ФОНД ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |
| --- | --- |
| «СОГЛАСОВАНО»Министерство сельского хозяйства и продовольствия Республики БурятияИ.о. министра П.С. Брыков«28» сентября 2018 года | «УТВЕРЖДЕНО» Правлением Фонда поддержки сельскохозяйственной потребительской кооперации Республики Бурятия Протокол от «28» сентября 2018 года  |
|  | с учетом изменений, утвержденных Правлением Фонда поддержки сельскохозяйственной потребительской кооперации Республики Бурятия Протокол от «30» апреля 2020 года  |

# ПОРЯДОК

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КООПЕРАТИВАМ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ**

**(в редакции от 30.04.2020)**

г. Улан-Удэ

2018 год

Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Общие положения……….. ……………..……………...................................... | стр. 3 |
| 2. Требования к Заемщикам……………………………………………………... | стр. 4 |
| 3. Цели предоставления займов……………………….. ………………………. | стр. 4 |
| 4. Сроки предоставления, максимальные размеры и процентные ставки по займам………….……………………………………………………………….… | стр. 5 |
| 5. Обеспечение займов………………………………………............................... | стр. 5 |
| 6. Страхование залогов….……………………………………………………….. | стр. 6 |
| 7. Порядок уплаты процентов и погашения основного долга............................ | стр. 7 |
| 8. Перечень документов, необходимых для получения займа ………………... | стр. 7 |
| 9. Условия предоставления займов……………………………………………… | стр. 10 |
| 10. Основания отказа в предоставлении займов……………………………… | стр. 11 |
| 11. Процедура предоставления займов………………………………………….. | стр. 11 |
| 12.Меры по возврату займа при возникновении просроченной задолженности заемщика ………………………………………………………………………….. | стр. 14 |
| 13. Действие обстоятельств непреодолимой силы ………………………………… | стр. 15 |
| 14. Заключительные положения ………………………………………………… | стр. 16 |
| Приложение № 1 Заявление на получение финансовой поддержки в виде займа |  |
| Приложение № 2 Заключение на предоставление финансовой поддержки в виде займа  |  |
| Приложение № 3 Акт проверки целевого использования займаПриложение № 4 Форма справки о финансово-экономических показателях заемщикаПриложение № 5 Анкета заемщика с приложением – Исходные данные для оценки финансового состояния заемщиков  |  |
| Приложение № 6 Примерная форма Договора о предоставлении займаПриложение № 7 Примерная форма Договора залога  |  |
| Приложение № 8 Примерная форма Договора ипотеки (залога недвижимого имущества) |  |
| Приложение № 9 Примерная форма Договора поручительства |  |
|  |  |
|  |  |

1. **Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок предоставления займов Фондом поддержки сельскохозяйственной потребительской кооперации Республики Бурятия (далее – Фонд) определяет порядок предоставления финансовой поддержки в виде займа сельскохозяйственным потребительским кооперативам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Бурятия, регламентирует порядок подачи и рассмотрения заявления на получение финансовой поддержки в виде займа, прохождение и оформление документов, необходимых для принятия решения о предоставлении займа, заключение и исполнение договора займа (далее – Порядок).

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 29.12.2006 № 254-ФЗ «О развитии сельского хозяйства», Федеральным законом от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Постановлением Правительства Республики Бурятия от 28.02.2013 № 102 «Об утверждении Государственной программы «Развитие агропромышленного комплекса и сельских территорий в Республике Бурятия», Постановлением Правительства Республики Бурятия от 22.05.2018 № 272 «О создании Фонда поддержки сельскохозяйственной потребительской кооперации Республики Бурятия», Уставом Фонда, действующим федеральным законодательством, законодательством Республики Бурятия.

1.3. В Порядке используются следующие термины и понятия:

**Фонд** – Фонд поддержки сельскохозяйственной потребительской кооперации Республики Бурятия;

**Правление Фонда** - высший орган управления Фонда, обеспечивающий соблюдение Фондом целей, в интересах которых он был создан;

**Заемщик –** сельскохозяйственный потребительский кооператив, в том числе кредитный, зарегистрированный на территории Республики Бурятия не позднее 3 месяцев до даты обращения за получением займа и осуществляющий деятельность на территории Республики Бурятия;

**Заём** – финансовая поддержка, предоставляемая Фондом Заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в том числе возвратности, платности, срочности, целевого использования, по ставке, установленной Фондом на момент принятия решения о выдаче займа;

(абзац пятый пункта 1.3. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

**Заявление** - заявление на получение финансовой поддержки в виде займа, полученное от Заемщика и оформленное в соответствии с требованиями Порядка;

**Эксперт Фонда** – работник(-ки), специалист(-ты) Фонда либо лицо, привлекаемое Фондом на возмездной основе, осуществляющий оценку платежеспособности Заемщика и координирующий работу по выдаче займа;

**Комиссия -** орган, образованный Правлением Фонда, к компетенции которого относится рассмотрение заявления Заемщика о предоставлении займа и принятие решения о предоставлении займа или об отказе в его предоставлении, изменении условий договора займа;

**Договор займа** - договор о предоставлении займа, заключаемый между Заемщиком и Фондом по форме, утвержденной Фондом;

**Договор поручительства** – договор, заключаемый между физическим или юридическим лицом (Поручителем) и Фондом в целях обеспечения возврата займа Заемщиком.

