

Приложение  
к Приказу директора Фонда  
«Центр поддержки предпринимательства  
Калининградской области (микрокредитная  
компания)»  
от «31» марта 2020 г. № 16/1/ЦПП КО (МКК)

## **П Р А В И Л А**

### **предоставления микрозаймов, льготных микрозаймов и льготных микрозаймов НКИ фондом «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)»**

#### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Правила предоставления микрозаймов, льготных микрозаймов и льготных микрозаймов НКИ фондом «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», правовыми актами Министерства экономического развития Российской Федерации, постановлением Правительства Калининградской области от 25.03.2014 г. № 144 «О государственной программе Калининградской области «Развитие промышленности и предпринимательства», Уставом фонда «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)», Постановлением Правительства Российской Федерации от 31.03.2020 № 378 «О внесении изменений в государственную программу Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика».

1.2. Настоящие Правила определяют условия предоставления фондом «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)» следующих микрозаймов:

- льготных микрозаймов;
- микрозаймов
- льготных микрозаймов НКИ.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

«Фонд» - фонд «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)».

«Директор» - единоличный исполнительный орган Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда.

«Заёмщик» - субъект малого или среднего предпринимательства, заключивший с Фондом договор микрозайма или льготного микрозайма.

«Договор льготного микрозайма» - оформленный в соответствии с нормами действующего законодательства договор сроком действия до трех лет, заключённый между Фондом и Заёмщиком, являющимся субъектом малого или среднего предпринимательства, зарегистрированным на территории Калининградской области, в соответствии с которым Фонд передаёт Заёмщику денежные средства в сумме до пяти миллионов рублей, а Заёмщик обязуется возратить данные денежные средства и проценты по ним в соответствии с условиями договора. Договор льготного микрозайма заключается также в случае предоставления льготного микрозайма при реализации поддержки субъектов малого и

среднего предпринимательства Калининградской области, пострадавших от негативных последствий пандемии новой коронавирусной инфекции.

«Договор микрозайма» - оформленный в соответствии с нормами действующего законодательства договор, заключенный между Фондом и Заёмщиком, являющимся субъектом малого или среднего предпринимательства, в соответствии с которым Фонд передаёт Заёмщику денежные средства в сумме до пяти миллионов рублей, а Заёмщик обязуется возратить данные денежные средства и проценты по ним в соответствии с условиями договора.

«Заявка» - пакет документов на предоставление микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ, подготовленный субъектом малого или среднего предпринимательства в соответствии с требованиями Фонда, и направленный на рассмотрение в Фонд.

«Льготный микрозайм» - предоставление Фондом денежных средств за счёт средств федерального и (или) областного бюджета субъектам малого и среднего предпринимательства в сумме не более пяти миллионов рублей на условиях срочности, платности, возвратности, ликвидного обеспечения возврата, целевого использования средств, на основании договора льготного микрозайма.

«Льготный микрозайм НКИ» - предоставление Фондом денежных средств за счёт средств федерального и (или) областного бюджета субъектам малого и среднего предпринимательства в сумме не более пяти миллионов рублей на условиях срочности, платности, возвратности, ликвидного обеспечения возврата, целевого использования средств, на основании договора льготного микрозайма, предоставляемого Фондом в целях реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Калининградской области, пострадавших от негативных последствий пандемии новой коронавирусной инфекции.

«Микрозайм» - предоставление Фондом денежных средств за счёт средств Фонда субъектам малого и среднего предпринимательства в сумме не более пяти миллионов рублей на условиях срочности, платности, возвратности, ликвидного обеспечения возврата, целевого использования средств, на основании договора микрозайма.

«Микрофинансовая деятельность», «Микрофинансирование» - деятельность Фонда, имеющего статус микрофинансовой организации, по предоставлению субъектам малого и среднего предпринимательства микрозаймов/льготных микрозаймов.

«Мониторинг» - исследование состояния Заёмщика после получения им льготного микрозайма, льготного микрозайма НКИ или микрозайма в сравнении с положением до получения Заёмщиком льготного микрозайма, льготного микрозайма НКИ или микрозайма, позволяющее прогнозировать финансовую устойчивость и платежеспособность Заёмщика.

«Наблюдательный совет» - высший коллегиальный орган управления Фонда, осуществляющий надзор за его деятельностью, использованием средств Фонда и соблюдением Фондом действующего законодательства.

«Обеспечение» - способы защиты имущественных интересов Фонда в соответствии с нормами действующего законодательства в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком обязательств по Договору микрозайма/льготного микрозайма.

«Субъекты малого и среднего предпринимательства» (СМСП) - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям и средним предприятиям, подавшие Заявку в Фонд на получение микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ.

«Уполномоченное лицо» – организация, действующая в рамках существующего законодательства и уполномоченная Фондом на проведение анализа информации, предоставляемой СМСП, его поручителями, залогодателями, на предмет экономической безопасности, при подаче Заявки на получение микрозайма/льготного микрозайма/

льготного микрозайма НКИ, а также в процессе дальнейшего обслуживания микрозайма/льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ.

