

Утверждены
приказом Государственного комитета
Республики Башкортостан
по предпринимательству и туризму
от 22 мая 2017 года
№44

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
СУБЪЕКТАМ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН**
(вступают в действие с 01 июня 2017г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, требованиями действующего законодательства, в т.ч., Федеральными законами от 02 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и определяют условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого предпринимательства Республики Башкортостан.

Настоящие Правила размещены для ознакомления с ними любого заинтересованного лица в открытом доступе в сети Интернет на сайте: www.centerrb.ru.

Предоставление микрозаймов субъектам малого предпринимательства осуществляет автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан».

1.2. Целью разработки и реализации настоящих Правил является установление порядка и условий предоставления микрозаймов в целях обеспечения доступа субъектов малого предпринимательства к финансовым ресурсам.

1.3. Основные термины и понятия, используемые в гражданском законодательстве, применимы к содержанию и целям настоящих Правил.

1.4. В рамках настоящих Правил используются следующие основные определения и сокращения:

Уполномоченный орган – уполномоченный орган исполнительной власти Республики Башкортостан, координирующий вопросы развития и поддержки малого и среднего предпринимательства.

Организация – автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан».

Заемщик – субъект малого предпринимательства, заключивший Договор микрозайма с Организацией.

Микрозаем – заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Обеспечение микрозайма – способ(-ы) защиты имущественных интересов Организации в случае неисполнения субъектом малого предпринимательства обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором микрозайма.

Взаимозависимые лица – юридические лица, физические лица и индивидуальные предприниматели, имеющие один из перечисленных признаков:

а) организации в случае, если одна организация прямо и (или) косвенно участвует в другой организации и доля такого участия составляет более 25 процентов;

б) физическое лицо и организация в случае, если такое физическое лицо прямо и (или) косвенно участвует в такой организации и доля такого участия составляет более 25 процентов;

в) организации в случае, если одно и то же лицо прямо и (или) косвенно участвует в этих организациях и доля такого участия в каждой организации составляет более 25 процентов;

г) организация и лицо (в том числе физическое лицо совместно с его взаимозависимыми лицами, указанными в подпункте “л” настоящего пункта), имеющее полномочия по назначению (избранию) единоличного исполнительного органа этой организации или по назначению (избранию) не менее 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) этой организации;

д) организации, единоличные исполнительные органы которых либо не менее 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) которых назначены или избраны по решению одного и того же лица (физического лица совместно с его взаимозависимыми лицами, указанными в подпункте “л” настоящего пункта);

е) организации, в которых более 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) составляют одни и те же физические лица совместно с взаимозависимыми лицами, указанными в подпункте “л” настоящего пункта;

ж) организация и лицо, осуществляющее полномочия ее единоличного исполнительного органа;

з) организации, в которых полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет одно и то же лицо;

и) организации и (или) физические лица в случае, если доля прямого участия каждого предыдущего лица в каждой последующей организации составляет более 50 процентов;

к) физические лица в случае, если одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению;

л) физическое лицо, его супруг (супруга), родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры, опекун (попечитель) и подопечный.

Договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленную Федеральным законом от 2 июля 2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Поправочный коэффициент - величина, определяемая понижением рыночной стоимости залога, указанной в отчёте независимого оценщика на величину дополнительных расходов связанных с реализацией.

ОКВЭД – Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

Основной вид экономической деятельности – код ОКВЭД из “Выписки из единого государственного реестра юридических лиц” или “Выписки из единого

государственного реестра индивидуальных предпринимателей” с типом сведений – “основной”.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия заемщика.

Комиссия – комиссия по предоставлению государственной поддержки субъектам малого предпринимательства в виде микрофинансирования.

2. УСЛОВИЯ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

2.1. Общие положения

2.1.1. Предоставление микрозаймов субъектам малого предпринимательства осуществляется Организацией только в валюте Российской Федерации на основе возвратности, платности и срочности на следующих условиях:

а) Микрозаем предоставляется Заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

б) Организация не вправе выдавать Заемщику – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга Заемщика – юридического лица или индивидуального предпринимателя перед Организацией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит три миллиона рублей.

в) сумма предоставляемого микрозайма определяется, исходя из Сведений о среднесписочной численности работников субъекта малого предпринимательства за предшествующий календарный год в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, или Расчета по страховым взносам (форма по КНД 1151111) на последнюю отчетную дату:

Сумма микрозайма (руб.)	Среднесписочная численность работников субъекта малого предпринимательства на момент подачи заявки (чел.)
от 100 тыс. рублей до 500 тыс. рублей включительно	до 1 чел. включительно
до 1 млн. рублей включительно	от 2 до 3 чел. включительно
до 1,5 млн. рублей включительно	от 4 до 5 чел. включительно
до 2 млн. рублей включительно	от 6 до 7 чел. включительно
до 2,5 млн. рублей включительно	от 8 до 9 чел. включительно
до 3 млн. рублей включительно	свыше 10 чел.