**Договор залога** – договор, заключаемый между собственником предмета залога (физическим или юридическим лицом) - Залогодателем и Фондом в целях обеспечения возврата займа Заемщиком.

**Льготный период** – часть срока пользования займом, в течение которого Заемщик оплачивает только проценты за пользование Займом.

**Основные средства** – материальные активы, принимаемые к бухгалтерскому учету в качестве основных средств и одновременно отвечающие следующим условиям:

а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кооператива либо для предоставления кооперативом за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев;

в) кооператив не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

г) объект способен приносить кооперативу экономические выгоды (доход) в будущем.

(абзац тринадцатый пункта 1.3. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

**Капитальные вложения** - инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты.

(абзац четырнадцатый пункта 1.3. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

# 2. Требования к Заемщикам

2.1. Заемщиками могут быть сельскохозяйственные потребительские кооперативы, в том числе кредитные, соответствующие на дату обращения за получением займа следующим требованиям:

2.1.1. зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющие свою хозяйственную деятельность на территории Республики Бурятия;

2.1.2. ведущие свою хозяйственную деятельность не менее 3 (трех) месяцев;

2.1.3. получатель займа не должен находиться в процессе реорганизации, ликвидации, в отношении него не введена процедура банкротства, деятельность получателя займа не должна быть приостановлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

(пункт 2.1.3. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

2.1.4. не имеющие просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды;

2.1.5. не имеющие просроченной задолженности свыше 3 (трех) месяцев по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с финансовыми (кредитными) организациями и Фондом;

2.1.6. предоставившие заявление с приложением документов, предусмотренных разделом 8 Порядка.

2.1.7. являться членом ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов.

(пункт 2.1.7. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

1. **Цели предоставления займов**

3.1. Целями предоставления займов сельскохозяйственным потребительским кооперативам, в том числе кредитным, в соответствии с Порядком являются:

- пополнение оборотных средств;

- приобретение основных средств и капитальные вложения;

- предоставление займов сельскохозяйственным потребительским кредитным кооперативам для выдачи займов членам кооперативов на производство сельскохозяйственной продукции.

1. **Сроки предоставления, максимальные размеры**

**и процентные ставки по займам**

4.1. Займы предоставляются в размере не более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей на срок, не превышающий 60 месяцев. Предоставление займов Заемщику осуществляется Фондом в валюте Российской Федерации.

(пункт 4.1. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

4.2. Процентная ставка по займу составляет 7% годовых.

Проценты начисляются на сумму фактической задолженности по займу, начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по займу (включительно), и по дату полного погашения займа (включительно).

1. **Обеспечение займов**

5.1. Обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения исполнения обязательств по возврату займа в размере не менее 100% от суммы займа.

5.2. Способами обеспечения исполнения обязательств являются:

- залог движимого имущества;

- залог недвижимого имущества;

- залог приобретаемого имущества;

- поручительство юридических лиц, физических лиц;

- для сельскохозяйственных кредитных кооперативов залог обязательственных прав (имущественных прав (требований), вытекающих из обязательства залогодателя);

~~-~~ иные формы обеспечения обязательств, предусмотренные законом и/или договором, в том числе комбинация двух и более указанных способов.

5.3. По способу обеспечения в виде залога имущества Фондом применяются следующие понижающие коэффициенты:

|  |  |
| --- | --- |
| **Предмет залога** | **Понижающий коэффициент** |
| Транспортные средства, спецтехника и самоходные машины[[1]](#footnote-1) | не более 0,7 |
| Оборудование1 | не более 0,6 |
| Объекты недвижимости1 (кроме объектов жилого назначения)(в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020) | не более 0,8 |

5.4. Под *оценочной стоимостью* передаваемого в залог имущества (предмета залога) понимается наиболее вероятная цена, за которую оно может быть продано на открытом рынке в условиях конкуренции.

5.5. Для определения *залоговой стоимости* оценочная стоимость предмета залога корректируется с использованием понижающих коэффициентов. Размер понижающего коэффициента зависит от вида предмета залога и устанавливается с учетом следующих факторов: ликвидности обеспечения, диапазона колебания уровня рыночной стоимости предмета залога, срока эксплуатации, возможного размера обесценения или износа предмета залога в течение срока предоставления займа, других влияющих на размер понижающего коэффициента факторов.

