

УТВЕРЖДЕНЫ
Наблюдательным Советом
Свердловского областного фонда
поддержки предпринимательства
(микрокредитная компания)
(протокол № 65 от «11» июня 2020 года)

ПРАВИЛА предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства микрозаймов вида «Антикризисный»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозайма вида «Антикризисный» субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Правила) разработаны в соответствии действующим законодательством и нормативными правовыми актами органов власти Российской Федерации и Свердловской области.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления Свердловским областным фондом поддержки предпринимательства (микрокредитная компания) (далее – СОФПП) микрозайма субъектам малого и среднего предпринимательства Свердловской области (далее – субъекты МСП), порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения, а также порядок заключения договора микрозайма.

1.3. Данный вид микрозайма предоставляются за счет средств СОФПП, источником которых является субсидия из областного и федерального бюджетов, доходы СОФПП и иные не запрещенных законом источники. Объем средств, направленных на данный вид микрозайма определяется приказом директора СОФПП.

1.4. Микрозаём предоставляются на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности, соблюдения целевого назначения.

1.5. Микрозаймы предоставляются на основании заключенных с СОФПП договоров. С целью обеспечения равной доступности микрозаймов для субъектов МСП СОФПП вправе иметь представителей в муниципальных образованиях Свердловской области, наделенных соответствующими полномочиями по реализации процесса предоставления микрозаймов.

1.6. Информирование субъектов МСП о порядке и условиях предоставления микрозаймов производится путем размещения информации на официальном сайте СОФПП в сети Интернет www.sofpr.ru. Копия Правил размещается в помещении, занимаемом СОФПП, в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица.

СОФПП вправе информировать субъекты МСП о порядке и условиях предоставления микрозаймов иными способами.

1.7. Термины, используемые в Правилах и формах документов СОФПП:

Аннуитетные платежи – равные по сумме ежемесячные платежи по микрозайму, которые включают в себя сумму начисленных процентов за пользование микрозаймом и сумму в погашение основного долга.

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

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, к выгоде которого фактически действует субъект МСП, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

Договор микрозайма – договор, заключаемый между заемщиком и СОФПП, предметом которого являются права и обязанности сторон, возникающие в связи с предоставлением и возвратом микрозайма.

Заемщик – субъект МСП, заключивший договор микрозайма с СОФПП.

Заявитель – субъект МСП, подавший в СОФПП заявку на микрозаем.

Заявка – комплект документов и массив информации, представляемых субъектом МСП в СОФПП с целью получения микрозайма, оформленный в соответствии с требованиями настоящих Правил.

Заявление-анкета заемщика – документ (массив информации), составленный в соответствии с требованиями настоящих Правил, содержащий информацию о субъекте МСП, запрашиваемом займе, обеспечении и другую информацию, необходимую для принятия СОФПП решения о выдаче микрозайма и заключения договора микрозайма.

Заявление-анкета поручителя – документ (массив информации), составленный в соответствии с требованиями настоящих Правил, содержащий информацию о лице, выразившем свою готовность предоставить поручительство в целях обеспечения выполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма, необходимую для принятия СОФПП решения о выдаче микрозайма и заключения договора поручительства.

Кредитное заключение – документ, составленный в соответствии с порядком оценки платежеспособности Заемщиков, разработанный СОФПП, содержащий комплексную характеристику субъекта МСП, представленную финансовыми и нефинансовыми показателями, и другую информацию, необходимую для принятия решения о предоставлении микрозайма.

Комитет по микрозаймам – постоянно действующий коллегиальный орган СОФПП, целью деятельности которого является принятие решений по вопросам, связанным с предоставлением микрозаймов субъектам МСП.

Личный кабинет – индивидуальный интерактивный сервис на сайте СОФПП в сети Интернет lk.sofpr.ru, предоставляемый субъектам МСП и предназначенный для получения справочной информации, подготовки и подачи заявок на инструменты поддержки, реализуемые СОФПП, организации ввода данных.

Микрозаем – заем, предоставляемый СОФПП заемщику (группе связанных заемщиков)¹ в валюте Российской Федерации на условиях, предусмотренных договором микрозайма и настоящими Правилами.

Поручитель – физическое лицо, принявшее на себя обязательство отвечать за исполнение заемщиком своих обязательств по договору микрозайма и заключившее договор поручительства с СОФПП.

Сайт СОФПП - официальный сайт СОФПП в сети Интернет www.sofpr.ru.

