



ПРАВИТЕЛЬСТВО
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

10 сентября 2013 года

№ 206

г. Тирасполь

О порядке льготного кредитования субъектов малого предпринимательства в Приднестровской Молдавской Республике

В соответствии со статьей 76-6 Конституции Приднестровской Молдавской Республики, статьей 25 Конституционного закона Приднестровской Молдавской Республики от 30 ноября 2011 года № 224-КЗ-V «О Правительстве Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 11-48) с дополнением, внесенным Конституционным законом Приднестровской Молдавской Республики от 26 октября 2012 года № 206-КЗД-V (САЗ 12-44), Законом Приднестровской Молдавской Республики от 25 июля 2011 года № 130-З-V «О льготном кредитовании субъектов малого предпринимательства» (САЗ 11-30) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 31 мая 2012 года № 74-ЗИД-V (САЗ 12-23), от 8 апреля 2013 года № 87-ЗИ-V (САЗ 13-14), от 2 июля 2013 года № 148-ЗИД-V (САЗ 13-26), Законом Приднестровской Молдавской Республики от 4 ноября 2004 года № 487-З-III «О Фонде государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 04-45) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 16 ноября 2005 года № 663-ЗИД-III (САЗ 05-47), от 31 июля 2008 года № 521-ЗИД-IV (САЗ 08-30), от 13 апреля 2009 года № 723-ЗИ-IV (САЗ 09-16), от 9 января 2009 года № 636-ЗИ-IV (САЗ 09-2), от 10 декабря 2008 года № 618-ЗИД-IV (САЗ 05-47), от 6 мая 2009 года № 748-ЗИД-IV (САЗ 09-19), от 9 июля 2009 года № 803-ЗИД-IV (САЗ 09-29), от 24 марта 2010 года № 42-ЗД-IV (САЗ 10-12), от 8 июля 2010 года № 123-ЗИ-IV (САЗ 10-27), от 25 июля 2011 года № 129-ЗИД-V (САЗ 11-30), от 29 сентября 2011 года № 152-ЗИД-V (САЗ 11-39), от 27 апреля 2012 года № 52-ЗИД-V (САЗ 12-18), от 12 декабря 2012 года № 235-ЗИД-V (САЗ 12-51), от 28 марта 2013 года № 85-ЗИД-V (САЗ 13-12), от 2 июля 2013 года № 150-ЗИ-V (САЗ 13-26), в целях обеспечения дополнительных мер государственной

поддержки субъектов малого предпринимательства, Правительство Приднестровской Молдавской Республики
п о с т а н о в л я е т :

1. Утвердить Положение о порядке льготного кредитования субъектов малого предпринимательства в Приднестровской Молдавской Республике.

2. Настоящее Постановление вступает в силу с момента признания утратившим силу Указа Президента Приднестровской Молдавской Республики от 10 октября 2011 года № 768 «Об утверждении Положения о порядке льготного кредитования субъектов малого предпринимательства в Приднестровской Молдавской Республике» (САЗ 11-41).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВИТЕЛЬСТВА



Т.ТУРАНСКАЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Постановлению Правительства
Приднестровской Молдавской
Республики
от 10 сентября 2013 года № 206

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке льготного кредитования
субъектов малого предпринимательства
в Приднестровской Молдавской Республике

I. Общие положения

1. В соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики полномочиями по обеспечению мер государственной поддержки субъектов малого предпринимательства по льготному кредитованию субъектов малого предпринимательства наделяется Фонд государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики в порядке и на условиях, определенных Законом Приднестровской Молдавской Республики от 25 июля 2011 года № 130-3-V «О льготном кредитовании субъектов малого предпринимательства» (САЗ 11-30) (далее – Закон Приднестровской Молдавской Республики «О льготном кредитовании субъектов малого предпринимательства») и Законом Приднестровской Молдавской Республики от 4 ноября 2004 года № 487-3-III «О Фонде государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 04-45) (далее – Закон Приднестровской Молдавской Республики «О Фонде государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики»).

2. Настоящее Положение регулирует отношения, возникающие между Фондом государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики, кредитными организациями и субъектами малого предпринимательства Приднестровской Молдавской Республики, по вопросам кредитования субъектов малого предпринимательства в Приднестровской Молдавской Республике в приоритетных сферах и видах деятельности субъектов малого предпринимательства в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики «О льготном кредитовании субъектов малого предпринимательства».

