

## **УТВЕРЖДЕНЫ**

Приказом Генерального директора Фонда  
«Фонд микрофинансирования Калининградской  
области (микрокредитная компания)»  
от «14» июля 2020 г. № 5/1ФМФ КО (МКК)

## **П Р А В И Л А**

### **предоставления льготных микрозаймов и льготных микрозаймов НКИ фондом «Фонд микрофинансирования Калининградской области (микрокредитная компания)»**

#### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Правила предоставления льготных микрозаймов и льготных микрозаймов НКИ фондом «Фонд микрофинансирования 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 «Фонд микрофинансирования 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», Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.05.2020 № 646 «О внесении изменений в приложения № 10 и 34 к государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика».

1.2. Настоящие Правила определяют условия предоставления фондом «Фонд микрофинансирования Калининградской области (микрокредитная компания)» следующих микрозаймов:

- льготных микрозаймов;
- льготных микрозаймов НКИ.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

«Фонд» - фонд «Фонд микрофинансирования Калининградской области (микрокредитная компания)».

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

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

«Заявка» - пакет документов на предоставление 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 неотложных мер по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства Калининградской области в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции.

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

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

«Совет Фонда» - 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 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, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

«Поручитель-компания группы СМСП» - субъект малого или среднего предпринимательства, входящий с Заемщиком в одну группу связанных компаний.

«Группа связанных компаний» – юридические лица, индивидуальные предприниматели, имеющие общие цели и/или общих участников/ бенефициаров, и/или связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у другого (других) участников Группы.

«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 раздельного учета средств на осуществление микрофинансирования, предоставленных из средств областного и федерального бюджетов.

2.1.3. 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, 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 трех месяцев.

2) Осуществляющим финансово-хозяйственную деятельность на территории Калининградской области на дату обращения за получением льготного микрозайма в течение не менее 3 (Трех) месяцев.

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

4) Предоставившим обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору льготного микрозайма.

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

6) Не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 (Тридцати) календарным дням, предшествующего дате заключения договора льготного микрозайма, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей.

7) Не имеющим задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев.

2.2.2. Требования пунктов 2 и 3 подпункта 2.2.1 в части соответствия финансово-хозяйственных результатов деятельности СМСП требованиям Фонда и осуществления финансово-хозяйственной деятельности СМСП в течение не менее 3 (Трех) месяцев с момента государственной регистрации по дату обращения за получением льготного микрозайма, не применяются в случаях, когда льготный микрозайм запрашивается СМСП, входящим в группу связанных компаний и созданным для реализации нового направления деятельности группы связанных компаний или расширения текущей деятельности группы связанных компаний. При этом для получения льготного микрозайма обязательно оформление договора поручительства с Поручителем-компанией группы СМСП, соответствующей всем требованиям Фонда, изложенным в настоящих Правилах, включая требования, указанные в п.п. 2.2.1.

2.2.3. 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.

2.2.4. 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 3 (Трех) месяцев до даты обращения в Фонд с заявлением о предоставлении льготного микрозайма (за исключением случая, изложенного в п.п. 2.2.2 настоящих Правил).

2) Финансово-хозяйственные результаты деятельности СМСП (Поручителя-компании группы СМСП) не удовлетворяют требованиям Фонда, изложенным в методике оценки кредитоспособности СМСП Калининградской области.

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

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

5) СМСП имеет просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающую 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей.

6) 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.

7) СМСП находится в процессе банкротства или ликвидации.

8) СМСП имеет задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (Трех) месяцев.

### **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 льготных микрозаймов не может превышать 5 000 000,00 (Пять миллионов) 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:

2.3.3.1. При наличии залогового обеспечения:

- для СМСП, являющегося социальным предприятием, процентная ставка по предоставляемым Фондом льготным микрозаймам устанавливается в размере 0,5 ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора льготного микрозайма с СМСП;

- для СМСП, зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории моногорода Янтарный Калининградской области, процентная ставка по предоставляемым Фондом льготным микрозаймам устанавливается в размере 0,5 ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора льготного микрозайма с СМСП;

- 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.