Субъект МСП – субъект малого или среднего предпринимательства, отвечающий требованиям статьи 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», сведения о котором внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

В соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1995 г. №181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» на организации, которые созданы общероссийскими общественными объединениями инвалидов, и уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов (далее - организации, созданные ОООИ), распространяется действие Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» при соответствии данных организаций требованиям, установленным указанным Федеральным законом, за исключением пункта 1 части 1 статьи 4 указанного Федерального закона, в связи с чем для целей Правил указанные организации приравниваются к субъектам МСП и на них в равной степени распространяются нормы, установленные Правилами.

2. Микрозаём вида «Антикризисный»

2.1.1. Размер микрозайма: от 100 000 до 300 000 рублей

2.1.2. Срок микрозайма: от 3-х до 12-ти месяцев включительно

2.1.3. Процентная ставка соответствует размеру ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения договора микрозайма

2.1.4. Отсрочка уплаты основного долга: до 6-ти месяцев

2.1.5. График гашения микрозайма: в период отсрочки уплаты основного долга ежемесячно уплачиваются проценты, начисленные на остаток задолженности по микрозайму; после завершения отсрочки погашение задолженности производится ежемесячно аннуитетными платежами.

2.1.6. Обеспечение микрозайма – поручительство физических лиц.

3. Условия предоставления микрозайма

3.1. Микрозаём предоставляется субъектам МСП с условием использования заемных средств на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а именно:

- на оплату арендных платежей;

¹ Определение связанных заемщиков приведено в приложении №1 к Правилам.

- на выплату текущей и просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, а также на оплату страховых взносов во внебюджетные фонды;

Конкретные цели использования средств микрозайма заявитель указывает в заявлении-анкете заемщика, и в случае предоставления микрозайма они закрепляются договором микрозайма.

3.2. Микрозаём не может быть предоставлен на цели, не указанные в п.3.1.

3.3. Микрозаём предоставляется при выполнении следующих условий:

- 1) регистрация и нахождение субъекта МСП на учете в налоговых органах Свердловской области и осуществление им деятельности на территории Свердловской области;
- 2) неосуществление субъектом МСП видов деятельности, указанных в пункте 3 статьи 14 Федерального закона от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- 3) отсутствие в отношении субъекта МСП сведений о непогашенной задолженности по уплате налогов, превышающей 1 тыс. рублей, которая направлена на взыскание судебному приставу-исполнителю;
- 4) отсутствие у субъекта МСП, учредителей (участников), руководителей субъекта МСП, поручителей текущей просроченной задолженности по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с финансово-кредитными организациями, СОФПП и иными организациями по ранее предоставленным на возвратной основе денежным средствам, продолжительностью более 60-ти дней;
- 5) отсутствие записей о субъекте МСП в реестрах получателей государственной поддержки как о допустившем нарушение порядка и условий оказания поддержки;
- 6) на момент подачи заявки на предоставление микрозайма в отношении субъекта МСП, учредителей (участников), руководителей субъекта МСП, поручителей не проводятся процедуры реорганизации, ликвидации или банкротства;
- 7) на момент рассмотрения заявки в отношении Заёмщика, учредителей (участников), руководителей субъекта МСП, а также поручителей отсутствуют неоконченные исполнительные производства, за исключением исполнительных производств по взысканию штрафов ГИБДД в сумме не превышающих 5 тыс. рублей;
- 8) СОФПП не располагает сведениями о том, что ранее в отношении учредителей (участников), руководителей субъекта МСП, а также поручителей были вынесены судебные акты о взыскании с них задолженности по договорам займа или кредита и такие акты не были исполнены в добровольном порядке;
- 9) предоставление субъектом МСП, поручителями в полном объеме достоверных сведений и документов согласно требованиям настоящих Правил и иных внутренних нормативных документов СОФПП;
- 10) наличие согласия на обработку персональных данных руководителя субъекта МСП, поручителей, а также согласия на предоставление информации о полученных в СОФПП микрозаймах в органы государственной власти, бюро кредитных историй, на публикацию информации о полученных микрозаймах на сайте СОФПП и в средствах массовой информации;
- 11) размер основного долга по договорам микрозаймов, выданных СОФПП группе субъектов МСП, являющихся связанными заёмщиками, в сумме не превысит максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ, с учетом запрашиваемого микрозайма;
- 12) надлежащее выполнение субъектом МСП условий ранее заключенных договоров с СОФПП (допускается предоставление микрозаймов субъектам МСП, имевшим одну и более просрочек внесения платежей по ранее выданным микрозаймам и/или займам СОФПП, при условии, что продолжительность каждой из допущенных просрочек составляет не более 30 дней);
- 13) наличие у СОФПП средств, предназначенных для выдачи микрозайма вида «Антикризисный»;
- 14) принятие решения о предоставлении микрозайма комитетом по микрозаймам СОФПП.