5.6. Оценочная стоимость передаваемого в залог имущества может устанавливаться на основании заключения оценщика (в том числе независимого), имеющего право на проведение оценки, либо на основании заключения эксперта Фонда, осуществляющего рассмотрение заявления, с учетом требований действующего законодательства.

5.7. Определение оценочной стоимости предмета залога с использованием заключения (отчета об оценке) профессионального (независимого) оценщика допускается при соблюдении следующих условий:

- заключение (отчет об оценке) профессионального (независимого) оценщика отвечает требованиям Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;

- с даты составления отчета об оценке до даты обращения за получением займа прошло не более 6 (шести) месяцев.

5.8. исключен

(пункт 5.8. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

5.9. Предоставление частично необеспеченных залогом займов не допускается.

5.10. Для Заемщика обязательно предоставление в качестве обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств по предоставленному займу поручительство председателя, членов Правления кооператива (при отсутствии Правления кооператива членов Наблюдательного совета), но не более 5 человек.

5.11. Договор залога должен быть зарегистрирован в порядке, установленном для регистрации сделок с соответствующим имуществом.

5.12. Поручительство Залогодателя, не являющегося Заемщиком, обязательно.

5.13. В случае необходимости замены предмета залога после принятия положительного решения о предоставлении займа, а также после предоставления займа и подачи соответствующего заявления от Заемщика, такие заявления рассматриваются в течение 10 (десяти) рабочих дней. При этом на предполагаемый предмет залога распространяется действие раздела 5 Порядка. Решение о замене предмета залога принимается на заседании Комиссии и доводится до Заемщика в течение 2 (двух) рабочих дней.

 5.14. При принятии в залог имущества Фонд вправе требовать его страхования за счет Заемщика.

**6. Страхование залогов**

6.1. В случае, предусмотренном п. 5.14. настоящего Порядка, передаваемое в залог имущество должно быть застраховано от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения в соответствии с предусмотренными у страховщика правилами страхования, с обязательным ежегодным переоформлением.

6.2. Страховая сумма по договору страхования должна быть не ниже залоговой стоимости предмета залога, либо не ниже обязательств по займу, покрываемых обеспечением.

6.3. При страховании закладываемого имущества выгодоприобретателем (в части закладываемого имущества) по договору страхования назначается Фонд, при этом страхователем является собственник имущества - Залогодатель (Залогодателем может выступать Заемщик или третье лицо).

6.4. Фонд может осуществлять функции страхового агента в соответствии с агентскими договорами, заключенными между Фондом и страховыми компаниями, в том числе оформлять договоры страхования и осуществлять иные действия, предусмотренные данными договорами.

**7. Порядок уплаты процентов и погашения основного долга**

7.1. Уплата процентов по займам, предоставленным в соответствии с Порядком, осуществляется ежемесячно. Проценты начисляются на сумму фактической задолженности по займу, начиная с даты следующей за датой образования задолженности по займу (включительно), и по дату полного погашения займа (включительно). Проценты за пользование займом, в том числе в случае досрочного погашения займа, уплачиваются в сроки, установленные договором займа.

7.2. При предоставлении займов погашение основного долга осуществляется ежемесячно, равными долями. Первая дата погашения основного долга устанавливается не позднее даты окончания месяца, следующего за месяцем выдачи займа.

7.3. Заемщик путем подачи письменного заявления в произвольной форме в течении срока предоставления займа, установленного договором вправе воспользоваться льготным периодом, в течение которого Заемщик оплачивает только проценты за пользование займом. Совокупный предельный срок льготного периода не должен превышать 6 (шести) месяцев.

7.4. При несвоевременном перечислении платежа в погашение займа или уплату процентов за пользование займом Заемщик уплачивает Фонду:

 - штраф в размере 0,01 % от суммы займа;

 - пени в размере 200 руб. за каждый день просрочки исполнения обязательства;

 - штраф в размере 1000 (одна тысяча) рублей за второй и последующие случаи просрочки исполнения обязательств по погашению займа и/или процентов.

7.5. В случае ухудшения финансового состояния Заемщика возможно предоставление льготного периода в течение действия договора займа или пролонгация (увеличение срока) займа.

**8. Перечень документов, необходимых для получения займа**

8.1. Для получения займов Заемщик предоставляет в Фонд следующие документы:

8.1.1. Заявление на получение финансовой поддержки в виде займа по форме, приведенной в [Приложении № 1](#Par4099) к Порядку.