3. К субъектам малого предпринимательства относятся физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя, либо юридические лица, отнесённые в соответствии с условиями, установленными Законом Приднестровской Молдавской Республики от 29 июля 2011 года № 140-3-V «О развитии и государственной поддержке малого предпринимательства» (САЗ 11-30) к микропредприятиям или малым предприятиям.

4. Основными принципами Положения являются:

а) обеспечение равного доступа субъектов малого предпринимательства Приднестровской Молдавской Республики, соответствующих критериям, предусмотренным настоящим Положением, к участию в получении кредитов на конкурсной основе;

б) открытость процедур предоставления кредитов.

Наблюдательный совет Фонда рассматривает заявления, представленные кредитными организациями для последующего кредитования субъектов малого предпринимательства на конкурсной основе.

5. Основными целями реализации Положения являются:

а) обеспечение дополнительных мер государственной поддержки субъектов малого предпринимательства в части льготного кредитования субъектов малого предпринимательства;

б) достижение эффекта возобновляемого финансирования субъектов малого предпринимательства за счет возврата выданных ранее денежных средств и части дохода, полученного коммерческими банками от процентов по выданным льготным кредитам.

6. Основными задачами Положения являются:

а) оценка рискованности представляемых на рассмотрение проектов и отбор участников;

б) обеспечение механизма предоставления займов кредитным организациям в целях последующего кредитования субъектов малого предпринимательства.

II. Обязательные условия предоставления займов и выдачи кредитов

7. Предоставление займов кредитным организациям и выдача кредитов субъектам малого предпринимательства осуществляются в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики «О льготном кредитовании субъектов малого предпринимательства» на следующих обязательных условиях:

а) займы кредитным организациям, в целях последующего кредитования субъектов малого предпринимательства, предоставляются Фондом государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики необеспеченными залогами, в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики. В качестве надлежащего исполнения обязательств перед Фондом государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики кредитной организацией предоставляется безотзывное распоряжение о списании денежных средств в безакцептном порядке с корреспондентских счетов кредитной организации, открытых в центральном банке Приднестровской Молдавской Республики. При этом кредитная организация обязуется произвести в течение 3 (трех) рабочих дней пополнение своих счетов, по которым предоставлено распоряжение о списании денежных средств, в случае наличия на счетах сумм, меньших, чем предъявленные требования Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики;

б) кредитные договоры заключаются на следующие сроки:

1) до 3 (трех) лет – с субъектами малого предпринимательства в форме юридического лица;

2) до 1 (одного) года – с индивидуальными предпринимателями.

Срок кредитного договора должен соответствовать сроку договора займа, заключенного между Фондом и кредитной организацией;

в) участие субъекта малого предпринимательства в реализации проекта собственными средствами обязательно в объеме не менее 10% от стоимости проекта. При этом указанные денежные средства включаются в общую сумму проекта и в обязательном порядке на момент осуществления платежа по выдаче кредита должны быть зарезервированы на отдельном счете в кредитной организации, которая будет предоставлять кредит, или внесены в счет оплаты субъектом малого предпринимательства стоимости кредитуемого проекта в рублях Приднестровской Молдавской Республики;

г) погашение суммы основного долга осуществляется ежемесячными либо ежеквартальными платежами. При погашении субъектом малого предпринимательства основной суммы кредита кредитная организация обязана не позднее дня, следующего за днем погашения основной суммы кредита, исполнить свои обязательства перед Фондом государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики. Кредитная организация не вправе изменять срок действия кредитного договора;

д) совокупный объем кредитов, предоставляемых коммерческим банком на цели приобретения, ремонта, модернизации основных средств, включая наладку и монтаж оборудования, и строительства основных фондов одному субъекту малого предпринимательства, за исключением индивидуальных предпринимателей, не может превышать сумму в рублях Приднестровской Молдавской Республики, эквивалентную 200 000 (двумстам тысячам) долларов США по официальному курсу Центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, установленному на день предоставления кредита. Совокупный объем кредитов, предоставляемых коммерческим банком на цели пополнения оборотных средств одному субъекту малого предпринимательства, за исключением индивидуальных предпринимателей, не может превышать сумму в рублях Приднестровской Молдавской Республики, эквивалентную 50 000 (пятидесяти тысячам) долларов США по официальному курсу Центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, установленному на день предоставления кредита.

При этом максимальная сумма кредита не может превышать сумму в рублях Приднестровской Молдавской Республики, эквивалентную 250 000 (двумстам пятидесяти тысячам) долларов США по официальному курсу Центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, установленному на день предоставления кредита и при условии, что для каждой из целей выделяется сумма, не превышающая установленный настоящим Положением размер.