## **2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЛЬГОТНЫХ МИКРОЗАЙМОВ**

### **2.1. Формирование средств Фонда для предоставления льготных микрозаймов**

2.1.1. Финансовые средства Фонда, предназначенные для предоставления льготных микрозаймов, сформированы за счёт средств федерального и областного бюджетов.

2.1.2. Фонд обеспечивает ведение отдельного учёта средств на осуществление микрофинансирования, предоставленных из средств областного и федерального бюджетов.

2.1.3 Доход в виде процентов, получаемый от размещения денежных средств на расчётном счёте, поступает в распоряжение Фонда и используется им для достижения целей в соответствии с его деятельностью. Доход в виде процентов и неустойки, получаемый от предоставления СМСП льготных микрозаймов, поступает в самостоятельное распоряжение Фонда и используется им для осуществления микрофинансовой деятельности и обеспечения деятельности Фонда.

### **2.2. Условия предоставления льготных микрозаймов**

2.2.1. Льготные микрозаймы предоставляются СМСП, отвечающим следующим условиям:

1) Зарегистрированным на территории Калининградской области в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с момента государственной регистрации которых на дату обращения в Фонд прошло не менее шести месяцев.

2) Финансово-хозяйственные результаты деятельности которых соответствуют требованиям Фонда, разработанным и изложенным в методике оценки кредитоспособности СМСП, утвержденной директором Фонда.

3) Предоставившим обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору льготного микрозайма в объёме не менее суммы льготного микрозайма и процентов, подлежащих начислению за весь срок пользования заёмными средствами, с учетом коэффициентов дисконтирования.

4) Предоставившим полный пакет документов в соответствии с перечнем и формами, утвержденными директором Фонда. Руководитель СМСП несёт персональную ответственность за полноту и достоверность документов, предоставленных для получения льготного микрозайма.

2.2.2. Льготные микрозаймы не предоставляются СМСП, указанным в пункте 3 и в пункте 4 статьи 14 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ от 24.07.2007 г.

2.2.3. В предоставлении льготного микрозайма СМСП должно быть отказано в следующих случаях.

1) СМСП не зарегистрирован на территории Калининградской области и (или) осуществляет финансово-хозяйственную деятельность менее 6 (шести) месяцев до даты обращения в Фонд с заявлением о предоставлении льготного микрозайма.

2) Льготный микрозайм запрашивается в целях проведения расчётов по заработной плате, налоговым и иным обязательным платежам, оплаты текущих расходов по обслуживанию кредитов, льготных микрозаймов, микрозаймов.

3) Финансово-хозяйственные результаты деятельности СМСП не удовлетворяют требованиям Фонда, изложенным в методике оценки кредитоспособности СМСП Калининградской области.

4) Льготный микрозайм запрашивается в сумме более пяти миллионов рублей или если в случае предоставления льготного микрозайма общая сумма обязательств СМСП перед Фондом по действующим договорам микрозаймов/льготных микрозаймов превысит пять миллионов рублей.

5) СМСП не предоставил надлежащее обеспечение для получения льготного микрозайма в соответствии с требованиями Фонда.

6) СМСП имеет непогашенную задолженность по уплате налогов в бюджеты различных уровней и (или) задолженность перед государственными внебюджетными фондами.

7) СМСП не представил документы, необходимые для получения льготного микрозайма, или представил недостоверные сведения и/или документы. В случае обнаружения, в том числе контролирующими и надзорными органами, фактов предоставления СМСП недостоверных данных и документов, ответственность за их предоставление возлагается на руководителя СМСП.

8) СМСП находится в процессе банкротства или ликвидации.

### **2.3. Размер, процентные ставки и сроки предоставления льготного микрозайма**

2.3.1. Минимальная сумма льготного микрозайма составляет 100 000,00 (сто тысяч) рублей, максимальный размер льготного микрозайма либо общая сумма обязательств СМСП перед Фондом по действующим договорам микрозаймов/льготных микрозаймов, не может превышать 5 000 000,00 (пять миллиона) рублей.

2.3.2. Сроки предоставления льготного микрозайма: минимальный срок предоставления льготного микрозайма составляет три месяца (включительно), максимальный срок предоставления льготного микрозайма не превышает тридцати шести месяцев (включительно).

2.3.3. При предоставлении льготного микрозайма процентные ставки устанавливаются Фондом в следующем порядке:

- для СМСП, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации, процентная ставка устанавливается в размере 1 (один) процент годовых (при условии давности не более 1 года с момента установления режима чрезвычайной ситуации и размере льготного микрозайма, не превышающем 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) рублей);

- для СМСП, деятельность которых связана с разработкой компьютерного программного обеспечения, процентная ставка устанавливается в размере 5 (пять) процентов годовых;

- для других СМСП процентная ставка по предоставляемым Фондом льготным микрозаймам устанавливается в размере ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора льготного микрозайма с СМСП.

2.3.4. Проценты по льготному микрозайму начисляются ежемесячно на остаток задолженности по основной сумме предоставляемого льготного микрозайма. Погашение задолженности по основному долгу/процентам осуществляется Заёмщиком ежемесячно, в соответствии с графиком платежей, являющимся неотъемлемой частью договора льготного микрозайма. В течение срока действия Договора Заемщику может быть предоставлена отсрочка по оплате основного долга при сроке льготного микрозайма до 1 года - на срок не более трех месяцев, свыше 1 года – на срок не более шести месяцев.