4. Обеспечение микрозаймов

4.1. При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами СОФПП принимаются в обеспечение обязательств по договору микрозайма поручительство физических лиц.

4.2. Поручительство оформляется договором поручительства, заключаемым между поручителем и СОФПП.

4.3. Поручителем по договору микрозайма выступает физическое лицо – гражданин Российской Федерации, имеющее подтвержденный доход, выразившее согласие солидарно с заемщиком отвечать за выполнение последним обязательств по договору микрозайма, заполнившее и подписавшее заявление-анкету поручителя и предоставившее необходимые документы в соответствии с требованиями СОФПП.

4.4. Расчет размера обеспечения по микрозайму осуществляется в соответствии с нормативными документами СОФПП.

4.5. Для субъектов МСП – юридических лиц требуется поручительство руководителя юридического лица, солидарное поручительство учредителей, участников, суммарная доля участия которых в уставном капитале юридического лица составляет более 50% (за исключением организаций, созданных ОООИ). В случае если руководитель и учредитель (участник) субъекта МСП – организации совпадают в одном лице, помимо поручительства этого лица в обязательном порядке предоставляется поручительство третьего лица. Обязательства организаций, созданных ОООИ, обеспечиваются поручительством руководителя и третьих лиц.

Для индивидуальных предпринимателей требуется поручительство супруги (супруга) индивидуального предпринимателя. При отсутствии супруги (супруга) требуется поручительство третьего лица.

Для крестьянских (фермерских) хозяйств требуется поручительство супруги (супруга) главы крестьянского (фермерского) хозяйства. При отсутствии супруги (супруга) требуется поручительство третьего лица.

5. Страхование заёмщиков и поручителей.

5.1. При оформлении договора займа СОФПП вправе потребовать страхование жизни и здоровья (потери трудоспособности) в пользу СОФПП физических лиц - поручителей, как всех, так и выборочно. А при оформлении договора займа с Индивидуальным предпринимателем или с Главой крестьянско-фермерского хозяйства СОФПП вправе требовать страхование жизни и здоровья (потери трудоспособности) в пользу СОФПП заёмщика.

6. Порядок подачи и рассмотрения заявки на предоставление микрозайма

6.1. Начало и окончание приема заявок на предоставление микрозайма вида «Антикризисный» объявляются приказом директора СОФПП учитывая лимит средств на данный вид микрозайма.

6.2. Подготовка заявки осуществляется Заявителем с использованием личного кабинета субъекта МСП на сайте СОФПП в срок не более пяти рабочих дней с момента создания. Заявитель имеет возможность воспользоваться помощью специалиста СОФПП или его представительства с целью формирования заявки в его личном кабинете на сайте СОФПП. При этом ответственность за достоверность предоставленных сведений несет заявитель.

6.3. Подготовленную и проверенную на правильность оформления и полноту заполнения заявку специалист СОФПП, ответственный за взаимодействие с клиентом, переводит на следующий этап.

Заявка, не соответствующая требованиям настоящих Правил или заполненная не полностью, отклоняется. При этом у Заявителя есть право подать заявку повторно.

Заявка, соответствующая требованиям настоящих Правил, принимается СОФПП и регистрируется в журнале регистрации заявок. Запись регистрации включает в себя номер заявки, дату и время поступления заявки. Журнал регистрации заявок ведется в электронном виде.

6.4. СОФПП рассматривает заявку на предоставление микрозайма в соответствии с регламентами, утвержденными директором СОФПП, и принимает решения о предоставлении микрозайма в срок, не превышающий одного рабочего дня при условии предоставления заявителем полностью оформленной заявки.

6.4.1. В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявке, ее электронной копии, а также в целях исполнения требований Федерального закона 115-ФЗ, СОФПП имеет право запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности заявителя, места жительства руководителя заявителя, поручителей (с их согласия).

Заявка, содержащая недостоверные сведения либо не соответствующая требованиям настоящих Правил отклоняется.

6.4.2. Специалисты СОФПП в соответствии с утвержденным директором СОФПП Порядком оценки платежеспособности заемщика (поручителя) проводят оценку платежеспособности заявителя и формирует кредитное заключение, которое направляется на рассмотрение комитета по микрозаймам. Состав комитета по микрозаймам и регламент его работы утверждаются директором СОФПП.

6.4.3. Комитет по микрозаймам рассматривает кредитное заключение и принимает решение о выдаче микрозайма или об отказе в выдаче микрозайма.