г) срок предоставления микрозайма не должен превышать 3 (три) года.

д) микрозаймы предоставляются по процентной ставке 11,0% годовых.

е) возвратность микрозайма обеспечивается соответствующими способами обеспечения обязательств, установленными гражданским законодательством и настоящими Правилами;

ж) погашение микрозайма осуществляется аннуитетными платежами.

Отсрочка погашения основного долга в пределах срока действия договора микрозайма допускается по соглашению сторон, исходя из срока микрозайма и письменного мотивированного заявления Заемщика.

з) начисление процентов осуществляется на фактический остаток основного долга по предоставленному микрозайму.

2.1.2. Правом на получение микрозаймов обладают субъекты малого предпринимательства, одновременно отвечающие следующим условиям:

а) зарегистрированные налоговыми органами на территории Республики Башкортостан, имеющими адрес места нахождения и регистрации на территории Республики Башкортостан;

б) срок деятельности с момента государственной регистрации составляет не менее 3 месяцев;

в) отсутствие просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды на дату обращения за получением микрозайма;

г) отсутствие просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с кредитными и финансовыми организациями и на дату обращения за получением микрозайма;

д) в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности) и на дату подачи заявления на предоставление микрозайма не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если вид деятельности субъекта малого предпринимательства подлежит лицензированию в соответствии с законодательством);

е) отсутствие отрицательного финансового результата деятельности субъекта малого предпринимательства в соответствии с бухгалтерской (управленческой) отчетностью.

ж) не являющиеся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашения о разделе продукции;

з) не осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

к) не являющиеся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

л) в отношении заявителя-субъекта малого предпринимательства ранее было принято решение об оказании аналогичной поддержки в форме микрофинансирования (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания истекли;

м) с момента признания субъекта малого предпринимательства допустившим нарушение условий возвратности и платности полученного микрозайма, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло более чем три года;

н) представившие достоверные сведения и документы, предусмотренные настоящими Правилами;

о) исполнения субъектом малого предпринимательства (его учредителем / участником / руководителем, аффилированным лицом / выгодоприобретателем / бенефициарным владельцем) в добровольном порядке судебного акта;

п) если совокупная сумма обязательств Субъекта и Связанных лиц перед Организацией по договорам микрозаймов, в случае предоставления такого микрозайма, не превысит 7 000 000 рублей;

р) подачи заявления на получение микрозайма в Организацию лицом, уполномоченным на осуществление таких действий;

с) отсутствие подозрений в совершении операции (сделки) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

В случае недостаточности средств Организации для предоставления финансовой поддержки, финансовая поддержка оказывается Субъектам, представившим полный пакет документов, предусмотренный пунктом 3.1.1, Правил ранее остальных (в хронологическом порядке).

2.1.3. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет субъекта малого предпринимательства, открытый в кредитной организации на территории Республики Башкортостан.

2.1.4. Субъект малого предпринимательства имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении условий микрофинансирования, установленных настоящими Правилами.

2.2. Цели микрофинансирования

2.2.1. В рамках настоящих Правил целями микрофинансирования являются любые обоснованные субъектом малого предпринимательства затраты на предпринимательскую деятельность, за исключением погашения просроченных платежей по кредитам и займам, полученным субъектом малого предпринимательства в кредитных и финансовых организациях, просроченных обязательных налоговых и внебюджетных платежей, просроченной

кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале.

2.3. Обеспечение микрозайма

2.3.1. Наличие обеспечения по договору микрозайма является обязательным условием предоставления микрозайма.

2.3.2. При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами Организация принимают указанные ниже способы (виды) обеспечения обязательств со следующими к ним требованиями:

а) ипотека (залог объектов недвижимости, находящихся на территории Республики Башкортостан):

- при залоге жилых помещений (зданий) и земельных участков - с поправочным коэффициентом не более 0,65;

- при залоге нежилых помещений (строений) - с поправочным коэффициентом не более 0,75;

При обеспечении обязательств по микрозайму залогом объектов недвижимости, Заемщик уплачивает в пользу Организации следующую комиссию:

500-00 рублей за каждый предмет залога - объект недвижимости, принадлежащий залогодателю - физическому лицу;

2000-00 рублей за каждый предмет залога - объект недвижимости, принадлежащий залогодателю - юридическому лицу;

б) залог транспортных средств или оборудования:

- при залоге транспортных средств или оборудования не старше 5 лет с даты выпуска (изготовления) - с поправочным коэффициентом не более 0,75;

- при залоге транспортных средств или оборудования старше 5 лет с даты выпуска (изготовления) - с поправочным коэффициентом не более 0,65.