Совокупный объем кредитов на цели приобретения, ремонта, модернизации основных средств, включая наладку и монтаж оборудования, и строительства основных фондов, и (или) пополнения оборотных средств,

предоставляемых коммерческим банком одному субъекту малого предпринимательства, зарегистрированному в качестве индивидуального предпринимателя, не может превышать сумму в рублях Приднестровской Молдавской Республики, эквивалентную 10 000 (десяти тысячам) долларов США по официальному курсу Центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, установленному на день предоставления кредита;

е) валюта кредитования – рубль Приднестровской Молдавской Республики;

ж) процентная ставка для конечного потребителя составляет 7 процентов годовых;

з) валюта погашения основного долга субъектом малого предпринимательства и кредитной организацией – рубль Приднестровской Молдавской Республики;

и) исполнением обязательств по обеспечению кредитов выступают залог имущества, в том числе и приобретаемого в рамках реализации проекта, а также поручительство и банковские гарантии.

До даты погашения суммы кредита и процентов по нему заемщикам запрещаются отчуждение, передача в аренду, в безвозмездное пользование другому лицу и вывоз, в том числе временный, за пределы Приднестровской Молдавской Республики предмета залога, за исключением случаев, предусмотренных кредитным договором. Имущество, являющееся предметом залога, остается в распоряжении залогодателя;

к) оплата процентов осуществляется ежемесячными либо ежеквартальными платежами.

Кредитная организация не вправе изменять процентную ставку по выданным кредитам в течение срока действия кредитного договора.

Доходы от полученных процентов по выданным льготным кредитам распределяются следующим образом:

1) на покрытие расходов банка, комиссионных, страховых и иных сборов за обслуживание субъектов малого предпринимательства, связанное с предоставлением кредитов, – в размере 5 процентов;

2) на пополнение кредитных ресурсов, с целью последующего кредитования субъектов малого предпринимательства, путем направления средств в Фонд государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики – в размере 2 процентов.

Возврат субъектами малого предпринимательства полученных сумм кредитных ресурсов также направляется в Фонд государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики с целью последующего кредитования субъектов малого предпринимательства;

л) предоставление кредитов субъектам малого предпринимательства в соответствии с настоящим Положением осуществляется только на приоритетные сферы и виды деятельности субъектов малого предпринимательства, установленные Законом Приднестровской Молдавской Республики «О льготном кредитовании субъектов малого предпринимательства»;

м) использование кредита носит целевой характер;

н) предоставление займов кредитным организациям и последующее кредитование субъектов малого предпринимательства осуществляется на принципах срочности, возвратности, платности.

За счет возврата выданных ранее денежных средств осуществляется последующее кредитование в рамках настоящего Положения. При этом первоочередным правом на получение кредита обладают субъекты малого предпринимательства, исполнившие своевременно и в полном объеме свои обязательства перед кредитной организацией и эффективно реализовавшие свои проекты.

III. Механизм кредитования

8. В реализации льготного кредитования на условиях настоящего Положения может участвовать любой зарегистрированный в установленном порядке и осуществляющий свою деятельность на территории Приднестровской Молдавской Республики коммерческий банк, заключивший с Фондом государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики соглашение о партнерском сотрудничестве.

Не подлежат применению меры ответственности к кредитным организациям при несоблюдении обязательных нормативов для кредитных организаций, установленных действующими законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики, в случае:

а) формирования не в полном объеме резерва на возможные потери по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности по кредитам, предоставленным в соответствии с настоящим Положением заемщикам;

б) включения в расчет собственного капитала кредитной организацией суммы фактически сформированного не в полном объеме фонда риска в связи с неформированием его по кредитам;

в) неуменьшения собственного капитала кредитной организации на величину недосозданного фонда риска на возможные потери по ссудам и приравненные к ним задолженности по кредитам.

Средства Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики, представленные в виде льготных кредитов, в целях оказания поддержки субъектам малого предпринимательства, не учитываются при формировании обязательных резервов.

Банкам, осуществляющим льготное кредитование субъектов малого предпринимательства, предоставляются налоговые льготы в соответствии с налоговым законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

9. В качестве механизма финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства используется двухуровневая процедура кредитования с участием Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики и кредитных организаций, непосредственно осуществляющих оценку рисков и выдачу кредита.

Кредитование осуществляется посредством предоставления Фондом государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики займов

кредитным организациям в целях последующего кредитования субъектов малого предпринимательства при адекватной оценке рискованности представляемых на рассмотрение проектов и отборе участников.