2.3.3.2. При отсутствии залогового обеспечения:

- для СМСП, являющегося социальным предприятием, процентная ставка по предоставляемым Фондом льготным микрозаймам устанавливается в размере 0,5 ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора льготного микрозайма с СМСП;

- для СМСП, зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории моногорода Янтарный Калининградской области, процентная ставка по предоставляемым Фондом льготным микрозаймам устанавливается в размере 0,5 ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора льготного микрозайма с СМСП;

- для других СМСП процентная ставка по предоставляемым Фондом льготным микрозаймам устанавливается в размере полутора кратной 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. 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.

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

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

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

3.1.1. Финансовые средства Фонда, предназначенные для предоставления льготных микрозаймов НКИ, сформированы за счёт средств федерального и областного бюджетов, предоставленных на оказание неотложных мер по поддержке СМСП в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции.

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

3.1.3 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.

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

3.2.1. 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) Осуществляющим финансово-хозяйственную деятельность на территории Калининградской области на дату обращения за получением льготного микрозайма в течение не менее 3 (Трех) месяцев.

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

4) Предоставившим обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору льготного микрозайма.

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

6) Пострадавших от негативных последствий пандемии новой коронавирусной инфекции, в подтверждение чего СМСП предоставлена пояснительная записка с обоснованием необходимости получения льготного микрозайма НКИ.

3.2.2. Льготные микрозаймы НКИ 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., за исключением СМСП, осуществляющих деятельность в следующих отраслях:

- сельское хозяйство, включая производство сельскохозяйственной продукции, а также предоставление услуг в сельском хозяйстве, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта;
- обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, лекарственных средств, средств защиты и дезинфекции;
- туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего и въездного туризма;
- транспортировка и хранение;
- деятельность в области здравоохранения;
- деятельность гостиниц и предприятий общественного питания;
- деятельность профессиональная, научная и техническая;
- деятельность в сфере розничной и (или) оптовой торговли.

3.2.3. 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 микрозайма.

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

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

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

5) 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.

6) СМСП находится в процессе банкротства или ликвидации.

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

3.3.1. 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 льготных микрозаймов не может превышать 5 000 000,00 (Пять миллионов) рублей.

3.3.2. 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).

3.3.3. По предоставляемым Фондом льготным микрозаймам НКИ процентная ставка устанавливается в размере ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора льготного микрозайма с СМСП.

3.3.4. 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. Заёмщику может быть предоставлена отсрочка по оплате

основного долга при сроке льготного микрозайма НКИ до 1 года - на срок не более трех месяцев, свыше 1 года – на срок не более шести месяцев.

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

#### **4. МЕХАНИЗМ РАБОТЫ С ЗАЯВИТЕЛЯМИ**

4.1. Предоставление льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ Фондом состоит из следующих этапов:

- Консультирование СМСП;
- прием документов от СМСП (осуществляется отделом «Центр микрофинансирования» (далее – Отдел);
- экспертиза документов, предоставленных СМСП (осуществляется Отделом);
- принятие решения о выдаче льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ СМСП;
- уведомление СМСП о результатах рассмотрения заявки на льготный микрозайм/льготный микрозайм НКИ (осуществляется Отделом);
- заключение Договора льготного микрозайма и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств;
- выдача льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ.

4.2. Консультирование – сотрудник Отдела выясняет у СМСП цель получения льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ, разъясняет условия и порядок предоставления льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения.

4.3. Прием документов – сотрудник Отдела принимает от СМСП заявку на предоставление льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ (Приложение № 1 к настоящим Правилам) и документы (Приложения № 2, 3, 4, 5 к настоящим Правилам), необходимые для получения льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ. Документы представляются в заверенных копиях либо в оригиналах.