8.1.2. Документы, подтверждающие правоспособность Заемщика (Залогодателя, Поручителя)[[2]](#footnote-2):

а) оригинал и копию Устава в последней редакции, учредительного договора (если законодательством предусмотрено его составление);

б) оригинал и копию решения о создании юридического лица;

в) выписку из Единого государственного реестра юридических лиц на дату, которая не должна более чем на 30 календарных дней предшествовать дате подачи Заявления;

(подпункт «в» пункта 8.1.2. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

г) заверенные Заемщиком копии протоколов заседаний (приказов) уполномоченных учредительными документами организации органов о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

д) разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;

е) карточку с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати, удостоверенную нотариально или банком;

ж) сведения о руководителях юридического лица, имеющих право подписи финансовых документов, и анкету Заемщика (Приложение № 5);

з) решение (протокол, приказ) органов управления Заемщика о необходимости взятия Займа (выписка из протокола участников (учредителей) с указанием суммы, срока и займодателя – Фонда);

и) реестр членов кооператива и ассоциированных членов кооператива или выписку из этого реестра;

(подпункт «и» пункта 8.1.2. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

к) выписку из реестра членов ревизионного союза на дату, которая не должна более чем на 30 календарных дней предшествовать дате подачи Заявления.

(подпункт «к» пункта 8.1.2. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

8.1.3. Финансовые документы:

8.1.3.1. Заверенные подписью руководителя и печатью Заемщика:

8.1.3.1.1. для сельскохозяйственных потребительских кооперативов, применяющих общую систему налогообложения:

а) копии бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за предыдущий год с отметкой о принятии налогового органа;

б) копии налоговых деклараций за предшествующий год и предшествующие кварталы текущего года с отметкой о принятии налогового органа;

8.1.3.1.2. для сельскохозяйственных потребительских кооперативов, применяющих упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающих единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН):

а) копию налоговой декларации за предшествующий год с отметкой о принятии налогового органа и расчет авансовых платежей по налогу за последний отчетный период;

8.1.3.1.3 вне зависимости от системы налогообложения:

а) копию книги учета доходов и расходов за последние 6 месяцев до обращения за предоставлением займа либо за весь срок осуществления деятельности в случае, если он не превышает 6 месяцев;

б) копию документа, выданного ревизионным союзом по результатам проверки годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива в соответствии с п. 2 ст. 39 Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации». Представляется, если с момента регистрации кооператива прошло более года.

в) копию заключения ревизионного союза за последний финансовый год (при его отсутствии за предшествующий финансовый год) проведенного по результатам обязательной ревизии в соответствии с п. 3 ст. 33 Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации». Представляется, если с момента регистрации кооператива прошло более двух лет;

г) копию инвентарной книги учета объектов основных средств (Унифицированная форма 06-6Б) либо иные документы, подтверждающие права кооператива на имущество, находящееся на его балансе.

(пункт 8.1.3.1. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

8.1.3.2. Справку из налогового органа об исполнении Заемщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, а также справку о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентов, по состоянию на дату, которая не должна более чем на 30 календарных дней предшествовать дате подачи Заявления.

8.1.3.3. Справку из налогового органа о наличии расчетных и иных счетов в банках на дату, которая не должна более чем на 30 календарных дней предшествовать дате подачи Заявления.

8.1.3.4. Справки банков об остатках денежных средств на расчетных и текущих валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах, о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам за последние 6 месяцев либо за весь срок осуществления деятельности в случае, если он не превышает 6 месяцев; об остатках на ссудных счетах Заемщика в банке или других кредитных организациях (при наличии ссудных счетов); о кредитной истории, за год предшествующий году обращения с Заявлением либо за весь срок осуществления деятельности в случае, если он не превышает один год, либо об отсутствии отрицательной кредитной истории на дату, которая не должна более чем на 30 календарных дней предшествовать дате подачи Заявления.

8.1.3.5. Подписанное руководителем Заемщика заявление о наличии/отсутствии поручительств и/или предоставленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц.

8.1.3.6. Копии договоров (контрактов) с контрагентами (при их наличии).

8.1.4. Документы по предоставляемому обеспечению:

а) при залоге транспортных средств, самоходных машин:

- паспорт транспортного средства или паспорт самоходной машины. В случае принятия решения о выдаче займа под залог транспортных средств, самоходных машин, оригиналы их паспортов передаются Заемщиком Фонду до окончания договора займа;

- свидетельство о регистрации транспортного средства;

б) при залоге оборудования:

- документы, подтверждающие право собственности на предмет залога;

- документы, подтверждающие оплату таможенной пошлины (при импорте оборудования);

- документы, подтверждающие оплату оборудования;

- отчет об оценке рыночной стоимости оборудования, составленный не ранее шести месяцев до момента подачи заявления на получение займа.

