Утверждено
Советом Фонда содействия
кредитованию малого и среднего
бизнеса, микрокредитная компания
Приложение № 6
к Протоколу № 239 от 18 июня 2020 года

ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания» (НО «ФСКМСБМК»)

Санкт-Петербург

2020

1. Общие положения.

Данные Правила предоставления микрозаймов Некоммерческой организации «Фонд содействия кредитования малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания» (далее – Фонд) разработаны в соответствии:

– с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151–ФЗ от 02.07.2010 года;

– с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства» № 209-ФЗ от 24.07.2007 года;

– с «Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке» (утвержден Банком России (протокол N КФНП-12 от 27 апреля 2018 г.);

– Уставом Фонда.

Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов. Копия Правил предоставления микрозаймов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – по месту фактического нахождения Фонда: г. Санкт-Петербург, пер. Гривцова, дом 5, литера Б и в сети Интернет на сайте www.credit-fond.ru.

1.1. Настоящие Правила определяет общие условия, принципы и порядок предоставления микрозаймов Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства Санкт-Петербурга.

Правилами предоставления микрозаймов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора займа, заключенного с заемщиком, применяются положения договора займа.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

«Субъект малого и среднего предпринимательства» – внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, соответствующие условиям федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства».

«Научно-техническое предприятие» – субъект малого и среднего предпринимательства, основной вид деятельности которого классифицируется в соответствии с кодами ОКВЭД 2 подкласса 72.

«Производственное предприятие» – субъект малого и среднего предпринимательства, основной вид деятельности которого классифицируется в соответствии с кодами ОКВЭД 2 классов 10-18 (кроме 11.01-11.06, 12); 20–43 (кроме 20.11, 29.10.2), 58, 59, 62, 71, 82.92, 49-52.

«Предприятие сферы услуг» – субъект малого и среднего предпринимательства, основной вид деятельности которого классифицируется в соответствии с кодами ОКВЭД 2 классов 45.2-45.40.5, 53-56, 60, 61, 63, 69.2, 70, 73-75, 78-82 (кроме 82.9), 85, 86, 87, 90, 91, 93, 95, 96.

«Торговое предприятие» – субъект малого и среднего предпринимательства, основной вид деятельности которого классифицируется в соответствии с кодами ОКВЭД 2 классов 45.3, 46-47.

«Инновационное предприятие» – субъект малого и среднего предпринимательства, конечным результатом деятельности которого является новый или усовершенствованный продукт (услуга), реализуемый на рынке, или новый или усовершенствованный технологический процесс, используемый в практической деятельности.

«Микрофинансовая организация» («Микрокредитная компания») — юридическое лицо, имеющих статус микрофинансовой организации и право на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование), вид деятельности которого классифицируется в соответствии с ОКВЭД 2 код 64.9.

«Организации инфраструктуры» - организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, включенные в установленном порядке в региональную или муниципальную программу поддержки малого и среднего предпринимательства.

«Фонд» – некоммерческая организация «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания».

«Комитет по микрофинансированию Фонда» – коллегиальный орган Фонда, который принимает окончательное решение по предоставлению микрозаймов и утверждает конкретные условия выдачи микрозаймов для каждого из обратившихся за микрозаймом.

«Программа микрофинансирования Фонда» – нормативный документ Фонда, содержащий основные параметры и условия выдачи микрозаймов Фондом.

«Микрофинансирование» - деятельность Фонда по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

«Микрозайм Фонда» – денежные средства, предоставляемые Заемщику Фондом в соответствии с договором займа.

«Заемщик» («Получатель финансовой услуги») - физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, являющиеся субъектами малого и среднего предпринимательства и обратившееся в микрокредитную компанию с намерением получить, получающее или получившее финансовую услугу.

«Отрасли российской экономики, в наибольшей степени пострадавшие в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции» – определяются в соответствии с Перечнем отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, утвержденным Постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434, 10.04.2020 № 479, 18.04.2020 № 540, 12.05.2020 № 657 , 26.05.2020 № 745.

«Деловая репутация» – официальная информация уполномоченных государственных органов, органов местного самоуправления, Фонда о качестве услуг, добросовестности и профессионализме руководителей и владельцев,

заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала и уровне ответственности при работе с третьими лицами.

«Отрицательная кредитная история» – наличие текущей просроченной задолженности по кредитным договорам, договорам займа, лизинга на дату обращения в Фонд; наличие 5-ти и более просроченных платежей по кредитным договорам, договорам займа, лизинга сроком от 5 до 29 дней или наличие 1-ой и более просроченной задолженности по кредитным договорам, договорам займа, лизинга сроком более 29 дней в течение 3 лет до даты обращения в Фонд.

«Финансовые услуги» - услуги по предоставлению микрозаймов получателям финансовых услуг.