4.3.1. Прием заявки на предоставление микрозайма/льготного микрозайма НКИ и необходимых документов осуществляется:

1) путем предоставления документов в заверенных копиях либо в оригиналах сотруднику Отдела;

2) путем предоставления документов в электронном виде (сканированные документы или документы в электронном формате) по электронной почте mf@mbkaliningrad.ru. Максимальный размер входящего сообщения с приложенными документами составляет 15 Мб. Документы могут быть направлены несколькими письмами, при этом в теме сообщения рекомендуется проставлять порядковый номер письма, а в последнем письме указывать количество отправленных писем. Все сканированные копии документов должны быть в формате pdf, хорошо читаемы, сотрудники Фонда по своему усмотрению имеют право запросить от Заявителя повторную отправку отдельных документов в лучшем качестве изображения. Все предоставленные в электронном виде документы в случае одобрения заявки Фондом должны быть предоставлены в бумажном виде (оригиналы документов и/или надлежащим образом заверенные копии). Допускается единовременная подача полного пакета документов, предоставления требуемого пакета документов по частям не допускается

4.4. Экспертиза документов – проводится при условии наличия всех документов, необходимых для выдачи льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ. Предметом экспертизы является:

- соответствие СМСП требованиям, определенным Методикой оценки кредитоспособности СМСП (Приложение № 6 к настоящим Правилам);
- проверка представленных документов на предмет наличия всех необходимых документов и полноты заполнения;

- соответствие требованиям Методики работы с залогом (Приложение № 7 к настоящим Правилам) залога, предоставляемого СМСП, который запрашивает льготный микрозайм/льготный микрозайм НКИ (далее – Заемщик) и/или залогодателем - третьим лицом в обеспечение исполнения обязательства Заемщиком перед Фондом.

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

5.1. Анализ финансового состояния СМСП (Поручителя – компании группы СМСП в случае, изложенном в п.п.2.2.2 настоящих Правил), проводимый в соответствии с Порядком проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Фонда (Приложение № 8 к настоящим Правилам) и Методикой оценки кредитоспособности СМСП (Приложение № 6 к настоящим Правилам) в целях определения возможности предоставления Фондом льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ, осуществляется на основании представленных СМСП данных о его финансово-хозяйственной деятельности. В ходе анализа оцениваются:

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

При рассмотрении заявки на получение льготного микрозайма НКИ дополнительно учитывается необходимость в привлечении СМСП льготного микрозайма НКИ, включая анализ негативных последствий пандемии новой коронавирусной инфекции на бизнес СМСП.

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

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

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

6.1. Анализ обеспечения обязательств СМСП осуществляется в соответствии с Методикой работы с залогом (Приложение № 7 к настоящим Правилам).

6.2. Выдаваемые Фондом льготные микрозаймы/льготные микрозаймы НКИ должны быть обеспечены. В качестве обеспечения 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 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 Заемщика, а также иные третьи лица).

6.4.1. В случае, если Заемщиком выступает юридическое лицо, обязательно оформление поручительства участников (акционеров), владеющих более 20% уставного капитала, и руководителя заемщика.

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

7.1. Заявка на предоставление льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ рассматривается Фондом в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней, с даты получения (регистрации Фондом) соответствующей Заявки и необходимого (полного) пакета документов:

7.1.1. Фонд рассматривает документы СМСП и проводит анализ предоставленных документов и сведений. По результатам анализа полученной информации и документов от СМСП, сотрудник отдела микрофинансирования фонда готовит экспертное заключение по установленной форме о целесообразности выдачи СМСП льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ, которое предоставляет на рассмотрение Кредитному комитету Фонда, состав которого утверждается приказом генерального директора Фонда. При этом Фонд оставляет за собой право прекратить рассмотрение Заявки и отказать в предоставлении льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ на любом этапе работы с СМСП.