## **3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ**

### **3.1. Формирование средств Фонда для предоставления микрозаймов**

3.1.1. Финансовые средства Фонда, предназначенные для предоставления микрозаймов, в отличие от льготных микрозаймов, формируются за счёт:

- собственных средств Фонда;
- заёмных средств;
- добровольных взносов юридических и физических лиц;
- иных, не противоречащих законодательству источников.

### **3.2. Условия предоставления микрозаймов**

3.2.1. Микрозаймы предоставляются СМСП, отвечающим следующим требованиям:

1) Зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории Калининградской области в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с момента государственной регистрации которых на дату обращения в Фонд прошло не менее шести месяцев.

2) Финансово-хозяйственные результаты деятельности которых соответствуют требованиям Фонда, разработанным и изложенным в методике оценки кредитоспособности СМСП, утвержденной директором Фонда.

3) Не имеющим на дату обращения в Фонд задолженности по уплате налогов в бюджеты всех уровней и в государственные внебюджетные фонды. При наличии задолженности допускается предоставление оригиналов платёжных документов либо копий платёжных документов, заверенных руководителем СМСП, подтверждающих факт оплаты и полного погашения данной задолженности.

4) Предоставившим обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору микрозайма в объёме не менее суммы микрозайма и процентов, подлежащих начислению за весь срок пользования заёмными средствами с учетом коэффициентов дисконтирования.

5) Предоставившим полный пакет документов в соответствии с перечнем и формами, утвержденными директором Фонда. Руководитель СМСП несёт персональную ответственность за полноту и достоверность документов, предоставленных для получения микрозайма.

3.2.2. Микрозаймы не предоставляются СМСП, указанным в пункте 3 и в пункте 4 статьи 14 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ от 24.07.2007 г.

3.2.3. В предоставлении микрозайма СМСП должно быть отказано в следующих случаях.

1) СМСП не зарегистрирован и (или) не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность на территории Калининградской области в течение 6 (шести) месяцев до даты обращения в Фонд с заявлением о предоставлении микрозайма.

2) Микрозайм запрашивается в целях проведения расчётов по заработной плате, налоговым и иным обязательным платежам, оплаты текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов.

3) Финансово-хозяйственные результаты деятельности СМСП не удовлетворяют требованиям Фонда, изложенным в методике оценки кредитоспособности СМСП Калининградской области.

4) Микрозайм запрашивается в сумме более пять миллионов рублей, или если в случае предоставления микрозайма общая сумма обязательств СМСП перед Фондом по действующим договорам микрозаймов/льготных микрозаймов превысит пять миллиона рублей.

5) СМСП не предоставил надлежащее обеспечение для получения микрозайма в соответствии с требованиями Фонда.

6) СМСП имеет непогашенную задолженность по уплате налогов в бюджеты различных уровней и (или) задолженность перед государственными внебюджетными фондами.

7) СМСП не представил документы, необходимые для получения микрозайма, или представил недостоверные сведения и/или документы. В случае обнаружения, в том числе контролирующими и надзорными органами, фактов предоставления СМСП недостоверных данных и документов, ответственность за их предоставление возлагается на руководителя СМСП.

8) СМСП находится в процессе банкротства или ликвидации.

9) СМСП, в отношении которого ранее было принято решение об оказании аналогичной поддержки Фондом (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания не истекли.

10) с момента нарушения СМСП порядка и условий ранее оказанной поддержки, в том числе, не обеспечившим целевое использование средств поддержки, прошло менее чем три года.

11) наличие у СМСП и/или фактического собственника бизнеса, единоличного исполнительного органа СМСП отрицательной кредитной истории.

### **3.3. Размер, процентные ставки и сроки предоставления микрозаймов**

3.3.1. Минимальный размер микрозайма составляет 100 000 (сто тысяч) рублей, максимальный размер микрозайма либо общая сумма обязательств СМСП перед Фондом по действующим договорам микрозаймов/льготных микрозаймов,, не может превышать 5 000 000 (пять миллиона) рублей.

3.3.2. При предоставлении микрозаймов за счёт собственных средств Фонда, а также привлечённых из иных источников финансирования, в том числе заёмных и реинвестированных средств, минимальный срок предоставления льготного микрозайма составляет три месяца (включительно), максимальный срок предоставления льготного микрозайма не превышает тридцати шести месяцев (включительно)

3.3.3. При предоставлении микрозаймов за счёт собственных средств Фонда, а также привлечённых из иных источников финансирования, в том числе заёмных и реинвестированных средств, базовая процентная ставка по предоставляемым Фондом микрозаймам сроком до одного года устанавливается в размере ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма с СМСП.