10. При рассмотрении заявленных субъектами малого предпринимательства бизнес-планов кредитная организация осуществляет проведение банковской экспертно-аналитической работы и оценку рисков, возникающих в ходе реализации проекта кредитования.

11. Заявки на предоставление кредитов подаются субъектами малого предпринимательства в коммерческие банки, в которых они обслуживаются, при условии заключения банками с Фондом соглашения о партнерском сотрудничестве, или в иные банки, заключившие с Фондом государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики соглашение о партнерском сотрудничестве.

В 7-дневный срок с момента внесения заявки банк готовит и направляет в Фонд государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики заключение о возможности предоставления субъекту малого предпринимательства льготного кредита.

Банк обязан подготовить заключение о невозможности предоставления кредита в случае, если обратившийся субъект не соответствует требованиям, предусмотренным настоящим Положением, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Кредитная организация в обязательном порядке направляет в Фонд копии документов, полученные от субъекта малого предпринимательства.

В случае если в установленные сроки кредитная организация не подготовила соответствующее заключение, субъект малого предпринимательства вправе обратиться в иной уполномоченный коммерческий банк с целью подготовки соответствующего заключения.

12. После получения заявления на предоставление займа от кредитной организации дирекция Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики, в целях определения направления кредитных ресурсов, проверяет полноту предоставленных документов на соответствие настоящему Положению; анализирует информацию о субъектах малого предпринимательства, целях, объемах, сроках кредитования и подготавливает информацию для рассмотрения Наблюдательному совету Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики.

13. Рассмотрение на конкурсной основе заявок субъектов малого предпринимательства на получение кредитов и отбор наиболее эффективных проектов осуществляются Наблюдательным советом Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики по представлению исполнительной дирекции Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики.

Заседания Наблюдательного совета Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики по рассмотрению заявок субъектов малого предпринимательства на получение кредитов являются открытыми.

14. Решение о предоставлении кредитных ресурсов в рамках настоящего Положения принимает Наблюдательный совет Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики. При выборе конечного заемщика используется индивидуальный подход с учетом оценки возможных рисков.

На заседании Наблюдательного совета Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики ведётся протокол.

15. Принятое Наблюдательным советом Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики решение о предоставлении займа кредитной организации, в целях кредитования отобранного проекта субъекта малого предпринимательства в рамках настоящего Положения, направляется в кредитную организацию.

При принятии Наблюдательным советом Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики решения об отказе в предоставлении кредита по обращению субъекта малого предпринимательства исполнительной дирекцией Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики выдается выписка из протокола заседания Наблюдательного совета Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики с указанием основания отказа в предоставлении кредита.

Решение Наблюдательного совета Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики об отказе в предоставлении кредита может быть принято по следующим основаниям:

а) несоответствие субъекта малого предпринимательства требованиям, предусмотренным Законом Приднестровской Молдавской Республики «О льготном кредитовании»;

б) наличие альтернативных более эффективных проектов в аналогичных отраслях экономики;

в) несогласие субъекта малого предпринимательства на предоставление кредита на условиях, предусмотренных Законом Приднестровской Молдавской Республики «О льготном кредитовании»;

г) отсутствие свободных денежных средств в Фонде государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики.

16. На основании вынесенного Наблюдательным Советом Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики решения о предоставлении займа кредитной организации, после получения заявки от кредитной организации Фонд государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики заключает с кредитными организациями договоры займа для последующего кредитования субъектов малого предпринимательства.

В договоре беспроцентного займа в обязательном порядке включаются условия о применении к кредитным организациям мер ответственности в размерах и порядке, предусмотренных Законом «О Фонде государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики».

17. Предоставление займа осуществляется при соблюдении условий, установленных настоящим Положением, а также условий принятия

обязательств по сохранению для кредитуемого субъекта малого предпринимательства процентной ставки в течение срока действия договора кредитования.

Коммерческие банки предоставляют кредит субъекту малого предпринимательства с даты заключения кредитного договора, срок которого не должен превышать срок по договору займа, заключенному с Фондом государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики.

Кредитная организация обязана не позднее 3-х рабочих дней с даты получения займа (транша) предоставить в Фонд сведения и документы, подтверждающие целевое использование денежных средств заемщиком.

Кредитная организация не вправе полностью или частично переуступить свои права и обязанности по договорам, заключенным в рамках настоящего Положения, другому лицу без согласия Наблюдательного Совета Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики.