«Обращение» - направленное в микрокредитную компанию получателем финансовой услуги, представителем получателя финансовой услуги или иным уполномоченным органом или лицом в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа заявление, жалоба, просьба или предложение, касающееся оказания микрокредитной компанией финансовых услуг.

«Методика оценки платежеспособности субъектов малого и среднего предпринимательства» – нормативный документ Фонда, устанавливающий принципы оценки платежеспособности заемщика, достаточности и ликвидности имущественного обеспечения, позволяющий определить максимальный размер займа (далее - Методика).

1.3. Порядок предоставления микрозайма Фондом определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, а также иными применимыми внутренними документами Фонда, утверждаемыми Советом фонда.

1.4. При предоставлении информации по предоставлению микрозайма получателю финансовой услуги Фонд обязан использовать согласованные с получателем финансовой услуги при заключении договора об оказании финансовой услуги информационные носители и каналы связи, включая телефонную и почтовую связь, а также сообщение информации через официальный сайт Фонда.

1.5. Микрозайм Фонда предоставляется на условиях платности, срочности, обеспеченности и возвратности.

2. Условия микрофинансирования

2.1. Общие положения

2.1.1. Основные параметры предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Фондом определяются Программой микрофинансирования Фонда.

2.1.2. Сумма предоставляемого займа и сроки погашения задолженности для каждого субъекта малого и среднего предпринимательства определяются Фондом в соответствии с методикой оценки платежеспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной Фондом (далее - Методика):

1) микрозайм предоставляется в размере от 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей до 5 000 000 (пяти миллионов) рублей,
срок предоставления микрозайма от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев (включительно);

– процентная ставка по договору займа для производственных и научно-технических предприятий – субъектов малого и среднего предпринимательства, основной вид деятельности которых классифицируется в соответствии с кодами ОКВЭД 2 классов 10-18 (кроме 11.01-11.06, 12), 20–43 (кроме 20.11, 29.10.2), 49-52, 58, 59, 62, 71, 72, 82.92 составляет 3% годовых, а для прочих видов деятельности - 5% годовых;

– необходимо наличие залогового обеспечения в размере полной суммы займа (с учетом применяемого дисконта), в качестве которого принимаются: объекты недвижимого имущества, оборудование, спецтехника, автотранспортные средства;

– уплата процентов по договорам займа и погашение основного долга осуществляется ежемесячно;

– если микрозаймы предоставляются более чем на 12 (двенадцать) месяцев, то:

– по заявлению Заёмщика может устанавливаться льготный период погашения основного долга по договору займа на срок до 6 месяцев (отсрочка возврата основной суммы займа в первые после его выдачи 6 месяцев);

– уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно, согласно графику (от суммы фактической ссудной задолженности).

2) если микрозаймы предоставляются организациям, занимающимся производством и реализацией в сфере выпуска защитных и дезинфицирующих средств, спецодежды, медицинских масок, производящим лекарственные средства и изделия медицинской техники (основной или дополнительный вид деятельности в соответствии с кодами ОКВЭД 2 классов 13.95, 14.12.1, 20.41.2, 20.41.3, 21.20.1, 21.20.2, 32.50, 46.18.11, 46.18.12, 46.46.2, 47.73, 47.74, 47.75.2, 47.75.3) в размере от 50000 (пятидесяти тысяч) рублей до 5 000 000 (пяти миллионов) рублей, то:

– срок предоставления микрозайма от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев;

– необходимо наличие залогового обеспечения в размере полной суммы займа (с учетом применяемого дисконта), в качестве которого принимаются: объекты недвижимого имущества, оборудование, спецтехника, автотранспортные средства (в структуре залогового обеспечения возможно наличие бланко-части по согласованию с Советом Фонда);

– процентная ставка по договору займа для данных организаций составляет 1% годовых;

– уплата процентов по договорам займа и погашение основного долга осуществляется ежемесячно;

– если микрозаймы предоставляются более чем на 12 (двенадцать) месяцев, то:

– по заявлению Заёмщика может устанавливаться льготный период погашения основного долга по договору займа на срок до 6 месяцев

(отсрочка возврата основной суммы займа в первые после его выдачи 6 месяцев);

– уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно, согласно графику (от суммы фактической ссудной задолженности).

3) в период действия постановления Правительства Санкт-Петербурга № 121 от 13.03.2020 «О мерах по противодействию распространению в Санкт-Петербурге новой коронавирусной инфекции (COVID-19)» штрафные санкции по просроченным платежам по основному долгу и процентам по займам не применяются.

