**УТВЕРЖДЕН**

**решением Правления Фонда поддержки малого**

**предпринимательства Намского улуса**

**(протокол от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2016г.)**

**ПРАВИЛА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ**

**Фондом поддержки малого предпринимательства**

**Намского улуса**

**субъектов малого и среднего предпринимательства**

**Раздел I. Условия и Правила предоставления микрофинансирования субъектам малого и среднего предпринимательства**

 **1. Общие положения**

* 1. Настоящие Правила микрофинансирования Фондом поддержки малого предпринимательства Намского улуса субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - Правила) разработан с целью создания благоприятных условий для микрофинансирования категорий заемщиков, зарегистрированных и функционирующих в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ), Федеральным законом от 11.06.2003 № 74-ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве)» (далее – Федеральный закон № 74-ФЗ), Закона Республики Саха (Якутия) от 29.12.2008 г. 645-З № 179-IV «О развитии малого и среднего предпринимательства в РС (Я), Государственной программы «Развитие предпринимательства в Республике Саха (Якутия) на 2012-2019 годы, утвержденной Указом Президента Республики Саха (Якутия) № 980 от 12 октября 2011 года, Указом Главы Республики Саха (Якутия) № 512 от 02 июня 2015 г. «О внесении изменений в Указ Президента Республики Саха (Якутия) от 12 октября 2011 г. N 980 "О государственной программе Республики Саха (Якутия) "Развитие предпринимательства в Республике Саха (Якутия) на 2012 - 2017 годы», и в соответствии с Уставом Фонда.
	2. Микрофинансирование – деятельность Фонда по предоставлению денежных средств по договору займа (микрозайма) на условиях платности, срочности, возвратности, в соответствии с настоящими Правилами, в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства (далее СМСП), в том числе крестьянских (фермерских) хозяйств, потребительских кооперативов и производителей хлебобулочных изделий.
	3. Микрофинансирование не может осуществляться в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства (далее СМСП):
	+ являющихся кредитными организациями,
	+ страховыми организациями,
	+ инвестиционными фондами,
	+ негосударственными пенсионными фондами,
	+ профессиональными участниками рынка ценных бумаг,
	+ ломбардами;
	+ являющихся участниками соглашений о разделе продукции;
	+ осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
	+ являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации и Республики Саха (Якутия).
	+ осуществляющих производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых
	+ в отношении которых ранее 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 допустившим нарушение Правил и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевое использование средств поддержки, прошло менее чем три года.
	+ микрозаймы не предоставляются СМСП, имеющим просроченную задолженность по налоговым и иным обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации,
	+ имеющие неоконченные исполнительные производства в отношении Заявителя, а для юридических лиц также – неоконченных исполнительных производств в отношении единоличного или коллегиального исполнительного органа и его учредителей.
	1. Информация об условиях предоставления микрофинансирования в рамках данных Правил размещается в улусных средствах массовой информации, а также на Интернет-сайта МО «Намский улус» .
	2. Микрозаймы предоставляются СМСП в пределах объема денежных средств Фонда, предназначенных на цели микрофинансирования.

2. Требования Фонда к СМСП как к потенциальным заемщикам

2.1. Предоставление займа в рамках Правил осуществляется при соответствии СМСП следующим требованиям**:**

2.1.1. СМСП должен соответствовать критериям, установленным ст.4 Федеральным законом № 209-ФЗ, отнесения к субъектам малого предпринимательства. В соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ под субъектами малого предпринимательства понимаются:

- **юридические лица** - коммерческие организации и потребительские кооперативы, отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным Законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ от 24.07.2007 г., к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям;

- **физические лица,** занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;

- **крестьянские (фермерские) хозяйства,** созданные в соответствии с Федеральным законом № 74-ФЗ в форме индивидуального предпринимателя**.**

2.1.2. Действующий СМСП имеет положительные финансовые результаты хозяйственной деятельности за последний финансовый год и последний отчетный период текущего года[[1]](#footnote-2). В отношении СМСП, деятельность которого носит сезонный характер, допускается наличие убытка по результатам работы за 1, 2 и 3 кварталы.

2.2. Действующие и вновь созданные СМСП должны иметь технико-экономическое обоснование (ТЭО) или бизнес–план, разработанные на период, не меньший срока испрашиваемого займа. Образец ТЭО приводится в Приложении 4.1 к Правилам, образец бизнес-плана – в Приложении 4.2 к Правилам.