7.1.2. Кредитным комитетом Фонда принимается решение о предоставлении/отказе в предоставлении льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ или решение о выяснении (предоставлении) дополнительных сведений. В случае принятия окончательного решения о предоставлении /отказе в предоставлении микрозайма генеральным директором Фонда либо лицом его замещающим издается приказ о предоставлении льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ СМСП, в котором определен срок, условия и размер процентной ставки льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ, выраженной в относительном от ключевой ставки банка России показателе, или об отказе в предоставлении льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ СМСП (далее – Приказ). По заявкам, которые решением Кредитного комитета были направлены на выяснение дополнительных сведений, запрашивается дополнительная информация и/или документы, необходимые для принятия решения по Заявке.

7.1.3. При исчислении срока, указанного в пункте 7.1 настоящих Правил, учитывается, что, в случае принятия Кредитным комитетом решения о предоставлении дополнительных сведений, Фонд проводит совместно с СМСП необходимые мероприятия по доработке Заявки и сбору дополнительной информации и документов. В этом случае СМСП не обязан оформлять новую Заявку на предоставление льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ, а срок проведения мероприятий по доработке Заявки и сбору дополнительной информации и документов не включается в срок, установленный пунктом 7.1 настоящих Правил.

7.1.4. В случае непредоставления СМСП дополнительной информации и/или документов, необходимых Кредитному комитету для принятия окончательного решения по

Заявке, в течение 30 календарных дней после их истребования, Фонд снимает Заявку с рассмотрения, о чем уведомляет СМСП по адресу электронной почты, указанной в Заявке.

7.2. В случае, если заявка не соответствует формальным требованиям Фонда, касающихся:

- регистрации на территории Калининградской области и сроков данной регистрации,
  - сроков осуществления финансово-хозяйственной деятельности на территории Калининградской области,
  - предоставления полного пакета документов в соответствии с перечнем и формами, утвержденными генеральным директором Фонда,
- отказ по данной заявке принимается сотрудником отдела микрофинансирования самостоятельно, без вынесения заявки на рассмотрение Кредитного комитета. В данном случае Приказ не оформляется, а СМСП направляется уведомление об отказе в виде письма по адресу электронной почты, указанному в Заявке.

7.3. В случае принятия решения о предоставлении / об отказе в предоставлении 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 льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ (при наличии) вручается представителю СМСП на основании его письменного заявления с проставлением отметки о получении.

7.4. В случае принятия положительного решения о предоставлении льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ, Фонд и СМСП в течение тридцати календарных дней со дня издания приказа заключают договор льготного микрозайма по форме Приложения № 9 к настоящим Правилам.

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

7.6. В случае принятия решения об отказе в предоставлении льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ или в случае снятия Заявки с рассмотрения (п. 7.1.4 настоящих Правил), СМСП предоставляется право повторного обращения в Фонд за предоставлением льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ.

При повторном обращении СМСП проходит полную процедуру предоставления льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ в соответствии с положениями настоящих Правил.

7.7. В случае предоставления льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ между Фондом и СМСП заключается договор льготного микрозайма, а также договоры залога (Приложение № 10 к настоящим Правилам) и/или поручительства (Приложение № 11 к настоящим Правилам) с Заемщиком и третьими лицами, предоставившими обеспечение.

## **8. ВЫДАЧА ЛЬГОТНЫХ МИКРОЗАЙМОВ/ЛЬГОТНЫХ МИКРОЗАЙМОВ НКИ**

8.1. Сотрудник Отдела на основании принятого Фондом решения о выдаче льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ:

- готовит пакет документов (договор льготного микрозайма, договор поручительства, договор о залоге и т.д. (Приложения № 9, 10, 11 к настоящим Правилам),
- выдает Заёмщику и другим заинтересованным лицам (Поручитель, Залогодатель и т.д.) проекты документов для ознакомления,

- обеспечивает подписание Фондом, Заёмщиком, Поручителем и Залогодателем пакета документов, а также (при необходимости) предоставление сторонами пакета документов для регистрации предмета залога в регистрирующих органах (Управлении Росреестра по Калининградской области и(или) Федеральной нотариальной палате).

8.2. Перечисление денежных средств льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ осуществляется Фондом в безналичном порядке на расчетный счет Заемщика, указанный в договоре льготного микрозайма.