(абзац пятый подпункта «б» в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

в) при залоге недвижимого имущества:

- документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (документы-основания возникновения права);

(абзац второй подпункта «в» в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

- выписку из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, которая не должна более чем на 30 календарных дней предшествовать дате подачи Заявления;

(абзац третий подпункта «в» в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

- сведения из государственного земельного кадастра о передаваемом в залог земельном участке;

- кадастровый паспорт, технический паспорт с поэтажным планом и экспликацией;

- документы, обременяющие имущество обязательствами перед третьими лицами, не подлежащими регистрации в силу закона (договоры аренды, иное). При наличии обременений, вытекающих из договора аренды Заемщик предоставляет реестр арендаторов, с указанием наименования арендаторов, количества арендуемых площадей, арендные ставки (руб. в месяц за 1 кв.м.), с указанием срока действия договора;

 - на имущество, находящееся в общей совместной собственности (без определения доли каждого из собственников в праве собственности) - согласие всех собственников на залог недвижимости данное в письменной форме; дополнительно для залогодателей физических лиц - нотариально удостоверенное согласие супруга(и) на залог недвижимости;

(абзац седьмой подпункта «в» в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

- отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, составленный не ранее шести месяцев до момента подачи заявления на получение займа.

г) при поручительстве физических, юридических лиц соответственно правоустанавливающие и финансовые документы поручителя (-ей).

Так же физические лица представляют следующие документы:

1) копию всех страниц паспорта гражданина Российской Федерации;

2) справку о доходах физического лица за последние 6 месяцев с места работы по форме 2-НДФЛ (при наличии);

3) копию ИНН;

4) копию СНИЛС.

д) при залоге приобретаемого имущества: недвижимости, оборудования, транспортных средств, самоходных машин, - Заемщик предоставляет документы, подтверждающие их приобретение, поставку, платежные документы, включая документ о внесении авансового платежа, документы, подтверждающие регистрацию права на указанное приобретаемое имущество.

8.1.5. Документы по технико-экономическому обоснованию:

- утвержденный Заемщиком предпринимательский проект (бизнес-план или технико-экономическое обоснование), содержащий экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств; целевое направление средств займа.

8.2. В процессе оценки кредитоспособности Заемщика Фонд вправе запрашивать у Заемщика расшифровку отдельных статей финансовой отчетности (краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, кредиторской и дебиторской задолженности, полученных и выданных обеспечений), а также документы, подтверждающие кредитоспособность Заемщика.

**9. Условия предоставления займов**

9.1. Займы предоставляются на цели реализации предпринимательских проектов, реализуемых в направлениях, указанных в разделе 3 Порядка.

Займы не предоставляются на цели проведения расчетов по заработной плате, налоговыми и иным обязательным платежам, оплату текущих расходов по обслуживанию кредитов, по уплате штрафов, пеней, возмещение ущерба, исполнение судебных решений.

9.2. Заем выдается при условии предоставления обеспечения исполнения обязательств по возврату займа (по залоговой стоимости, определяемой согласно п. 5.5. Порядка) в размере не менее 100% от суммы займа.

9.3. Расходы, связанные с получением займа, оформлением, составлением, регистрацией документов по обеспечению займов, государственная пошлина, судебные издержки, производятся Заемщиком за счет собственных средств.

9.4. Предоставление займа осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, открытый в кредитной организации на территории Республики Бурятия.

9.5. В случае недостаточности средств, предусмотренных на предоставление финансовой поддержки в виде займа, прием заявлений на получение финансовой поддержки в виде займа от сельскохозяйственных потребительских кооперативов Республики Бурятия не осуществляется.

9.6. Исключен

(п 9.6. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

**10. Основания отказа в предоставлении займов**

10.1. Основания отказа в предоставлении займов:

10.1.1. не представлены документы, определенные Порядком или представлены недостоверные сведения и документы;

10.1.2. не выполнены условия предоставления займов, утвержденные Порядком;

10.1.3. Заемщик не соответствует предъявляемым требованиям, определённым Порядком;

10.1.4. ранее в отношении Заемщика было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания не истекли;

10.1.5. размер запрашиваемого займа вместе с обязательствами Заемщика, по которому было ранее принято решение о предоставлении займов и срок их возврата не истек, суммарно составляет более 5 000 000 рублей;

10.1.6. с момента признания Заемщика, допустившего нарушение Порядка, в том числе не обеспечившего целевого использования предоставленных средств, прошло менее чем три года;

10.1.7. на момент обращения за займом в отношении Заемщика имеются судебные иски, исполнительные листы о взыскании задолженности по кредитным обязательствам, налогам и сборам, страховым взносам;

10.1.8. отрицательное заключение по результатам оценки деятельности Заемщика.

10.2. Отказ в предоставлении Займа не препятствует повторной подаче заявления после устранения причины отказа.

10.3. Сельскохозяйственным потребительским кооперативам Республики Бурятия, получившим отказ в предоставлении финансовой поддержки в виде займа, представленные документы возвращаются по письменному заявлению в течение трех лет с даты принятия решения об отказе финансовой поддержки заявителю.