ТЭО представляется в обязательном порядке:

* вновь созданными СМСП - при краткосрочном финансировании, целью которого является приобретение оборотных средств;
* действующими СМСП – при финансировании, если целевым назначением займа является приобретение техники, машин, оборудования, племенного молодняка.
* вновь созданными СМСП и действующими СМСП, если целевым назначением займа является приобретение, строительство, реконструкция, модернизация объектов недвижимости, связанных с развитием производства продукции и ее переработки.

2.3. Приоритетом при принятии решения о финансировании пользуются СМСП имеющие:

* собственные средства в размере не менее 25% от общей суммы необходимых инвестиций или не менее 10 % от необходимой суммы оборотных средств.

В качестве имущественного вклада, покрывающего долю собственных средств, могут рассматриваться принадлежащие СМСП на праве собственности земля, техника, здания, сооружения, иное имущество, обеспечивающее реализацию финансируемого проекта (стоимость указанного имущества определяется потенциальным Заемщиком). В качестве денежного вклада могут рассматриваться средства, затраченные на разработку ТЭО (бизнес-плана), проектно-сметной документации, иные расходы, понесенные в целях реализации финансируемого проекта;

Основными критериями оценки бизнес-плана являются следующие показатели:

* + степень увеличения налоговой базы;
	+ повышение уровня заработной платы;
	+ создание (сохранение) рабочих мест.
* источники погашения обязательств по займу: в случае их временного отсутствия СМСП представляет поручительства платежеспособных физических лиц/юридического лица на сумму обязательств по уплате процентов и, при необходимости, части основного долга на период до появления устойчивого дохода исходя из показателей ТЭО или бизнес-плана финансируемого проекта.

2.4. Действующие и вновь созданные СМСП должны иметь ликвидное обеспечение возвратности займа (согласно п. 3.4 Раздела I Правил).

2.5. Действующие и вновь созданные СМСП должны представить рекомендацию (ходатайство) главы муниципального образования (сельской администрации), характеризующую деловые качества главы СМСП и гарантийное письмо (по форме Приложения 6 к Правилам).

2.6. СМСП должен быть зарегистрирован на территории Намского улуса.

2.7. СМСП должен иметь/открыть расчетный счет в Банке.

2.8. Предоставление Заемщиком, Поручителем, Залогодателем недостоверных сведений и (или) документов, или выявление обстоятельств, в отношении вышеуказанных лиц, свидетельствующих о том, что займ может быть не возвращен в срок (в соответствии с заключением), а также выявление негативной деловой репутации в отношении вышеуказанных лиц, является достаточным основанием для отказа в предоставлении займа. При этом негативной деловой репутацией является наличие фактов несоблюдения действующего законодательства, договорных отношений, привлечение в ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве), участие в судебных процессах в качестве ответчика, удовлетворение исковых требований по которым негативно повлияет на финансовое положение Заявителя, Поручителя, Залогодателя; наличие неисполненных решений суда, исполнительных производств, наличие деятельности не соответствующей основным целям деятельности организации и (или) которая может быть связана с отмыванием доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

4.2.Плата за пользование микрозаймом включает в себя:

Процентные платежи, исчисляемые в процентах годовых в рублях РФ;

4.3.Условия заимствования:

Условия предоставления микрозаймов:

– минимальный размер микрозайма — до 50 000 рублей;

– сроки заимствования: минимальный — до 12 месяц;

– процент по микрозайму — 16% годовых;

– максимальный размер микрозайма — 200 000 рублей;

– сроки заимствования: минимальный — до 12 месяцев;

– процент по микрозайму — 16% годовых;

**3. Порядок подачи Заявления и порядок его рассмотрения, принятия решения о финансировании, и выдачи займа. Порядок заключения договора микрозайма и предоставления графика платежей**

3.1. Заявитель, (Поручитель, Залогодатель) соответствуют требованиям, установленным п. 2 настоящих Правил. При обращении СМСП в очной (заочной) форме Фонд, специалист Фонда вручает (направляет) ему пакет документов, в соответствии с видом микрофинансирования:

* форму Заявления на предоставление микрозайма (Приложение 1 к Правилам);
* перечень документов, представляемых в Фонд для рассмотрения вопроса о выдаче микрозайма (Приложение 2.1, 2.2, 2.1э, 2.2э) к Правилам – в зависимости от организационно-правовой формы СМСП и вида финансирования);
* форму Анкеты Клиента (Приложение 3 к Правилам);
* образец технико-экономического обоснования краткосрочного проекта (Приложение 4.1 к Правилам);
* образец бизнес-плана проекта (Приложение 4.2 к Правилам).