6.4.4. СОФПП информирует Заявителя о принятом по заявке решении через личный кабинет и/или по электронной почте.

7. Порядок заключения и исполнения договора микрозайма

- 7.1. Положительное решение комитета по микрозаймам по заявке субъекта МСП на получение микрозайма действительно в течение 10-ти рабочих дней с момента его принятия.
Неподписание заявителем договора микрозайма в течение 10-ти рабочих дней со дня принятия комитетом по микрозаймам решения о предоставлении микрозайма по причинам, зависящим от него, в том числе по причине непредоставления им документов и (или) незаключения договоров поручительства, считается отказом субъекта МСП от получения микрозайма.
- 7.2. СОФПП обязан до выдачи микрозайма проинформировать заявителя об условиях договора микрозайма, договоров поручительства, о возможности и порядке изменения условий договора микрозайма по инициативе СОФПП и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.
- 7.3. Субъект МСП, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение договоров поручительства до подписания договора микрозайма.
Договоры микрозайма и поручительства изготавливаются работником СОФПП (представителем СОФПП) в соответствии с типовыми формами, утвержденными директором СОФПП. Одновременно с договором микрозайма изготавливается график платежей по договору микрозайма, который выдается заемщику при подписании договора микрозайма.
Вышеуказанные договоры подписываются в присутствии работника СОФПП (представителя СОФПП).
При подписании договоров микрозайма заемщик (представитель заемщика) и поручители обязаны предоставить в СОФПП (представителю СОФПП) документы, подтверждающие их личность и полномочия.
- 7.4. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетный счет заемщика, указанный в договоре микрозайма. Днем предоставления микрозайма считается день списания средств с расчетного счета СОФПП.
- 7.5. Заемщик в сроки и в порядке, определенные договором микрозайма, обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма, представив отчет о расходовании средств микрозайма по форме, утвержденной директором СОФПП, с приложением заверенных в установленном порядке копий документов, подтверждающих расходование средств (в качестве таковых могут быть предоставлены договоры аренды, счета, акты выполненных работ, платежные поручения, платежные ведомости о выплате заработной платы, реестры выплат заработной платы и т.п.).
- 7.6. Возврат суммы микрозайма и уплата процентов за пользование микрозаймом производятся ежемесячными платежами в размерах и в сроки, установленные договором микрозайма.
- 7.7. Досрочное погашение микрозайма или его части допускается с пересчетом подлежащих уплате процентов исходя из фактического остатка основного долга по микрозайму на дату погашения.
- 7.8. Проценты за пользование микрозаймом начисляются на сумму фактической задолженности по микрозайму, начиная со дня, следующего за днем предоставления микрозайма, до дня полного возврата суммы микрозайма включительно и уплачиваются заемщиком ежемесячно в сроки, установленные в договоре микрозайма.
- 7.9. СОФПП за 3 рабочих дня до срока платежа информирует заемщика через личный кабинет на сайте СОФПП и/или по электронной почте и/или SMS-оповещением об очередном платеже по микрозайму, контролирует поступление платежа по договору микрозайма.
- 7.10. При несвоевременном поступлении платежа по возврату суммы микрозайма и процентов за пользование микрозаймом СОФПП начисляет заемщику неустойку в размере 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, начиная со дня просрочки исполнения обязательства до дня полной оплаты суммы задолженности, информирует заемщика по электронной почте и по телефону, а также осуществляет резервирование финансовых средств в соответствии с утвержденным директором СОФПП порядком формирования резервов по микрозаймам.
- 7.11. Возврат суммы микрозайма, уплата процентов, уплата неустойки производятся перечислением заемщиком безналичных денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетный счет СОФПП, указанный в договоре микрозайма. Днем платежа по договору микрозайма является день зачисления средств на расчетный счет СОФПП, указанный в договоре микрозайма.
- 7.12. Погашение задолженности по договору микрозайма осуществляется в сроки, установленные договором микрозайма.
- 7.13. СОФПП вправе ежеквартально осуществлять контроль финансового состояния заемщика, для чего имеет право запрашивать у заемщика необходимую информацию, а также посещать места осуществления предпринимательской деятельности заемщика (при необходимости).

7.14. СОФПП вправе запрашивать дополнительную информацию у заемщика, поручителя в целях исполнения требований Федерального закона 115-ФЗ, Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости».