**11. Процедура предоставления займов**

11.1. Процедура предоставления займов осуществляется поэтапно.

11.1.1. Первый этап – Консультация, при которой Фонд дает разъяснения о порядке и условиях получения займа, о перечне необходимых для получения займа документов.

11.1.2. Второй этап – Регистрация, при которой Заемщик представляет в Фонд заявление на получение финансовой поддержки в виде займа по установленной Фондом форме и пакет документов, предусмотренный разделом 8 Порядка.

Заявление на получение финансовой поддержки в виде займа регистрируется в журнале регистрации заявлений, кроме случаев:

- представления не полного пакета документов, предусмотренных разделом 8 Порядка и несоответствие его по формальным признакам установленным формам;

(абзац третий п. 11.1.2. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

- недостаточности средств, предусмотренных на предоставление финансовой поддержки в виде займа.

На втором этапе процедуры оценка представленных документов не проводится.

11.1.3. Третий этап – Оценка и проведение экспертиз, включающие в себя:

А) финансово-экономическую экспертизу, заключающуюся в:

- оценке полноты и достоверности представленных Заемщиком первичных и других финансовых, бухгалтерских документов;

- оценке финансового состояния и кредитоспособности Заемщика;

- оценке достаточности и ликвидности имущественного обеспечения Заемщика;

Б) правовую экспертизу, заключающуюся в:

- проверке правового статуса Заемщика, определении его правоспособности;

- проверке полномочий руководителей Заемщика на право подписи финансовых документов;

В) экспертизу экономической безопасности, заключающуюся в:

- выявлении негативных фактов в деятельности Заемщика, а также его руководителей, учредителей;

- проведении проверки благонадежности и деловой репутации Заемщика, а также его руководителей, учредителей, их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных документах;

- проверке факта государственной регистрации и нахождения по указанному в учредительных документах адресу, достоверности сведений, указанных в справке о доходах и размере производимых удержаний;

- проверке передаваемого в залог имущества и принятию мер по выявлению ограничений на его оформление в качестве залога.

При предоставлении в залог объектов недвижимости, оборудования, за счет средств Заемщика привлекаются к работе по установлению рыночной стоимости этого имущества специалисты по вопросам оценки. По результатам оценки составляется экспертное заключение.

При предоставлении в залог движимого, недвижимого имущества, Фонд вправе осуществлять выезд на объект для определения соответствия фактического наличия имущества предоставленным документам.

По итогам проведенной работы Эксперт Фонда определяет максимально возможный размер займа, рассчитывает проценты по займу, определяет ликвидное обеспечение займа и готовит заключение по Заявлению Заемщика по форме, утвержденной Фондом (Приложение № 2) которое направляет на рассмотрение Комиссии (далее - Заключение).

Проведение экспертизы заявления на получение финансовой поддержки в виде займа осуществляется в течение 12 (двенадцати) рабочих дней с даты регистрации заявления на получение финансовой поддержки в виде займа.

11.1.4. Четвертый этап – Принятие решения о возможности предоставления займа.

Комиссия в течении 5 рабочих дней, с момента получения Заключения по результатам рассмотрения Заявления Заемщика принимает решение о предоставлении финансовой поддержки или о об отказе в ее предоставлении. Решение оформляется протоколом заседания комиссии.

11.1.5. Пятый этап - Оформление документации по выдаче займа, которая заключается в следующем:

- уведомление Заемщика о принятом решении о предоставлении финансовой поддержки с указанием срока прибытия для заключения договора займа, договоров по обеспечению возврата займа, или об отказе в ее предоставлении в устной или письменной формах, посредством телефонной, факсимильной связи, электронной почтой. Уведомление Заемщика осуществляется в течении 2 (двух) рабочих дней со дня принятия решения Комиссией;

- оформление договора о предоставлении займа, и иных финансовых и обеспечительных документов согласно типовым формам, утвержденным Фондом;

- регистрация договора о предоставлении займа в журнале регистрации договоров.

Договор займа должен быть заключен не позднее тридцати календарных дней с момента принятия положительного решения Комиссией.

В случаях, когда получатель не явился заключать Договор или отказался заключать Договор в срок, установленный абзацем 5 пункта 11.1.5 Порядка, Комиссия на основании уведомления Фонда в течении 5 календарных дней принимает решение об отмене решения о предоставлении Займа.

11.1.6. Шестой этап – Контроль использования финансовой поддержки в виде займа.

11.1.6.1. Сельскохозяйственные потребительские кооперативы – получатели Займа подлежат проверке Фондом на соблюдение условий, целей, установленных Порядком и договором о предоставлении займа.