3.2. Рассмотрение Заявления на предоставление микрозайма в Фонде осуществляется после представления СМСП полного пакета документов, указанного в п.3.1. Правил, в соответствии с изложенным ниже порядком. Срок принятия решения Фондом по заявке не должен превышать 20 дней от момента предоставления полного пакета документов.

**После получения Заявления специалист Фонда предоставляет Заявителю:**

 **-** подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

- информирует лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

3.4. Возможные способы обеспечения исполнения обязательств по займу:

3.4.1. Залог:

* ликвидного имущества, принадлежащего СМСП или третьему лицу;
* имущества, приобретаемого за счет займа Фонда, при условии, что доля заемных средств в стоимости приобретаемого оборудования не превышает 70 % от цены производителя, и приобретаемое имущество имеется в наличии, и может быть проверенно на момент принятия решения о выдаче займа;
* ликвидного имущества, входящего в состав залогового (имущественного) фонда субъектов Российской Федерации, муниципальных образований (при наличии таковых в регионе деятельности СМСП).

- платежеспособных физических лиц;

- действующего юридического лица, финансовое состояние которого признается удовлетворительным.

3.4.3. При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительств физических лиц, их платежеспособность определяется на основании предоставленных справок по форме НДФЛ-2, или иных подтвержденных доходов.

3.4.3.1. При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительства юридического лица его финансовое состояние оценивается на основании предоставленных документов, в соответствии со списком (Прил.2-1).

3.4.3.2. Займы могут предоставляться СМСП при следующих способах обеспечения обязательств по сделке:

* По займу в сумме до 200 тысяч рублей при наличии поручительств одного физического лица, а по займу в сумме свыше 201тысяч рублей включительно - при наличии поручительств не менее двух физических лиц, предоставленных ими в совокупности на всю сумму обязательств по сделке, или поручительства одного юридического лица на всю сумму обязательств по займу (без другого обеспечения);
	1. Иные виды ликвидного обеспечения.

3.6.Заемщику рекомендуется застраховать предмет залога на полную сумму его залоговой стоимости, оплатить страховую премию из собственных средств, и предоставить подтверждающие документы до момента предоставления займа. Заемщики, подтвердившие свое согласие на страхование предмет залога, а также жизни и здоровья, имеют преимущество при прочих равных условиях при принятии решения о возможности финансирования.

* 1. Правления фонда принимает решение о предоставлении микрозайма или об отказе в предоставлении займа. Данное решение доводится специалистом Фонда до Заявителя любым доступным способом (по факсу, электронной почте или почтовым отправлением, по телефону) с указанием даты и номера принятого решения, периода действия положительного решения. На основании решения о возможности выдачи займа, принятого Финансовым комитетом, специалист Фонда готовит Договор займа (Прил. 8), с графиком платежей и обеспечительные договора - залога имущества, ипотеки, поручительства. В случае необходимости, проводится регистрация залога в установленном законом порядке. После подписания и регистрации договоров займа и залога.
1. **Порядок работы Правления Фонда**

4.1 Решение о возможности предоставления финансирования принимается Правлением Фонда

В случае отсутствия председателя Финансового комитета, члены общим голосованием простым большинством выбирают председателя на очередное заседание из числа членов финансового комитета, что отражается секретарем комитета в протоколе.

4.2. Решение Правления Фонда считается правомочным в случае, если число его участников не менее 2/3 от утвержденного состава. В случае равенства голосов, решающим голосом считается голос Председателя комитета. Члены Правления фонда удостоверяют свое решение личной подписью. При необходимости, возможно привлечение экспертов для технической оценки проекта.

4.3. Заседания Правления Фонда проводятся по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц.

4.4. Решение Правления Фонда оформляется Протоколом. Протоколы заседаний Правления Фонда подшиваются, и хранятся в сейфе у Директора. Выписки из протокола по отдельным вопросам по конкретному Заемщику об одобрении условий микрозайма и способов обеспечения подшиваются в Досье по каждой сделке.

4.6. Принятое решение Правлением Фонда о выдаче микрозайма, либо причинах отказа, и условиях, на которых предоставляется займ, доводится специалистом Фонда до СМСП Заявителя любым доступным способом (по факсу, электронной почте или почтовым отправлением, по телефону) с указанием даты и номера принятого решения, периода действия положительного решения.

