах микрофинансовой деятельности.