IV. Обязательные требования к субъектам

малого предпринимательства при предоставлении кредитов

18. Кредиты предоставляются субъектам малого предпринимательства при их соответствии следующим обязательным требованиям:

а) предоставление кредитной организацией бизнес-плана с указанием цели получения кредита, обоснования возможного экономического эффекта от его использования по выбранному направлению деятельности в приоритетных сферах и видах деятельности субъектов малого предпринимательства в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики «О льготном кредитовании субъектов малого предпринимательства»;

б) регистрация субъекта малого предпринимательства в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

в) отсутствие в течение 2 (двух) лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока начала осуществления хозяйственной или индивидуальной предпринимательской деятельности), предшествующих дате обращения за получением кредита, процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо санкций в виде аннулирования или приостановления действий лицензии (в случае, если деятельность заемщика подлежит лицензированию);

г) отсутствие у хозяйствующего субъекта малого предпринимательства задолженности по налоговым и иным обязательным платежам по состоянию на последний день месяца, предшествующего дате подачи заявки на получение кредита, а также отсутствие задолженности и (или) отсутствия фактов ненадлежащего выполнения субъектом малого предпринимательства полностью или частично обязательств по ранее полученным кредитам (беспроцентным займам) через Фонд государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики;

д) отсутствие сведений о неплатежеспособности субъекта малого предпринимательства;

е) согласие субъекта малого предпринимательства на предоставление кредита на условиях, предусмотренных настоящим Положением;

ж) письменное заявление субъекта малого предпринимательства, гарантирующие, что он не является субъектом, осуществляющим деятельность в соответствии с частью второй статьи 1 Закона Приднестровской Молдавской Республики «О льготном кредитовании субъектов малого предпринимательства».

19. Субъект малого предпринимательства в форме юридического лица одновременно с заявкой утвержденной по форме Приложения № 1 к настоящему Положению на получение кредита в обязательном порядке подаёт в кредитную организацию следующие документы:

а) выписку из Государственного реестра юридических лиц на дату подачи заявки на получение кредита;

б) копию устава (положения) организации с изменениями и дополнениями, а также копию учредительного договора;

в) копии финансовой отчетности с отметкой налогового органа на дату, предшествующую дате подачи заявки на получение кредита и за предшествующий финансовый год;

г) справку налогового органа о состоянии платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды по состоянию на последнюю отчетную дату;

д) расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности с указанием даты ее возникновения. Отдельной строкой указать просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженность. Данные сведения предоставляются на отчетную дату, предшествующую дате подачи заявки на получение кредита;

е) копию лицензии на осуществление хозяйственной деятельности для осуществления лицензируемых видов деятельности в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

ж) проект, для реализации которого испрашивается кредит (бизнес-план), в котором должно отражаться следующее:

- 1) краткая информация о хозяйствующем субъекте;
- 2) цель проекта;
- 3) характеристика объекта кредитования;
- 4) расходы, проводимые за счет получаемого кредита;
- 5) предполагаемые сроки и объемы выпуска продукции и (или) оказания услуг с приведением расценок за единицу продукции (услуг), прогноз продаж, оценку возможных конкурентов, возможные потребители продукции (услуг);
- 6) планируемые поквартально (помесячно) доходы и расходы;
- 7) экономические показатели эффективности проекта;
- 8) прогноз денежных потоков заемщика на период кредитования;
- 9) расчет сроков погашения кредита и процентов по нему;
- 10) возможные риски;

з) контракты (договоры, соглашения о намерениях, предварительные договоры) на покупку основных средств, ремонт, модернизацию основных средств, строительство основных фондов, пополнения оборотных средств.

Внесения изменений и дополнений в контракты (соглашения, договоры) подлежат согласованию с Наблюдательным советом Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики;

и) документы, подтверждающие обеспечение исполнения обязательств по возврату кредита и платы за его пользование (гарантия банка и (или) перечень имущества, предлагаемого в качестве залога).

20. Субъект малого предпринимательства в качестве индивидуального предпринимателя одновременно с заявкой на получение кредита в обязательном порядке подаёт в коммерческий банк следующие документы:

а) копию паспорта;

б) копию свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

в) копии патента или патентов на занятие предпринимательской деятельностью, осуществляемой непрерывно до даты подачи заявления в банк, на протяжении не менее 6 (шести) месяцев;

г) справку налогового органа о состоянии платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды по состоянию на последнюю отчетную дату;

д) копию лицензии на осуществление хозяйственной деятельности для осуществления лицензируемых видов деятельности в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

е) проект, для реализации которого испрашивается кредит (бизнес-план), в котором должно отражаться следующее:

1) цель проекта;

2) характеристика объекта кредитования;

3) расходы, проводимые за счет получаемого кредита;

4) предполагаемые сроки и объемы выпуска продукции и (или) оказания услуг с приведением расценок за единицу продукции (услуг), прогноз продаж, оценку возможных конкурентов, возможные потребители продукции (услуг);

5) планируемые поквартально (помесячно) доходы и расходы;

6) экономические показатели эффективности проекта;

7) прогноз денежных потоков заемщика на период кредитования;

8) расчет сроков погашения кредита и процентов по нему;

9) возможные риски;

ж) контракты (договоры, соглашения о намерениях, предварительные договоры) на покупку основных средств, ремонт, модернизацию основных средств, строительство основных фондов, пополнения оборотных средств.

Внесения изменений и дополнений в контракты (соглашения, договоры) подлежат согласованию с Наблюдательным советом Фонда государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики;

з) документы, подтверждающие обеспечение исполнения обязательств по возврату кредита и платы за его пользование (гарантия банка и (или) перечень имущества, предлагаемого в качестве залога).

V. Контроль за использованием кредита

21. Фонд государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики и кредитные организации в пределах полномочий и обязанностей, установленных настоящим Положением, осуществляют систематический контроль, мониторинг, анализ результатов и эффективности реализации настоящего Положения.

22. Фонд на всех стадиях реализации настоящего Положения применяет следующие формы и методы контроля:

а) первичный контроль за целевым использованием средств, заложенным в самом механизме предоставления кредитных ресурсов;

б) текущий контроль за использованием денежных средств кредитными организациями. Кредитные организации ежемесячно представляют в Фонд государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики информацию о ходе реализации кредитуемых проектов – реестр по форме Приложения № 2 к настоящему Положению, а также Справку о наличии имущества, находящегося в залоге (с приложением к ней копий заключенных договоров залога), оформленную по форме Приложения № 3 к настоящему Положению.

23. Кредитная организация на всех стадиях реализации настоящего Положения и в период действия кредитного договора применяет следующие формы и методы контроля:

а) мероприятия по мониторингу и контролю целевого использования кредитных ресурсов, предоставленных кредитными организациями в рамках реализации настоящего Положения, в том числе по месту фактического нахождения субъекта малого предпринимательства;

б) систематический мониторинг за финансовым состоянием субъекта малого предпринимательства в соответствии с внутренним регламентом кредитной организации, который включает процесс непрерывного наблюдения за его финансовым состоянием на протяжении всего периода действия кредитного договора, наличием имущества, находящегося в залоге.

24. По результатам проведенного мониторинга кредитной организацией составляется отчет о финансовом состоянии указанного субъекта, к которому прилагаются акты осмотра залогового имущества по форме Приложения № 5 и справки о наличии имущества, находящегося в залоге по форме Приложения № 3. Отчет подлежит направлению в Фонд государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики.

25. Отчет о финансовом состоянии субъекта малого предпринимательства за отчетный квартал/год должен обязательно содержать качественный сравнительный анализ с бизнес-планом и отражать целевое расходование субъектом малого предпринимательства кредитных ресурсов, а также оценку кредитной организацией платежеспособности и финансовой устойчивости субъекта малого предпринимательства в виде выводов на предмет своевременности погашения кредита и оплаты процентов за пользование предоставленными кредитными ресурсами, а также анализ причин изменения

показателей и влияния реализуемого проекта на эффективность хозяйственной деятельности субъекта малого предпринимательства.

Мониторинг кредитного продукта должен содержать качественный сравнительный анализ с проектом и отражать целевое расходование субъекта малого предпринимательства кредитных ресурсов, полученных в рамках настоящего Положения, с указанием дат оплаты за приобретаемые в рамках кредитного проекта основные средства и их поступления.

Справка о наличии имущества, находящегося в залоге, и акты осмотров (проверки наличия) залогового имущества должны быть составлены соответственно по форме Приложений № 3 и № 5 к настоящему Положению.

26. Фонд ежеквартально направляет информацию о количестве заключенных с кредитными организациями договоров займа с целью кредитования субъектов малого предпринимательства с указанием сумм выделенных средств, количества и суммы **возвратных средств** в уполномоченный исполнительный орган государственной власти.



ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Положению о порядке льготного
кредитования субъектов
малого предпринимательства
в Приднестровской Молдавской
Республике

ЗАЯВЛЕНИЕ
субъекта малого предпринимательства
на предоставление кредита

В соответствии с условиями, установленными Законом Приднестровской Молдавской Республики от 25 июля 2011 года № 130-3-V «О льготном кредитовании субъектов малого предпринимательства» (САЗ 11-30) и Законом Приднестровской Молдавской Республики от 4 ноября 2004 года № 487-3-III «О Фонде государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 04-45):

прошу предоставить кредит в сумме _____ рублей Приднестровской Молдавской Республики:

1) полное наименование субъекта малого предпринимательства:

_____;

2) к настоящему заявлению прилагается перечень документов, предусмотренных пунктом 19 Положения для юридических лиц и пунктом 20 Положения для индивидуальных предпринимателей.

ФИО тел. _____

Дата составления: « ____ » _____ 20 ____ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Положению о порядке льготного
кредитования субъектов
малого предпринимательства
в Приднестровской Молдавской
Республике

Реестр заемщиков, получивших кредиты
в рамках Положения о порядке кредитования субъектов
малого предпринимательства

в _____ (наименование кредитной организации) _____
«__» _____ 20__ года

Наименование заемщика	№ и дата кредитного договора и дополнительных соглашений	Сумма кредитного договора	Дата получения кредита	Процентная ставка по кредиту	Конечный срок возврата средств	Сумма фактически полученных средств получателем	Классификация ссуды	Погашено заемщиком суммы основного долга		Задолженность заемщика по состоянию на «__» _____ 20__ года.				
								сумма	дата	основной долг	проценты	Штрафы и пени за несвоевременный возврат средств		
													Основной долг	проценты

Примечание: заполняется с детализацией по районам.

Руководитель кредитной организации _____
МП

Исполнитель _____ ФИО тел. _____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к Положению о порядке льготного
кредитования субъектов
малого предпринимательства
в Приднестровской Молдавской
Республике

СПРАВКА

о наличии имущества _____,
(наименование заемщика)

находящегося в залоге по кредитному договору № _____ от « ____ » _____ 20__ года.
по состоянию на « ____ » _____ 20__ года

Наименование имущества	Рыночная стоимость	Балансовая стоимость	Залоговая стоимость	Фактическое наличие

Руководитель кредитной организации _____

МП

Исполнитель _____ ФИО тел. _____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4
к Положению о порядке льготного
кредитования субъектов
малого предпринимательства
в Приднестровской Молдавской
Республике

Фонд государственного резерва ПМР

Дата составления: « ___ » _____ 20 __ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

на предоставление беспроцентного займа

В соответствии с условиями, установленными Законом Приднестровской Молдавской Республики от 25 июля 2011 года № 130-3-V «О льготном кредитовании субъектов малого предпринимательства» (САЗ 11-30) и Законом Приднестровской Молдавской Республики от 4 ноября 2004 года № 487-3-III «О Фонде государственного резерва Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 04-45):

(Наименование банка) просит предоставить беспроцентный заём в сумме _____ рублей Приднестровской Молдавской Республики на следующих условиях для последующего кредитования: наименование субъекта малого предпринимательства:

Дата предоставления	Сумма (рублей ПМР)	Дата погашения
Итого		

Справка: информация о заявлениях субъектов малого предпринимательства на получение кредита в рамках настоящего Положения, отклоненных кредитной организацией:

Наименование субъекта	Сумма запрашиваемого кредита	Срок	Цель кредитования

К настоящему заявлению прилагаются:

- 1) документы, предусмотренные пунктом 19 Положения для юридических лиц и пунктом 20 Положения – для индивидуальных предпринимателей;
- 2) банковская экспертиза кредитуемого проекта - Форма № 1.