11.1.6.2. Проверки могут быть внеплановыми и плановыми (осуществляться на основании планов работы Фонда). Внеплановые проверки проводятся Фондом на основании жалоб граждан на действия (бездействие) Заемщика. Для проведения проверки направляются сотрудники Фонда. Результаты проверки оформляются актом (Приложение № 3).

11.1.6.3. Контроль целевого использования Заемщиком Займа обеспечивается Фондом до полного возврата Займа, то есть в течение срока действия договора займа и сопутствующих ему договоров.

Заемщик обязан подтвердить целевое использование полученного Займа путем представления следующих документов:

- выписок по расчетному счету, на который перечислены средства по договору займа за период с даты зачисления денежных средств по дату списания с указанного расчетного счета;

- счетов-фактур, актов приема-передачи товарно-материальных ценностей, накладных, товарных чеков, счетов за выполненные работы (поставки, услуги), иной финансовой, бухгалтерской документации, подтверждающей движение денежных средств;

- транспортных накладных, другой товаросопроводительной документации на отгруженное оборудование, материалы;

- проектно-сметной документации на строительство, реконструкцию или модернизацию производственных объектов, прошедших государственную экспертизу (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);

- локально-сметного расчета на реконструкцию или модернизацию производственных объектов;

- правоустанавливающих документов на земельные участки;

- актов выполненных работ (услуг), актов приемки в эксплуатацию.

Документы представляются в прошитом и пронумерованном виде, скрепленные печатью (при ее наличии) и подписью Заемщика. Первым листом в комплекте документов является опись всех представляемых документов с указанием номеров страниц. Опись составляются в двух экземплярах, один из которых остается в Фонде, второй - у Заемщика.

В зависимости от цели займа, указанные документы представляются в следующие сроки:

а) пополнение оборотных средств, - не позднее 18 месяцев со дня поступления Займа на счет Заемщика.

б) приобретение основных средств и капитальные вложения:

- строительство, реконструкция или модернизация производственных объектов, - не позднее 24 месяцев со дня поступления Займа на счет Заемщика;

- приобретение оборудования, техники, транспортных средств и самоходных машин – не позднее 18 месяцев со дня поступления Займа на счет Заемщика.

в) предоставление займов сельскохозяйственным потребительским кредитным кооперативам для выдачи займов членам кооперативов на производство сельскохозяйственной продукции, - не позднее 18 месяцев со дня поступления Займа на счет Заемщика.

(п. 11.1.6.3. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

11.1.6.4. Контроль за своевременностью уплаты процентов и погашением основного долга по займу обеспечивается Фондом в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Порядком и договором о предоставлении займа.

При выявлении Фондом либо органами, осуществляющими финансовый контроль, фактов нецелевого использования Займа, непредставления документов, указанных в пункте 11.1.6.3 Порядка, Фонд направляет Заемщику требование о досрочном возврате займа в течение 30 календарных дней со дня его получения. При этом Фонд вправе начислить проценты по дату фактического погашения суммы Займа.

(абзац второй п. 11.1.6.3. в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

11.1.6.5. При нарушении Заемщиком сроков возврата по договору займа, уплаты процентов за пользование займом, а также при выявлении фактов нецелевого использования, Фонд имеет право принять установленные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком, договором займа меры по досрочному возврату займа, взысканию процентов и неустойки по договору займа.

Фонд имеет право обратить взыскание на заложенное имущество, потребовать от Заемщика, от поручителей досрочно возвратить часть или всю сумму займа, уплатить проценты, неустойку (штрафы, пени), в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения, просрочки исполнения Заемщиком его платежных обязательств по договору займа свыше 2 (двух) месяцев подряд, а также в случаях, предусмотренных договором займа.

11.1.6.6. Фонд осуществляет постоянный контроль за финансовым состоянием Заемщика (поручителя, гаранта, залогодателя) путем регулярного (не реже, чем один раз в год в соответствии с планом проверки, утвержденным приказом директора Фонда) анализа его финансовой отчетности, истребованием отчетной и иной документации Заемщика.

Фонд вправе направлять своих специалистов по местонахождению Заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения суммы займа (заложенного имущества и условий его содержания).

Заемщик обязан по требованию Фонда предоставлять отчетно-финансовые документы в течении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения указанного требования.

Заемщик в течение срока реализации проекта, но не более срока предоставления финансовой поддержки в виде займа, предоставляет отчетность, установленную Порядком (Приложение № 4) ежегодно до 30 апреля года, следующего за отчетным.

**12. Меры по возврату займа**

**при возникновении просроченной задолженности Заемщика**

12.1. В случае нарушения Заемщиком порядка платежей по договору займа Фондом принимаются меры в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2. При получении от Заемщика заявления о пролонгации договора займа Эксперт Фонда вырабатывает конкретные меры по возврату займа, подготавливает мотивированное заключение о целесообразности пролонгации, после чего выносит его на рассмотрение Комиссии. Комиссия после изучения материалов дела, оформляет протокольное решение.