По просьбе СМСП могут быть возвращены представленные им для рассмотрения вопроса документы (за исключением Заявления на предоставление займа и Анкеты Клиента).

Специалистом Фонда могут быть сделаны копии других документов, представленных СМСП, которые подлежат хранению вместе с Заявлением на предоставление займа и Анкетой Клиента.

1. **Сопровождение сделки**

5.1. В рамках сопровождения сделки специалист Фонда осуществляет мониторинг:

- экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика;

- обеспечения обязательств по займу;

- целевого использования заемных средств.

Сопровождение сделки осуществляется на протяжении всего срока финансирования.

5.1.1. Мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика осуществляется путем анализа данных финансовой отчетности, а также на основании других документов, отражающих экономические и финансовые результаты хозяйственной деятельности Заемщика, с периодичностью – не реже одного раза в квартал.

Если в ходе мониторинга выявляются факты ухудшения финансового состояния (не связанные с сезонным характером деятельности) и/или негативных изменений в характере бизнеса, влекущих за собой риски неисполнения обязательств по займу, специалистом Фонда готовится служебная записка на имя руководителя Фонда, за подписью начальника подразделения, осуществляющего финансирование, с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков.

5.1.2. Мониторинг обеспечения обязательств по финансовой сделке

Мониторинг состояния залогового обеспечения осуществляется путем анализа документов по учету имущества Залогодателя – юридического лица, подтверждающих наличие предмета залога, его соответствие по количеству, структуре, потребительским свойствам, качеству и стоимости соответствующим параметрам, определенным в Договоре о залоге, в ходе проведения документальных проверок и проверок с выездом на место нахождения предмета залога.

Документальная и визуальная проверка наличия и сохранности предмета залога (с выездом специалиста Фонда осуществляется с периодичностью не реже одного раза в квартал, при залоге товарно-материальных ценностей – не реже одного раза в месяц. Для проверки принятого обеспечения, находящегося в отдаленных наслегах, могут привлекаться работники администрации муниципальных образований.

Мониторинг надежности поручительства осуществляется путем анализа финансового состояния поручителя.

В случае выявления негативных изменений, ухудшающих обеспечение займа, работником фонда разрабатываются предложения по предоставлению Заемщиком дополнительного объема ликвидного обеспечения или в случае полной утраты обеспечения (потери его ликвидности) – замене на иное ликвидное обеспечение, которые согласовываются с руководителем Фонда и доводятся до Заемщика.

5.1.3. Мониторинг целевого использования заемных средств осуществляется путем анализа документов, представляемых Заемщиком в подтверждение целевого использования заемных средств: договоров купли-продажи, контрактов на поставку, платежных поручений, товарных накладных, счетов-фактур, грузовых таможенных деклараций и прочих документов, а также визуального ознакомления во время очередного выезда к Заемщику. Срок предоставления документов, подтверждающих целевое использование займа не должен превышать 30 дней с момента фактического предоставления заемных средств.

В случае выявления фактов нецелевого использования заемных средств, или не предоставления подтверждающих документов, к Заемщику применяются санкции в соответствии с условиями договора займа. Санкции могут включать: требование досрочного возврата средств, использованных на цели, не предусмотренные Договором займа, либо увеличение процентной ставки по займу. Решение о виде и размере санкций принимаются Правлением Фонда и прописываются в Договоре займа.

5.2. Пролонгация договора займа осуществляется на основании письменного заявления Заемщика при предъявлении документов, подтверждающих необходимость пролонгации займа.

5.3. Решение о пролонгации договора займа принимается Правлением Фонда.

5.4. Принятое решение о пролонгации срока возврата займа (изменении условий договора займа) оформляется дополнительным соглашением к данному договору займа (в двух экземплярах), которое подписывается обеими сторонами и скрепляется печатями.

5.5**.** В течение пяти дней после принятия отрицательного решения по продлению срока договора займа Правлением, Фонд обязан подготовить письмо в адрес Заемщика с указанием причин отказа в пролонгации и с требованием погасить задолженность по займу в установленные договором займа сроки. Письмо вручается под роспись Заемщику с указанием даты вручения либо отправляется по почте заказным письмом. Почтовая квитанция об отправке письма и копия письма подшиваются в Досье Заемщика.