3.3.4. В зависимости от отнесения субъекта малого или среднего предпринимательства к соответствующей категории, согласно Методике оценки кредитоспособности и срока действия договора микрозайма, окончательная ставка по микрозайму устанавливается в следующем размере:

№	Категория заемщика	Процентная ставка (% годовых)		
		до 1 года	до 2 лет	до 3 лет
1	I (первая)	Базовая ставка	Базовая ставка + 1%	Базовая ставка + 2%
2	II (вторая)	Базовая ставка + 2%	Базовая ставка + 3%	Базовая ставка + 4%
3	III (третья)	Базовая ставка + 3%	Базовая ставка + 4%	Базовая ставка + 5%

3.3.5. Проценты по микрозайму начисляются ежемесячно на остаток задолженности по основной сумме предоставляемого микрозайма. Погашение задолженности по основному долгу/процентам осуществляется Заёмщиком ежемесячно, в соответствии с графиком платежей, являющимся неотъемлемой частью договора микрозайма. В течение срока действия Договора Заемщику может быть предоставлена отсрочка по оплате основного долга при сроке микрозайма до 1 года - на срок не более трех месяцев, свыше 1 года – на срок не более шести месяцев.

## **4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЛЬГОТНЫХ МИКРОЗАЙМОВ НКИ**

### **4.1. Формирование средств Фонда для предоставления льготных микрозаймов НКИ**

4.1.1. Финансовые средства Фонда, предназначенные для предоставления льготных микрозаймов НКИ, сформированы за счёт средств федерального и областного бюджетов.

4.1.2. Фонд обеспечивает ведение отдельного учета средств на осуществление микрофинансирования, предоставленных из средств областного и федерального бюджетов.

4.1.3 Доход в виде процентов, получаемый от размещения денежных средств на расчетном счете, поступает в распоряжение Фонда и используется им для достижения целей в соответствии с его деятельностью. Доход в виде процентов и неустойки, получаемый от предоставления СМСП льготных микрозаймов НКИ, поступает в самостоятельное распоряжение Фонда и используется им для осуществления микрофинансовой деятельности и обеспечения деятельности Фонда.

### **4.2. Условия предоставления льготных микрозаймов НКИ**

4.2.1. Льготные микрозаймы НКИ предоставляются СМСП, отвечающим следующим условиям:

- 1) Зарегистрированным на территории Калининградской области в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с момента государственной регистрации которых на дату обращения в Фонд прошло не менее трех месяцев.

- 2) Финансово-хозяйственные результаты деятельности которых соответствуют требованиям Фонда, разработанным и изложенным в методике оценки кредитоспособности СМСП для льготных займов НКИ, утвержденной директором Фонда.
- 3) Предоставившим обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору льготного микрозайма НКИ в объёме не менее суммы льготного микрозайма НКИ и процентов, подлежащих начислению за весь срок пользования заёмными средствами, с учетом коэффициентов дисконтирования.
- 4) Предоставившим полный пакет документов в соответствии с перечнем и формами, утвержденными директором Фонда. Руководитель СМСП несёт персональную ответственность за полноту и достоверность документов, предоставленных для получения льготного микрозайма НКИ.
- 5) Пострадавших от негативных последствий пандемии новой коронавирусной инфекции, в подтверждение чего СМСП предоставлена пояснительная записка с обоснованием необходимости получения льготного микрозайма НКИ.

4.2.2. Льготные микрозаймы не предоставляются СМСП, указанным в пункте 3 и в пункте 4 статьи 14 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ от 24.07.2007 г.

4.2.3. В предоставлении льготного микрозайма НКИ СМСП должно быть отказано в следующих случаях.

- 1) СМСП не зарегистрирован на территории Калининградской области и (или) осуществляет финансово-хозяйственную деятельность менее 3 (трех) месяцев до даты обращения в Фонд с заявлением о предоставлении льготного микрозайма НКИ.
- 2) Финансово-хозяйственные результаты деятельности СМСП не удовлетворяют требованиям Фонда, изложенным в методике оценки кредитоспособности СМСП для льготных займов НКИ Калининградской области.
- 3) Льготный микрозайм НКИ запрашивается в сумме более пяти миллионов рублей или если в случае предоставления льготного микрозайма НКИ общая сумма обязательств СМСП перед Фондом по действующим договорам микрозаймов/льготных микрозаймов/льготных микрозаймов НКИ превысит пять миллионов рублей.
- 4) СМСП не предоставил надлежащее обеспечение для получения льготного микрозайма НКИ в соответствии с требованиями Фонда.
- 5) СМСП не представил документы, необходимые для получения льготного микрозайма НКИ, или представил недостоверные сведения и/или документы. В случае обнаружения, в том числе контролирующими и надзорными органами, фактов предоставления СМСП недостоверных данных и документов, ответственность за их предоставление возлагается на руководителя СМСП.
- 6) СМСП находится в процессе банкротства или ликвидации.

#### **4.3. Размер, процентные ставки и сроки предоставления льготного микрозайма НКИ**

4.3.1. Минимальная сумма льготного микрозайма НКИ составляет 100 000,00 (сто тысяч) рублей, максимальный размер льготного микрозайма НКИ либо общая сумма обязательств СМСП перед Фондом по действующим договорам микрозаймов/льготных микрозаймов/льготных микрозаймов НКИ, не может превышать 5 000 000,00 (пять миллиона) рублей.

4.3.2. Сроки предоставления льготного микрозайма НКИ: минимальный срок предоставления льготного микрозайма НКИ составляет три месяца (включительно), максимальный срок предоставления льготного микрозайма НКИ не превышает двадцати четырех месяцев (включительно).