- при залоге транспортных средств или оборудования старше 10 лет с даты выпуска (изготовления) - с поправочным коэффициентом не более 0,4.

Регистрация уведомления (уведомлений) о залоге транспортных средств и оборудования обязательна и осуществляется Организацией через нотариальные конторы, согласно действующего законодательства.

в) поручительство:

- юридических лиц, зарегистрированных на территории Республики Башкортостан, в том числе организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

- индивидуальных предпринимателей и совершеннолетних физических лиц, являющихся гражданами Российской Федерации и постоянно проживающих на территории Республики Башкортостан.

Не признается надлежащим поручительство:

- юридического лица или индивидуального предпринимателя, с момента государственной регистрации которого прошло менее 1 года;

- иностранного гражданина, а также юридического лица, учредителем (участником) которого является иностранный гражданин;

- гражданина, не имеющего постоянного места работы, либо индивидуального предпринимателя, чьи доходы не подтверждены надлежащим образом;

- гражданина, имеющего стаж на постоянном месте работы менее 6 месяцев;

- гражданина, не зарегистрированного по месту жительства на территории Республики Башкортостан;

- лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также лица, в отношении которого имеются обоснованные подозрения в причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, экстремистской деятельности или терроризму.

г) банковские гарантии и гарантии гарантийных фондов и организаций в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.3.3. Для субъектов малого предпринимательства обязательно поручительство его учредителей (участников), бенефициарных владельцев, а также его супруга (супруги).

В целях надлежащего обеспечения возвратности микрозайма Организация вправе потребовать от субъекта малого предпринимательства поручительство взаимозависимых лиц.

2.3.4. При залоге имущества, указанного в пункте 2.3.2 настоящих Правил, осуществляется оценка рыночной стоимости этого имущества. При этом оценка предоставляемого в залог имущества осуществляется независимым оценщиком в порядке, установленном Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», и расходы по оценке такого имущества несет субъект малого предпринимательства.

2.3.5. Организация принимает и иные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством.

Организация не принимает в залог:

- нематериальные активы;

- объекты, находящиеся в залоге у третьих лиц;

- товары в обороте и личное имущество физических лиц;

- объекты ипотеки, не соответствующие требованиям статьи 43

Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)», за исключением объектов ипотеки, находящихся в залоге у Организации);

- жилые помещения (их части или доли), если для гражданина (физического лица) - залогодателя и членов его семьи, совместно проживающих в данном помещении, указанное жилое помещение является единственным пригодным для постоянного проживания помещением;

- объекты незавершенного строительства.

Страхование передаваемого в залог оборудования (от пожара, кражи со взломом, грабежа и/или разбоя, противоправных действий третьих лиц) обязательно и осуществляется субъектом малого предпринимательства по залоговой стоимости.

Страхование передаваемых в залог объектов недвижимости и транспортных средств не является обязательным условием для заключения договора микрозайма.

2.3.6. В целях снижения рисков невозврата микрозайма допускаются различные сочетания способов обеспечения обязательств.

3. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЙ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМОВ

Порядок рассмотрения заявления субъекта малого предпринимательства на получение микрозайма осуществляется по следующим этапам:

3.1. Первый этап – рассмотрение заявления на получение микрозайма, заключающийся в следующем:

3.1.1. Субъект малого предпринимательства представляет в Организацию документы согласно Перечню, указанному в Приложении к настоящим Правилам;

3.1.2. Организация осуществляет первичную проверку представленных субъектом малого предпринимательства документов по составу, формальным признакам и содержанию в течение 1 рабочего дня, следующего за днем поступления документов;

3.1.3. По результатам первичной проверки документов субъекта малого предпринимательства Организация принимает одно из следующих решений:

- о регистрации заявления на получение микрозайма в журнале регистрации общей корреспонденции. С этого момента заявление считается официально принятым Организацией к рассмотрению. Документы, поданные вместе с заявлением на получение микрозайма, не возвращаются, за исключением оригиналов паспортов транспортного средства\самоходной машины.

- об отказе в регистрации заявления на получение микрозайма в случае отсутствия документа(ов), указанных в пункте 3.1.1 настоящих Правил.

Субъект малого предпринимательства вправе повторно представить документы, устранив причины отказа.

3.2. Второй этап заключается в проведении следующих экспертиз:

3.2.1. Финансово-экономической (оценка финансового состояния и кредитоспособности заемщика и поручителя (поручителей) по данным бухгалтерской (управленческой) отчетности, оценка достаточности имущественного обеспечения).

3.2.2. Правовой экспертизы (оценка правоспособности и полномочий заемщика, поручителя (поручителей) и залогодателя (залогодателей), юридическая оценка возможности принятия имущества в качестве залога по договору микрозайма).