## **9. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ДОСЬЕ ЗАЁМЩИКА**

9.1. По каждому выданному Фондом льготному микрозайму/льготному микрозайму НКИ Фондом формируется досье Заемщика.

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

9.3. К досье должны быть приложены следующие документы:

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

9.4. В период действия договора 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.

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

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

9.7. Все документы, полученные от Заемщика, поручителей, залогодателей, имеющие непосредственное отношение к выдаче/получению 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.

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

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

9.10. Сформированное досье сдаётся в архив Фонда и хранится в течение десяти лет в соответствии с внутренними документами Фонда и действующим законодательством об архивном деле.

## **10. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЛЬГОТНОГО МИКРОЗАЙМА**

10.1. Фонд осуществляет контроль за соблюдением Заемщиком условий договора льготного микрозайма.

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

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

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

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

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

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

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

10.5.1. 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 № 12 к настоящим Правилам).

10.5.2. Внеплановый мониторинг состояния Заемщика проводится Фондом по истечении 30 (Тридцати) дней с даты возникновения просроченной задолженности по выданному 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 № 13 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 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 генеральному директору Фонда. Генеральный директор Фонда согласовывает предложения о возможных путях решения проблемы, после чего уполномоченный на то сотрудник Фонда принимает предусмотренные законодательством меры к разрешению сложившейся ситуации.

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

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

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

11.2. При отказе Заёмщика добровольно погасить задолженность по 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 льготного микрозайма/ льготного микрозайма НКИ.

## **12. ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА ЛЬГОТНОГО МИКРОЗАЙМА**

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

12.2. При полном погашении суммы заёмных средств, уплаты процентов за пользование заёмными средствами и иных платежей, предусмотренных договором льготного микрозайма, на основании данных бухгалтерского учёта составляется Акт сверки взаимных расчётов по состоянию на день исполнения Заёмщиком всех своих обязательств перед Фондом.

12.3. 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.

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

### **13. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЛЬГОТНЫХ МИКРОЗАЙМОВ И ЛЬГОТНЫХ МИКРОЗАЙМОВ НКИ В УСЛОВИЯХ ДЕЙСТВИЯ ОСОБЫХ РЕЖИМОВ**

13.1. При введении на всей территории Российской Федерации, на территории Калининградской области или на территории муниципального(ых) образования(ий) Калининградской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2004 г. № 187-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (далее – режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации), к Заемщикам не применяются следующие требования:

- отсутствие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 (Тридцати) календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей;
- отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (Трех) месяцев.

13.2. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации Фонд обеспечивает рассмотрение заявок СМСП на получение льготных микрозаймов/льготных микрозаймов НКИ на следующих условиях:

- срок рассмотрения заявки на получение льготного микрозайма/льготного микрозайма НКИ составляет не более 1 (Одного) рабочего дня;
- процентная ставка за пользование льготным микрозаймом/льготным микрозаймом НКИ при наличии или отсутствии залогового имущества не превышает ключевую ставку Центрального банка Российской Федерации, установленную на дату заключения договора льготного микрозайма с СМСП;
- максимальный срок предоставления микрозайма не превышает 2 (Двух) лет;
- у СМСП, подавшим заявку в Фонд, не проверяется отсутствие просроченной задолженности по возврату в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации субсидий, бюджетных инвестиций и иной просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.

13.3. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации срок по действующим на момент введения указанного режима любым микрозаймам, выданным Фондом, может быть увеличен и не должен превышать 5 (Пять) лет.

13.4. В случаях введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации Фонд может дополнительно разрабатывать и утверждать Приказом генерального директора отдельные правила предоставления дополнительных видов льготных микрозаймов, разработанных в соответствии с требованиями Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и прочих нормативных актов, регулирующих микрофинансовую деятельность.

### **14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

14.1. Настоящие Правила утверждаются приказом генерального директора Фонда.

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

14.3. Контроль за реализацией настоящих Правил осуществляет генеральный директор Фонда.

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