4.3.3. По предоставляемым Фондом льготным микрозаймам НКИ процентная ставка устанавливается в размере 5 (Пять) процентов годовых.

4.3.4. Проценты по льготному микрозайму НКИ начисляются ежемесячно на остаток задолженности по основной сумме предоставляемого льготного микрозайма НКИ. Погашение задолженности по основному долгу/процентам осуществляется Заёмщиком

ежемесячно, в соответствии с графиком платежей, являющимся неотъемлемой частью договора льготного микрозайма НКИ. В течение срока действия Договора Заемщику может быть предоставлена отсрочка по оплате основного долга.

4.3.5. При предоставлении льготного микрозайма НКИ предоставляется отсрочка по оплате основного долга на 3 (три) месяца после выдачи льготного микрозайма НКИ.

4.3.6. Льготный микрозайм НКИ может быть предоставлен в размере до 300 000 (трехсот тысяч) рублей без предоставления залога при условии предоставления поручительства третьего лица.

## **5. АНАЛИЗ ДАННЫХ И ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ СМСП ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ МИКРОЗАЙМА, ЛЬГОТНОГО МИКРОЗАЙМА ИЛИ ЛЬГОТНОГО МИКРОЗАЙМА НКИ**

5.1. Анализ финансового состояния СМСП, проводимый в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности в целях определения возможности предоставления Фондом микрозайма/льготного микрозайма, осуществляется на основании представленных СМСП данных о его финансово-хозяйственной деятельности. В ходе анализа оцениваются:

- кредитоспособность СМСП (включая риски бизнеса и финансовые риски);
- необходимость в привлечении СМСП микрозайма/льготного микрозайма;
- возможные источники погашения микрозайма/льготного микрозайма;
- личное имущество владельцев бизнеса (поручителей, залогодателей);
- качество управления СМСП;
- намерение СМСП выполнить обязательства в срок и в полном объеме;
- текущее состояние обеспечения, предлагаемого СМСП.

5.2. Анализ финансового состояния СМСП, проводимый в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности для льготных займов НКИ в целях определения возможности предоставления Фондом льготного микрозайма НКИ, осуществляется на основании представленных СМСП данных о его финансово-хозяйственной деятельности. В ходе анализа оцениваются:

- кредитоспособность СМСП ;
- необходимость в привлечении СМСП льготного микрозайма НКИ, включая анализ негативных последствий пандемии новой коронавирусной инфекции на бизнес СМСП;
- возможные источники погашения льготного микрозайма НКИ;
- качество управления СМСП;
- намерение СМСП выполнить обязательства в срок и в полном объеме;
- текущее состояние обеспечения, предлагаемого СМСП.

5.3. При принятии решения о предоставлении Фондом микрозайма /льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ учитывается наличие/отсутствие негативной кредитной истории и/или негативной деловой репутации СМСП, а также результаты анализа его финансово-хозяйственной деятельности.

5.4. Фонд осуществляет документарную проверку предоставленных сведений и документов в порядке и сроки, устанавливаемые внутренними документами Фонда. За полноту и достоверность документов, предоставленных для получения микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ, ответственность несет руководитель СМСП.

## **6. АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ПРЕДЛАГАЕМОГО СМСП В ЦЕЛЯХ ГАРАНТИРОВАННОГО ИСПОЛНЕНИЯ ИМ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО МИКРОЗАЙМУ, ЛЬГОТНОМУ МИКРОЗАЙМУ ИЛИ ЛЬГОТНОМУ МИКРОЗАЙМУ НКИ**

6.1. Анализ обеспечения обязательств СМСП осуществляется в соответствии с Методикой работы с залогом.



6.2. Выдаваемые Фондом микрозаймы/льготные микрозаймы/льготные микрозаймы НКИ должны быть обеспечены. В качестве обеспечения микрозаймов/льготных микрозаймов/ льготных микрозаймов НКИ Фонд принимает следующие способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные ст. 329 ГК РФ, а именно:

- залог;
- поручительство;
- банковскую гарантию.

6.3. В качестве залогодателя могут выступать:

– непосредственно сам СМСП, подавший заявку на получение микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ;

– третьи лица – физические и/или юридические лица, индивидуальные предприниматели.

6.4. В качестве поручителя могут выступать:

– юридические лица;

– индивидуальные предприниматели;

– физические лица (руководитель, участники, акционеры и совладельцы предприятия, получающего микрозайм / льготный микрозайм/ льготный микрозайм НКИ, а также иные третьи лица).

## **7. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ФОНДОМ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ/ ЛЬГОТНЫХ МИКРОЗАЙМОВ/ЛЬГОТНЫХ МИКРОЗАЙМОВ НКИ, ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ**

7.1. По результатам анализа полученной информации от СМСП, анализа представленных документов и финансового состояния, анализа наличия/отсутствия информации о негативной деловой репутации и кредитной истории, анализа предлагаемого обеспечения, сотрудник отдела микрофинансирования фонда готовит экспертное заключение по установленной форме о целесообразности выдачи СМСП микрозайма/льготного микрозайма или заключение по установленной форме о целесообразности выдачи СМСП льготного микрозайма НКИ. При этом Фонд оставляет за собой право прекратить рассмотрение Заявки и отказать в предоставлении микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ на любом этапе работы с СМСП.