5.6. При отказе Заемщика добровольно погасить задолженность по займу и процентов по нему в отношении Заемщика разрабатываются и реализовываются меры по возврату займа в соответствии с договором займа и залога (поручительства, банковской гарантии). Все меры разрабатываются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.7**.** После погашения основного долга по договору займа, начисленных процентов и штрафных санкций договор считается исполненным.

**Раздел II. Виды микрозаймов, предоставляемым Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства**

1. **Льготные займы**

1.1. Максимальный размер микрозайма по программе микрофинансирования не должен превышать единовременно на 1 (одного) субъекта малого и среднего предпринимательства максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовой организациях"».

1.2. Микрозаймы предоставляются действующим и вновь созданным СМСП в сфере сельского хозяйства и производителей хлебобулочных и кондитерских изделий.

1.3. Микрофинансирование СМСП осуществляется за счет средств, предоставленных Фонду из Муниципального бюджета предусмотренных на финансирование мероприятий Республиканской целевой программы.

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

 1.5. Микрозаймы предоставляются СМСП в первую очередь для целей:

* приобретение и обновление производственного оборудования; ,
* приобретение сельскохозяйственных животных и птиц;
* приобретение сельскохозяйственного оборудования;
* на строительство и ремонт животноводческих объектов;
* на приобретение кормов для животных;
* на строительство и ремонт овощехранилище;
* на приобретение оборудования оросительной системы для полива с/х растений;
* на проведение работы по газификации с/х и производственных объектов;
* на проведение работы по электрофикацию с/х и производственных объектов;
* на поддержку рыбного хозяйства.

1.6. Финансовые средства могут быть предоставлены единовременно, либо траншами, по мере использования заемных средств.

1.7. Сумма предоставляемого займа определяется:

* для действующего СМСП – на основе результатов производственно-хозяйственной деятельности с учетом показателей ТЭО или бизнес-плана, а также объема предоставляемого обеспечения;
* для вновь созданного СМСП – на основе показателей ТЭО или бизнес–плана и объема предоставляемого обеспечения.

1.8. Процентные ставки по займам 8(процентов) в годовых

1.9. Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются в соответствии с условиями заключенных договоров по сделке.

1.10. Уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно или ежеквартально в соответствии с графиком платежей по договору микрозайма.

1.11. При финансировании действующих и вновь созданных СМСП допускается предоставление льготного периода до 3-х календарных месяцев для погашения суммы основного долга. В отдельных случаях, при выраженной сезонности бизнеса заемщика, и на основании представленного бизнес плана, льготный период может быть увеличен до 6 календарных месяцев. График погашения основного долга устанавливается в соответствии с денежными потоками, отраженными в бизнес-плане заемщика.

1.12. Обеспечение займа предоставляется согласно п.3.4. Раздела I Правил.

1. Экспресс-займы.

2.1. Экспрес-займ выдается субъектам малого и среднего предпринимательства, подающих заявку на участие в конкурсе (аукционе) на заключение государственного или муниципального контракта в соответствии с Федеральным законом "О размещении заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд" от 21.07.2005г. №94-ФЗ (далее по тексту Федеральный закон №94-ФЗ) в виде предоставления денежных средств:

- на вступительный взнос в конкурсе начинающих и семейных фермеров;

- на приобретение оборудование ГСМ (весенне-осенние полевые работы, сенокосы, перевозка);

- на приобретение семян для посева;

- участие в выставочно-ярмарочных мероприятиях;

2.2. Максимальный размер экспресс-займа составляет 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

2.3. Процентные ставки по займам 8(процентов) в годовых.

2.4. Срок действия договора – не более 6 месяцев.

2.5. Обеспечение экспресс-займа: личное поручительство физического лица, подавшего заявку на выдачу экспресс-займа, в случае, если заявителем является юридическое лицо или крестьянское (фермерское) хозяйство, то личное поручительство физического лица, являющегося соответственно учредителем (участником) либо членом юридического лица или главой крестьянского (фермерского) хозяйства.

2.6. Субъект малого и среднего предпринимательства вместе с документами согласно п. 3.1. Раздела I дополнительно предоставляет протокол рассмотрения заявок на участие в конкурсе (аукционе).

2.7. Решение о возможности предоставления экспресс-займа принимается Финансовым комитетом Фонда в течении 3 дней с момента поступления заявления на предоставление экспресс-займа.

1. Данное требование относится к СМСП, действующим не менее 1 года. [↑](#footnote-ref-2)