12.3. Заявление о пролонгации договора займа предоставляется Заемщиком не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до установленной договором даты внесения очередного платежа.

Заявление Заемщика должно содержать обоснование необходимости пролонгации займа, то есть наступления таких обстоятельств для Заемщика, которые имеют непосредственное влияние на финансовое состояние Заемщика.

12.4. При принятии решения о пролонгации срока действия договора займа Фонд принимает во внимание следующую информацию:

а) фактическое наступление обстоятельств, которые привели Заемщика к необходимости пролонгации займа;

б) обоснование Заемщика по возврату займа в необходимый срок и в полном объеме;

в) своевременность и полнота исполнения обязательств Заемщика перед Фондом по уплате основного долга, процентов, других обязательных платежей, предусмотренных договором займа;

г) платежеспособность Заемщика и поручителей, в том числе факторы повышения или понижения их платежеспособности;

д) наличие и сохранность заложенного имущества;

е) достаточность обеспечения ссудной задолженности;

ж) исполнение Заемщиком других обязательств, вытекающих из договора займа.

12.5. Фонд заинтересован в удовлетворении заявления Заемщика и дальнейшей пролонгации договора займа в случае соответствия Заемщика принятым критериям Фонда, признания обоснованными обстоятельств Заемщика, побудивших его обратиться с заявлением о пролонгации договора займа, соблюдения Заемщиком всех обязательств перед Фондом, вытекающих из договоров, заключенных с Фондом, а также наличие у Фонда возможности пролонгировать срок действия договора исходя из объема свободных активов. Пролонгация договора займа допускается в случае отсутствия у Заемщика просроченной задолженности по договору займа на момент подачи заявления о пролонгации займа.

12.6. Пролонгация срока займа возможна с месяца удовлетворения заявления Заемщика о пролонгации договора займа. Общий срок пролонгации займа не может составлять более 24 месяцев.

12.7. Фонд обязан рассмотреть заявление Заемщика о пролонгации договора займа в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента его поступления в Фонд.

12.8. Решение о пролонгации договора займа принимается Комиссией.

12.9. Принятое решение о пролонгации срока возврата займа оформляется дополнительным соглашением к договору займа и к договорам обеспечения.

12.10. В случае принятия Комиссией отрицательного решения о пролонгации договора займа, Фонд обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия отрицательного решения подготовить письмо в адрес Заемщика с указанием причин отказа и требованием погасить задолженность по займу в установленные договором займа сроки. Письмо вручается под роспись Заемщику или уполномоченному Заемщиком лицу, или отправляется по почте заказным письмом, либо по электронной почте. Почтовая квитанция об отправке, скриншот (копия) письма-уведомления о прочтении письма, направленного электронной почтой, и копия письма подшиваются в дело Заемщика.

12.11. При отказе Заемщика добровольно погасить задолженность по договору о предоставлении займа принимаются меры в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.12. Задолженность по предоставленному займу считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, уплаты всех процентов, неустойки, штрафных и иных платежей, начисленных по условиям договора займа.

**13. Действие обстоятельств непреодолимой силы.**

13.1. Стороны, в рамках заключенных договоров, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по ним при возникновении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными и законными мерами.

13.2. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются чрезвычайные и непредотвратимые события: стихийные бедствия, наводнения, землетрясения, ураганы и другие метеорологические условия, общественные явления, военные действия, гражданские волнения.

13.3. Сторона договора, подвергшаяся действию таких обстоятельств, обязана в пятидневный срок в письменной форме уведомить другую сторону договора о возникновении, виде и возможной продолжительности действия соответствующих обстоятельств. Если эта сторона не сообщит о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, она лишается права ссылаться на них, за исключением случая, когда эти обстоятельства препятствовали отправлению такого сообщения.

13.4. При наступлении вышеназванных обстоятельств проводятся переговоры о дальнейших действиях в отношении исполнения заключенных договоров, их расторжения, либо изменения их условий.

(раздел 13 в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

**14. Заключительные положения**

14.1. В соответствии с Уставом Фонда Порядок утверждается Правлением Фонда и согласовывается Учредителем Фонда.

14.2. Порядок, утвержденный Правлением Фонда, вступает в силу с момента его согласования Учредителем Фонда.

(раздел 14 в редакции изменений, утвержденных Правлением Фонда 30.04.2020)

1. В том числе находящиеся в собственности физических лиц. [↑](#footnote-ref-1)
2. В случае предоставления оригиналов указанных документов допускается снятие сотрудником Фонда копий данных документов с проставлением отметки «копия верна» и подписи сотрудника Фонда (за исключением карточки образцов подписей). [↑](#footnote-ref-2)