7.2. По итогам анализа и проверки экспертного заключения, в срок не позднее пятнадцати рабочих дней с даты предоставления СМСП в Фонд полного пакета документов, Кредитным комитетом Фонда принимается решение о предоставлении/отказе в предоставлении микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ. После этого директором Фонда, либо лицом его замещающим издается приказ о предоставлении микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ СМСП, в котором определён срок, условия и размер процентной ставки микрозайма/льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ, или об отказе в предоставлении микрозайма/льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ СМСП (далее – Приказ).

7.3. В случае принятия решения о предоставлении / об отказе в предоставлении микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ, Фонд уведомляет об этом решении СМСП в письменной форме (путем направления заказного письма с уведомлением по адресу, указанному в Заявке, либо сообщением по адресу электронной почты, указанному в Заявке), либо путем передачи соответствующего документа представителю СМСП с проставлением отметки о получении.

Копия приказа об отказе в предоставлении микрозайма/льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ вручается представителю СМСП на основании его письменного заявления с проставлением отметки о получении.

7.4. В случае принятия положительного решения о предоставлении микрозайма/льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ, Фонд и СМСП в течение

тридцати календарных дней со дня издания приказа заключают договор микрозайма/договор льготного микрозайма.

7.5. При заключении договора микрозайма/льготного микрозайма субъекту СМСП предоставляется График платежей, являющийся неотъемлемой частью договора микрозайма/льготного микрозайма. Подтверждением получения СМСП Графика платежей является подписание договора микрозайма/льготного микрозайма.

7.6. В случае принятия решения об отказе в предоставлении микрозайма/ льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ, СМСП предоставляется право повторного обращения в Фонд за предоставлением микрозайма/льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ.

При повторном обращении субъект малого или среднего предпринимательства проходит полную процедуру предоставления микрозайма/льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ в соответствии с положениями настоящих Правил.

7.7. В случае предоставления микрозайма/льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ между Фондом и СМСП заключается договор микрозайма/договора льготного микрозайма, а также договоры залога и/или поручительства с заемщиком и третьими лицами, предоставившими обеспечение..

## **8. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ДОСЬЕ ЗАЁМЩИКА**

8.1. По каждому СМСП, получившему микрозайм/льготный микрозайм/льготный микрозайм НКИ на условиях настоящих Правил, Фондом формируется досье Заемщика.

8.2. Формирование досье Заемщика осуществляется поэтапно на каждой стадии проведения процедуры по предоставлению микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ.

8.3. К досье должны быть приложены следующие документы:

- документы в соответствии с перечнем, утвержденным директором Фонда;
- экспертное заключение на заявку СМСП;
- копия приказа о предоставлении либо об отказе в предоставлении микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ;
- копии договоров микрозайма/льготного микрозайма, залога и/или поручительства.

8.4. В период действия договора микрозайма/льготного микрозайма в досье Заёмщика помещаются документы, оформленные в ходе переписки с СМСП, залогодателями, поручителями, а также документы, полученные в результате мониторинга финансово-хозяйственной деятельности Заемщика.

8.5. Досье Заёмщика хранится в металлических запирающихся шкафах в помещении Фонда.

8.6. Оригиналы документов, переданных по договору залога, и оригиналы действующих договоров микрозайма/льготного микрозайма, залога, поручительства хранятся в металлических шкафах в помещении Фонда в соответствии с требованиями действующего законодательства об архивном деле.

8.7. Все документы, полученные от Заемщика, поручителей, залогодателей, имеющие непосредственное отношение к выдаче/получению микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ, являются документами ограниченного пользования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления третьим лицам кроме должностных лиц Фонда, имеющих право доступа к указанным документам в силу своих должностных обязанностей.

8.8. Передача досье и документов из досье третьим лицам и организациям осуществляется по распоряжению директора Фонда на основании письменного запроса соответствующей организации с обоснованием необходимости получения соответствующих документов с составлением описи переданных документов.

8.9. По окончании действия договора микрозайма/льготного микрозайма в досье помещается акт сверки взаимных расчётов, производится итоговая нумерация всех страниц и составляется опись документов.

8.10. Сформированное досье сдаётся в архив Фонда и хранится в течение десяти лет в соответствии с Регламентом Фонда и действующим законодательством об архивном деле.

## **9. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА/ДОГОВОРА ЛЬГОТНОГО МИКРОЗАЙМА**

9.1. Фонд осуществляет контроль за соблюдением Заемщиком условий договора микрозайма/ льготного микрозайма.

После зачисления заёмных средств на расчётный счёт Заёмщика, Фонд осуществляет проверку их целевого использования в соответствии с договором микрозайма/ льготного микрозайма, для чего Заемщиком в обязательном порядке в сроки, установленные договором, должны быть предоставлены документы, подтверждающие целевое использование средств микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ.