4) если микрозаймы предоставляются для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих виды экономической деятельности (вид осуществляемой деятельности определяется в соответствии с основным или дополнительным кодом ОКВЭД) в сферах, включенных в Перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434, 10.04.2020 № 479, 18.04.2020 № 540, 12.05.2020 № 657, 26.05.2020 № 745. (с кодами ОКВЭД 2 классов 18.11, 32.99.8, 45.11.2, 45.11.3, 45.19.2, 45.19.3,45.32, 45.40.02, 45.40.3, 47.19, 47.4, 47.5, 47.6, 47.7, 47.82, 47.89, 47.99.2, 49.3, 49.4, 51.1, 51.21, 52.21.21, 52.23, 55, 56, 58.11, 58.13, 58.14., 59.14, 60, 63.12.1., 63.91, 79, 82.3, 85.41, 86.23, 86.90.4, 88.91, 90, 91.02, 91.04.1, 93.04, 95, 96.01, 96.02) предоставляются на следующих условиях:

– микрозайм предоставляется в целях: пополнения оборотных средств, материально-производственных запасов, используемых для предпринимательской деятельности, выплаты заработной платы работникам, выплаты налогов и сборов; погашения обязательств по кредитам, полученным в коммерческих банках; платежей по аренде помещений, используемых в предпринимательской деятельности, оплаты коммунальных услуг, электроэнергии;

– срок предоставления займа: от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев включительно с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика; срок возврата средств по Договору займа не должен превышать 36 (тридцати шести) месяцев;

– максимальный размер займа: 5 000 000,00 (пять миллионов) рублей включительно;

– процентная ставка по договору займа составляет: 1 (один) процент годовых на первые 1 - 12 месяц, 3 (три) процента годовых на последующие 13 – 36 месяц;

– погашение основного долга осуществляется аннуитетными платежами (ежемесячно равными долями); уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно, согласно графику (от суммы фактической ссудной задолженности);

– при предоставлении займа более чем на 12 (двенадцать) месяцев, по заявлению Заёмщика может устанавливаться льготный период погашения основного долга по договору займа на срок до 12 месяцев (отсрочка возврата основной суммы займа в первые после его выдачи 12 месяцев);

– необходимо наличие залогового обеспечения в размере полной суммы займа (с учетом применяемого дисконта), в качестве которого принимаются: объекты недвижимого имущества, оборудование, спецтехника, автотранспортные средства.

2.1.3. Правом на получение займов обладают субъекты малого и среднего предпринимательства, одновременно отвечающие следующим критериям:

1) соответствие категории малых предприятий, средних предприятий или микропредприятий, установленных Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

2) отвечающие требованиям и критериям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и не относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства, указанным в части 3 и части 4 статьи 14 указанного Федерального закона.

3) зарегистрированные и состоящие на налоговом учете на территории Санкт-Петербурга;

4) срок деятельности с момента государственной регистрации составляет не менее 3 месяцев;

5) задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня на дату обращения за получением займа не превышает 10000,00 (десять тысяч) рублей;

6) отсутствие за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением микрозайма Фонда нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

8) отсутствие процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность субъекта малого и среднего предпринимательства подлежит лицензированию) в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока деятельности), предшествующих дате обращения за получением займа;

9) положительный финансовый результат деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства за предыдущий год.

2.1.4. Займы в рамках настоящих Правил не предоставляются следующим субъектам малого и среднего предпринимательства:

1) имеющим отрицательную кредитную историю;

2) не представившим документы, предусмотренные настоящими Правилами, или представившим недостоверные сведения и документы;

3) не соответствующим критериям, установленным в пункте 2.1.3 настоящих Правил.

2.1.5. Физические лица, выступающие в качестве поручителей, руководителей, главных бухгалтеров, учредителей и бенефициарных владельцев субъекта малого и среднего предпринимательства дают письменное согласие на проверку персональных данных, необходимых для рассмотрения заявки субъекта малого и среднего предпринимательства на получение займа;

2.1.6. Субъект малого и среднего предпринимательства, а также физические лица, выступающие в качестве поручителей, залогодателей, руководителей, главных бухгалтеров, учредителей и бенефициарных владельцев субъекта малого и среднего предпринимательства дают письменное согласие на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй, необходимых для рассмотрения заявки субъекта малого и среднего предпринимательства на получение займа.

2.1.7. Субъект малого и среднего предпринимательства дает письменное согласие о получении информации по налогам.

2.1.8. Предоставление займа осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет субъекта малого и среднего предпринимательства, открытый в кредитной организации на территории Санкт-Петербурга. Микрозаймы предоставляются в валюте Российской Федерации.

2.1.9. Субъект малого и среднего предпринимательства имеет право на повторное (неоднократное) получение займа при соблюдении условий микрофинансирования, установленных настоящими Правилами.

2.1.10. Для диверсификации портфеля займов и снижения риска невозврата выданных займов Фонд устанавливает лимиты на отдельные группы (отрасли) субъектов малого и среднего предпринимательства с учетом официально сложившегося уровня конкуренции (количество субъектов в отрасли) и удельного веса убыточных субъектов малого и среднего предпринимательства по видам их экономической деятельности.