Руководитель кредитной организации _____
МП

Исполнитель _____ ФИО тел. _____

ПРИЛОЖЕНИЕ
к заявлению на предоставление
беспроцентного займа

Банковская экспертиза кредитуемого проекта

№	Наименование	Данные и сведения
1.	<p>Подробное описание (сущность) проекта: цель; этапы; технико-экономическое обоснование проекта, которое должно являться документарным математико-логическим обоснованием запрашиваемого кредита; техническая характеристика основного средства с учетом имеющихся производственных мощностей, обеспечение полной загрузки; расчет окупаемости; выводы кредитной организации о результатах анализа проекта (анализ осуществляется в том числе с учетом форм статистической отчетности, например №№ 29-СХ, 21- Реализация и других)</p>	
2.	<p>Общая стоимость проекта (с разбивкой по статьям)</p>	
3.	<p>Сумма запрашиваемого кредита (рубли ПМР)</p>	
4.	<p>Подтверждение кредитной организацией наличия менее 10% собственных средств заемщика в целях оплаты кредитуемого проекта.</p>	<p>Сумма собственных средств на счетах заемщика (с приложением выписок по счетам).</p>
5.	<p>Предполагаемый срок предоставления кредита (в месяцах)</p>	
6.	<p>Форма кредитования (с разбивкой по датам предоставления и погашения)</p>	
7.	<p>Процентная ставка</p>	
8.	<p>Обеспечение обязательств (состав, руб.):основные средства, приобретенные в рамках кредитуемого проекта, с указанием балансовой и залоговой стоимости.</p>	
9.	<p>Экспертиза цен приобретаемых основных средств: анализ формирования цены и ее соответствие рыночным ценам на аналогичные или схожие по техническим характеристикам основные средства на рынках ПМР, России, Молдовы и Украины</p>	
10.	<p>Наличие кредитной истории в кредитной организации-контрагенте (наличие/отсутствие: положительная или отрицательная), платежная дисциплина</p>	
<p>Финансовое состояние</p>		
	<p>Анализ финансового состояния (на дату, предшествующую дате подаче заявления на получение кредита, и за предыдущий год деятельности субъекта малого предпринимательства, анализ изменения структуры активов и пассивов агрегированного баланса, определение типа финансовой устойчивости, анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости, анализ показателей ликвидности и платежеспособности, анализ показателей деловой активности, анализ показателей рентабельности,</p>	

	прогноз денежных потоков заемщика на период кредитования, анализ будущего)	
Анализ кредитоспособности заемщика		
1.	Анализ документов, подтверждающих правоспособность и характеризующих бизнес	
2.	Анализ обеспеченности кредита	
3.	Оценка вероятности банкротства	
4.	Анализ движения денежных средств	

1. кредитная история и платежная дисциплина

№ п/п	Дата выдачи кредита	Сумма по договору, руб.	Срок кредита	Кол-во пролонгаций, отсрочек погашения процентов.	Сумма задолженности просрочки по кредиту и процентам на дату рассмотрения
1.	2.	3.	4.	5.	6.

В том числе указываются факты реструктуризации/продлонгации обязательств заемщика, связанных с уплатой основного долга, процентов по нему, комиссий и прочих обязательств перед кредитной организацией или другими лицами по привлеченным кредитам и займам, полученным гарантиям/контргарантиям, открытым аккредитивам или выданным поручительствам, либо привлечения заемщиком кредитов, займов на погашение ранее имевшихся у него обязательств.

2. Анализ движения денежных средств (для юридических лиц).

Анализ движения денежных средств, оборотов по счетам (текущим, валютным, депозитным), полученной выручки за последние двенадцать месяцев, но не менее 6 (шести) месяцев с помесечной разбивкой. В информации обязательно должна быть отметка кредитной организации(ий) о сальдо счета(ов) и наличии претензий к счету(ам):

Вид счета	Обороты		Остатки		
	Дт	Кт	Средний	Средний неснижаемый	Минимальный
1	2	3	4	5	6

	Выработка заключения по кредитному проекту	
	Дополнительная информация	

Данное заключение представлено с моего согласия.

Достоверность информации подтверждаю.

Согласен на передачу всей имеющейся у кредитной организации информации, касающейся сведений о нашем предприятии и предлагаемом кредитном проекте.

Не возражаю против предоставления информации по проекту третьим лицам.

Мне известно, что наличие в представленной информации, а также приложенных к ней документах заведомо недействительных (ложных) сведений является основанием для отказа в предоставлении кредита в рамках настоящего Положения, а также для расторжения договора.

Руководитель (наименование заемщика), индивидуальный предприниматель _____

МП

Руководитель кредитной организации _____

МП

Исполнитель _____ ФИО тел. _____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
к Положению о порядке льготного
кредитования субъектов
малого предпринимательства
в Приднестровской Молдавской
Республике

АКТ

осмотр залогового имущества _____
(наименование заемщика)

по договору(ам) залога № _____ от « ____ » _____ 20 ____ года

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ года

Представители Залогодержателя _____

(Должность ФИО)

Представители Залогодателя _____

(Должность ФИО)

Составили настоящий акт о том, что произведен осмотр залога:

по адресу: _____

Осмотром установлено: _____

№ п/п	Наименование имущества, переданного в залог	Ед.изм.	Стоимость по договору залога	Фактическое наличие	Недостача
Итого:					

Условие хранения залога: _____

Состояние залога: _____

Примечание: _____

Представители Залогодержателя: _____ ФИО

Представители Залогодателя: _____ ФИО