В случаях нецелевого использования средств микрозайма/льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ (части микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ) Фонд направляет письмо Заёмщику с требованием о досрочном возврате всей суммы микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ и уплате причитающихся процентов за пользование заёмными средствами, а также об уплате неустойки в размере процентной ставки по микрозайму/льготному микрозайму/ льготному микрозайму НКИ на сумму использованного не по назначению микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ (его части) за период с даты предоставления микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ по дату возврата последнего платежа по микрозайму/льготному микрозайму/льготному микрозайму НКИ. Данное требование Заёмщик обязан исполнить в срок, указанный в письме.

9.2. Фондом осуществляется ежемесячный контроль за поступлением от Заемщика ежемесячных платежей и процентов за пользование микрозаймом/льготным микрозаймом/льготным микрозаймом НКИ в соответствии с условиями договора микрозайма/льготного микрозайма.

9.3. Все необходимые сведения о Заёмщике, условиях договора микрозайма/льготного микрозайма, данные о возврате основного долга и уплате процентов отражаются в компьютерной базе данных аналитического учёта по выданным микрозаймам/льготным микрозаймам/льготным микрозаймам НКИ в день изменения суммы задолженности по договору микрозайма/льготного микрозайма.

9.4. При предоставлении микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ на срок свыше одного года Фонд вправе затребовать в целях мониторинга финансового состояния Заёмщика его годовую финансовую отчетность.

9.5. После предоставления микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ Фонд осуществляет следующие виды мониторинга состояния Заёмщика:

- плановый (не реже 1 (одного) раза в полгода);
- внеплановый.

9.5.1. Уполномоченное лицо в ходе планового полугодового мониторинга Заёмщика осуществляет по своему выбору следующие действия:

- телефонный разговор с Заемщиком;
- выезд на место ведения бизнеса с целью проверки наличия и состояния залога;
- выезд на место ведения бизнеса с целью получения представления о текущем состоянии дел в бизнесе Заёмщика.

По результатам мониторинга составляется Акт планового мониторинга (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

9.5.2. Внеплановый мониторинг состояния Заемщика проводится Фондом по истечении 30 дней с даты возникновения просроченной задолженности по выданному микрозайму/льготному микрозайму/льготному микрозайму НКИ. Внеплановый мониторинг включает в себя предварительное информирование Заёмщика в устном или письменном виде и/или встречу с Заемщиком и/или выезд сотрудника Фонда на место ведения бизнеса Заёмщика.

В каждом конкретном случае сотрудник Фонда вправе самостоятельно выбрать способ внепланового мониторинга. По результатам проведения составляется Акт внепланового мониторинга (Приложение № 2 к настоящим Правилам), включающий в себя информацию о результатах встречи/выезда и о состоянии предмета залога (в случае выезда на осмотр залога).

В случае если на момент внепланового мониторинга обнаружен хотя бы один из нижеперечисленных фактов:

- частично или полностью отсутствует залоговое имущество (при этом залогодатель не в состоянии документально обосновать причину отсутствия залогового имущества, либо Фонд не принимает представленные подтверждающие документы в качестве достаточного обоснования причины отсутствия залогового имущества или его части);

- в момент выезда на место ведения предпринимательской деятельности (юридический и/или фактический адрес) выявлены признаки отсутствия осуществления предпринимательской деятельности Заёмщиком (помещение закрыто/опечатано, товарные запасы и/или оборудование отсутствует, в помещении находятся третьи лица, заявляющие свои права на помещение, товар, оборудование и т.п.), сотрудником Фонда разрабатываются предложения о возможных путях решения проблемы (реструктуризация долга, расторжение договора микрозайма/льготного микрозайма, обращение взыскания на заложенное имущество и т.п.), которые в течение 3 (трех) рабочих дней после проведения внепланового мониторинга предоставляются вместе с Актом внепланового мониторинга директору Фонда. Директор Фонда согласовывает предложения о возможных путях решения проблемы, после чего уполномоченный на то сотрудник Фонда принимает предусмотренные законодательством меры к разрешению сложившейся ситуации.

## **10. МЕРЫ ПО ВОЗВРАТУ МИКРОЗАЙМА, ЛЬГОТНОГО МИКРОЗАЙМА ИЛИ ЛЬГОТНОГО МИКРОЗАЙМА НКИ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАЁМЩИКА**

10.1. В случае получения информации о невозможности погашения микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ в срок, установленный в договоре, Фонд предпринимает меры по возврату микрозайма/льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ, в том числе:

- привлечение дополнительных форм обеспечения возвратности микрозайма/льготного микрозайма (залог, поручительство);
- продажа части активов Заёмщика;
- частичная либо полная продажа залогового обеспечения в счёт погашения задолженности;
- привлечение поручителя для обеспечения возвратности микрозайма /льготного микрозайма;
- проведение реструктуризации долга;
- переуступка прав требований третьим лицам.

10.2. При отказе Заёмщика добровольно погасить задолженность по микрозайму/льготному микрозайму/льготному микрозайму НКИ и процентов по нему в отношении Заёмщика в соответствии с нормами действующего законодательства разрабатываются и реализуются меры по принудительному возврату микрозайма /льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ.

## **11. ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА/ЛЬГОТНОГО МИКРОЗАЙМА**

11.1. Договор микрозайма/льготного микрозайма считается исполненным Заёмщиком после погашения им в полном объеме основного долга по договору микрозайма/льготного микрозайма, начисленных процентов за пользование заёмными средствами и штрафных санкций (если таковые имеются).