3.2.3. Экспертизы экономической безопасности (установление фактов предоставления недостоверных сведений Заемщиком, поручителем (поручителями) и залогодателем (залогодателями), проверка наличия негативных фактов в деятельности заемщика, поручителя (поручителей) и залогодателя (залогодателей), проверка передаваемого в залог имущества).

3.2.4. Организация в течение 3 рабочих дней с момента регистрации заявления субъекта малого предпринимательства на получение микрозайма направляет заявление о предоставлении микрозайма на рассмотрение Комиссии.

3.3. Третий этап - принятие решения о возможности предоставления микрозайма, заключающийся в следующем:

3.3.1. Комиссия в течение 5 рабочих дней рассматривает Заявку о предоставлении микрозайма и принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче микрозайма.

3.3.2. Комиссия принимает решение об отказе в выдаче микрозайма, если:

- при проверке документов выявлены факты представления недостоверных сведений и документов;

- в ходе проведения экспертиз в соответствии с пунктом 3.2. настоящих Правил получено отрицательное заключение Организации;

- если в результате анализа всей имеющейся у Организации информации о лице, с которым Организация намерена установить деловые отношения, возникли подозрения, что целью установления таких отношений является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- отсутствуют средства у Организации, либо имеются в недостаточном размере для предоставления микрозайма в соответствии с заявлением субъекта малого предпринимательства.

- в случае непредоставления обеспечения возвратности микрозайма на момент заключения договора микрозайма, а также наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что микрозайм не будет возвращен субъектом малого предпринимательства в установленные договором микрозайма сроки.

3.3.3. Решение Комиссии оформляется соответствующим протоколом заседания.

3.3.4. В течение 5-ти рабочих дней Организация размещает в сети Интернет на официальном сайте Организации www.centerrb.ru выписку из протокола заседания Комиссии, а также уведомляет субъекта малого предпринимательства о принятом решении одним из способов: по телефону, факсом, электронным письмом.

3.4. Четвертый этап - работа по оформлению документации по выдаче микрозайма, заключающийся в следующем:

3.4.1. Организация и субъект малого предпринимательства в течение одного месяца со дня вынесения решения Комиссии заключают договор микрозайма.

При этом на первой странице договора микрозайма размещается согласованный сторонами график платежей по микрозайму.

3.4.2. В случае неявки субъекта малого предпринимательства для заключения договора микрозайма в течение одного месяца со дня вынесения Комиссией решения, Организация вправе отказаться от заключения договора микрозайма.

Отказ Организации от заключения договора микрозайма не лишает субъекта малого предпринимательства права на повторное обращение в Организацию с заявлением о выдаче микрозайма.

3.4.3. После заключения договора микрозайма Организация регистрирует договор микрозайма в журнале регистрации договоров микрозайма.

На основании заключенного Организацией с субъектом малого предпринимательства договором микрозайма, Организация в течение 5-ти рабочих дней размещает в сети Интернет на официальном сайте Организации www.centerrb.ru информацию об оказанной субъекту малого предпринимательства микрофинансовой поддержке в реестре субъектов малого предпринимательства - получателей микрофинансовой поддержки. Состав указанной информации, сроки, порядок и формы ее представления устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса.

3.5. В случае последующего изменения условий договоров микрозайма / залога / поручительства по письменному заявлению заемщика / залогодателя / поручителя его заявитель уплачивает Организации комиссию в сумме 3000-00 рублей, за одно поданное заявление, за исключением частичного/полного досрочного погашения микрозайма.

В течение срока действия договора микрозайма заемщик вправе, по согласованию с Организацией, досрочно погасить микрозаем – полностью или частично.

4. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ МИКРОЗАЙМА

4.1. После получения микрозайма Заемщик по мере использования, но не позднее 30 календарных дней с момента получения микрозайма обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма путем представления соответствующих подтверждающих документов.

В случае нецелевого использования микрозайма и/или непредоставления документов, подтверждающих целевое использование полученного микрозайма, Заемщик обязан досрочно вернуть Организации сумму микрозайма.

4.2. Организация вправе запросить документы о финансовом состоянии заемщика (поручителя, гаранта) в случае неоднократного нарушения заемщиком (поручителем, гарантом) условий договора микрозайма (договоров обеспечения микрозайма).

4.3. В случае нарушения заемщиком установленных договором микрозайма сроков уплаты процентов и (или) основного долга Организация принимает меры, направленные на погашение просроченной задолженности, в соответствии с действующим законодательством, условиями договора микрозайма и договорами обеспечения микрозайма.

4.4. Задолженность по предоставленному микрозайму считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, уплаты всех процентов, иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.