7.15. В случаях выявления СОФПП фактов предоставления заемщиком недостоверных сведений в составе заявки, на основании которой предоставлен микрозаем, и/или нарушения заемщиком обязательств, предусмотренных договором микрозайма, в том числе несоблюдение целевого использования суммы микрозайма, в случаях, предусмотренных статьей 7 Федерального закона 115-ФЗ, а также в иных случаях, перечисленных договором микрозайма, СОФПП вправе потребовать от заемщика уплаты суммы просроченного платежа и/или досрочного возврата микрозайма, уплаты процентов и неустойки, предусмотренной договором микрозайма, а заемщик обязан удовлетворить данное требование.

7.16. В случае неудовлетворения заемщиком требований по досрочному возврату микрозайма, уплате процентов и неустойки, СОФПП принимает разумные и доступные меры в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга (суммы займа) и процентов на нее, исполнения иных обязательств, предусмотренных договором микрозайма, предъявления требования по поручительствам третьих лиц, заключения соглашения о реструктуризации микрозайма, обращения в суд.

7.17. Реструктуризация микрозайма (продлонгация договора микрозайма) возможна на срок до 6-ти месяцев при наличии обстоятельств, которые свидетельствуют о том, что заемщик по объективным причинам в данный момент не имеет возможности выполнять обязательства по договору микрозайма, но в дальнейшем у него появится такая возможность.

Решение о реструктуризации принимается комитетом по микрозаймам по письменному заявлению заемщика, поданному в СОФПП (представителю СОФПП) с приложением заверенных копий документов, подтверждающих наличие указанных в настоящем пункте обстоятельств.

7.18. Решение о реструктуризации микрозайма принимается комитетом по микрозаймам в течение 3-х рабочих дней со дня получения письменного заявления заемщика.

О принятом решении заявитель информируется в течение рабочего дня через личный кабинет и/или по электронной почте.

Положительное решение о реструктуризации действительно в течение 3-х рабочих дней, в течение которых заявитель должен обратиться в СОФПП (к представителю СОФПП) для заключения дополнительного соглашения о реструктуризации микрозайма к договору микрозайма. Незаключение дополнительного соглашения о реструктуризации микрозайма в течение указанного срока считается отказом заемщика от реструктуризации микрозайма.

7.19. Договор микрозайма считается полностью исполненным с момента погашения основного долга, уплаты процентов, иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.

Определение связанных заемщиков²

1. В состав группы связанных заемщиков СОФПП включаются заемщики, соответствующие одному или более нижеуказанным юридическим критериям:

1.1. Заемщики являются по отношению друг к другу основным и дочерним обществами.

1.2. Заемщики являются по отношению друг к другу зависимым и преобладающим или участвующим обществами.

1.3. Заемщики - юридические лица, которые прямо или косвенно могут контролировать решения, принимаемые органами управления другого заемщика и/или контролироваться другим заемщиком и/или находиться с другим заемщиком под общим контролем. К ним также относятся:

- основные общества и/или;
- дочерние общества, включая дочерние дочерних и так далее по нисходящей линии и/или;
- дочерние общества одного основного общества, которое может и не являться заемщиком (горизонтальная линия связанности);
- прочие юридические лица, имеющие возможность контролировать решения, принимаемые органами управления заемщика, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Отнесение заемщика, контролируемого на основании договора доверительного управления, в группу связанных заемщиков с заемщиками - доверительным управляющим и/или учредителем управления осуществляется на основании решения комитета по микрозаймам по результатам оценки предоставленных доверительному управляющему полномочий и установленных для него договором доверительного управления имуществом ограничений.

1.4. Заемщики – физические лица, которые самостоятельно или через представителей/поверенных (которые могут и не являться заемщиками) в силу преобладающего участия в уставном капитале заемщиков - юридических лиц могут оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления данных заемщиков - юридических лиц.

1.5. Заемщик – лицо (физическое или юридическое лицо – одна и та же управляющая компания, индивидуальный предприниматель), осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа или иным образом имеющее право без доверенности действовать от имени одного и более заемщиков - юридических лиц.

1.6. Заемщики – юридические лица, контролируемые прямо или косвенно (через третьих лиц) физическим лицом или физическими лицами, являющимися близкими родственниками согласно перечню, указанному в п.1.7. (которые могут и не являться заемщиками), включая лица и основания, указанные в п.п. 1.4 и 1.5.

1.7. Заемщики – физические лица и/или индивидуальные предприниматели являются близкими родственниками (супругами, родителями, детьми, усыновителями, усыновленными, родными братьями и родными сестрами, неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, бабушками, дедушками и внуками) по отношению друг к другу.

² Для целей Приложения 1 к Правилам под физическими лицами понимаются также индивидуальные предприниматели.