11.2. При полном погашении суммы заёмных средств, уплаты процентов за пользование заёмными средствами и иных платежей, предусмотренных договором

микрозайма/льготного микрозайма, на основании данных бухгалтерского учёта составляется Акт сверки взаимных расчётов по состоянию на день исполнения Заёмщиком всех своих обязательств перед Фондом.

11.3. Акт сверки взаимных расчётов составляется в двух экземплярах и подписывается руководителями сторон (Заёмщика и Фонда), подписанный обеими сторонами Акт сверки взаимных расчётов хранится в досье Заёмщика.

11.4. В случае неисполнения договора микрозайма/льготного микрозайма Фонд проводит мероприятия по взысканию задолженности в судебном порядке.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. Настоящие Правила утверждаются приказом директора Фонда.

12.2. Изменения в Правила либо новая редакция Правил вступают в силу с момента их утверждения директором Фонда.

12.3. Контроль за реализацией настоящих Правил осуществляет директор Фонда.

12.4. Во всем, что не урегулировано настоящими Правилами, Фонд руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1 к Правилам предоставления микрозаймов.  
льготных микрозаймов и льготных микрозаймов НКИ  
фондом «Центр поддержки предпринимательства  
Калининградской области (микрокредитная компания)»

**Акт планового мониторинга**

г. Калининград

дата

Заемщик (наименование): \_\_\_\_\_

ИНН Заемщика: \_\_\_\_\_

Остаток основного долга по микрозайму/льготному микрозайму/льготному микрозайму НКИ на дату проведения мониторинга (в руб.): \_\_\_\_\_

Наличие просрочки основного долга по микрозайму/льготному микрозайму/льготному микрозайму НКИ на дату проведения мониторинга (да/нет): \_\_\_\_\_

Сотрудник Фонда, проводивший плановый мониторинг (ФИО, должность): \_\_\_\_\_

Вид мониторинга (отметить):

<input type="checkbox"/>	телефонный разговор с Заемщиком
<input type="checkbox"/>	выезд на место ведения бизнеса с целью проверки наличия и состояния залога
<input type="checkbox"/>	выезд на место ведения бизнеса с целью получения представления о текущем состоянии дел в бизнесе Заёмщика

Результат планового мониторинга: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

По результатам планового мониторинга выявлен хотя бы один из нижеперечисленных фактов (ДА/НЕТ): \_\_\_\_\_

– частично или полностью отсутствует залоговое имущество (при этом залогодатель не в состоянии документально обосновать причину отсутствия залогового имущества, либо Фонд не принимает представленные подтверждающие документы в качестве достаточного обоснования причины отсутствия залогового имущества или его части);

– в момент выезда на место ведения предпринимательской деятельности (юридический и/или фактический адрес) выявлены признаки отсутствия осуществления предпринимательской деятельности Заёмщиком (помещение закрыто/опечатано, товарные запасы и/или оборудование отсутствует, в помещении находятся третьи лица, заявляющие свои права на помещение, товар, оборудование и т.п.).

Подпись сотрудника Фонда

Приложение № 2 к Правилам предоставления микрозаймов.  
льготных микрозаймов и льготных микрозаймов НКИ  
фондом «Центр поддержки предпринимательства  
Калининградской области (микрокредитная компания)»

**Акт внепланового мониторинга**

г. Калининград

дата

Заемщик (наименование): \_\_\_\_\_

ИНН Заемщика: \_\_\_\_\_

Остаток основного долга по микрозайму/льготному микрозайму/льготному микрозайму НКИ на дату проведения мониторинга (в руб.): \_\_\_\_\_

Количество дней просрочки оплаты основного долга по микрозайму/льготному микрозайму/льготному микрозайму НКИ на дату проведения мониторинга: \_\_\_\_\_

Сумма просрочки (всего) на дату проведения мониторинга (в руб.): \_\_\_\_\_

Сотрудник Фонда, проводивший плановый мониторинг (ФИО, должность): \_\_\_\_\_

Вид мониторинга (отметить):

<input type="checkbox"/>	предварительное информирование Заёмщика в устном или письменном виде
<input type="checkbox"/>	встреча с Заемщиком
<input type="checkbox"/>	выезд сотрудника Фонда на место ведения бизнеса Заёмщика

Результат внепланового мониторинга: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

По результатам внепланового мониторинга выявлен хотя бы один из нижеперечисленных фактов (ДА/НЕТ): \_\_\_\_\_

– частично или полностью отсутствует залоговое имущество (при этом залогодатель не в состоянии документально обосновать причину отсутствия залогового имущества, либо Фонд не принимает представленные подтверждающие документы в качестве достаточного обоснования причины отсутствия залогового имущества или его части);

– в момент выезда на место ведения предпринимательской деятельности (юридический и/или фактический адрес) выявлены признаки отсутствия осуществления предпринимательской деятельности Заёмщиком (помещение закрыто/опечатано, товарные запасы и/или оборудование отсутствует, в помещении находятся третьи лица, заявляющие свои права на помещение, товар, оборудование и т.п.).

Подпись сотрудника Фонда