2.1.11. Совет Фонда вправе принять решение о предоставлении займа Заёмщикам, не отвечающим требованиям пунктов 2.1.2., 2.1.3, 2.1.4. настоящих Правил.

2.2. Цели микрофинансирования

2.2.1. В рамках настоящих Правил целями микрофинансирования являются любые обоснованные субъектом малого и среднего предпринимательства затраты на ведение предпринимательской деятельности, за исключением погашения просроченной кредиторской задолженности, погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале.

2.2.2. Фонд предоставляет микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства с учетом приоритетов государственной политики по развитию малого и среднего предпринимательства в Санкт-Петербурге.

2.2.3. Контроль за целевым использованием денежных средств, предоставленных субъекту малого и среднего предпринимательства, осуществляется в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

2.3. Обеспечение займа

2.3.1. Наличие обеспечения исполнения субъектом малого и среднего предпринимательства обязательств по договору займа является обязательным условием предоставления займа.

2.3.2. При предоставлении займов в соответствии с настоящими Правилами, Фондом принимается обеспечение в соответствии с Программой микрофинансирования Фонда.

2.3.3. Для субъектов малого и среднего предпринимательства - юридических лиц дополнительно необходимо поручительство учредителя, владеющего контрольным пакетом акций (долей участия в уставном капитале), на общую сумму обязательств по займу.

2.3.4. При залоге имущества Фонд осуществляет оценку рыночной стоимости этого имущества, применяя понижающие коэффициенты в соответствии с Методикой.

2.3.5. Комитет по микрофинансированию Фонда в отдельных случаях может обязать Заемщика застраховать в пользу Фонда передаваемые в залог транспортные средства и оборудование, а также жизнь и трудоспособность Заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем.

2.3.6. При повторном обращении субъекта малого и среднего предпринимательства в рамках Программы микрофинансирования, при отсутствии фактов нарушений ранее заключенных договоров займа, наличии положительной кредитной истории Заемщика, допускается предоставление частично не обеспеченных залогом займов в соответствии с Методикой.

2.3.6. В целях снижения рисков невозврата займа принимаются комбинации разных способов обеспечения обязательств.

3. Документы и информация, представляемые субъектом малого и среднего предпринимательства для получения займа

3.1. Для получения займа субъект малого и среднего предпринимательства представляет в Фонд следующие документы:

3.1.1. Заявку на предоставление займа по типовой форме, утвержденной Фондом.

3.1.2. Анкету субъекта малого и среднего предпринимательства - юридического лица или анкету субъекта малого предпринимательства - индивидуального предпринимателя по типовой форме, утвержденной Фондом.

3.1.3. Письменные согласия физических лиц, выступающих в качестве поручителей, залогодателей, руководителей, бухгалтеров, учредителей и бенефициарных владельцев субъекта малого и среднего предпринимательства на проверку персональных данных, необходимых для рассмотрения заявки субъекта малого и среднего предпринимательства на получение займа.

3.1.4. Письменные согласия субъекта малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, выступающих в качестве поручителей, залогодателей, руководителей, бухгалтеров, учредителей и бенефициарных владельцев субъекта малого и среднего предпринимательства на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй, необходимых для рассмотрения заявки субъекта малого и среднего предпринимательства на получение займа.

3.1.5. Для оценки платежеспособности и долговой нагрузки Фонд обязан запросить у получателя финансовой услуги, следующую информацию:

1) о текущих денежных обязательствах;

2) о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам;

3) о целях получения займа получателем финансовой услуги;

4) об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;

5) о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги на дату подачи в Фонд заявления на получение микрозайма получателем финансовой услуги и в течение 2 (двух) лет до даты подачи такого заявления.

3.1.6. Обоснование займа, подтверждающее целесообразность получения займа и его возвратность за счет собственных средств субъекта малого и среднего предпринимательства по типовой форме, утвержденной Фондом.

3.1.7. Документы, подтверждающие правоспособность субъекта малого предпринимательства:

1) для субъектов малого и среднего предпринимательства - юридических лиц:

- устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке;
- учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление);
- выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты подачи документов в Фонд (Фонд заказывает самостоятельно);
- свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом субъекта малого предпринимательства - юридического лица органа о назначении на соответствующую должность руководителя и главного бухгалтера;
- разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством;
- карточка с образцами подписей руководителей субъекта малого предпринимательства - юридического лица (распорядителей счета) и оттиском печати, удостоверенная нотариально или обслуживающей кредитной организацией;
- копии паспортов учредителей, руководителя и главного бухгалтера;

2) для субъектов малого предпринимательства - индивидуальных предпринимателей:

- свидетельство о государственной регистрации;
- выписка из ЕГРИП, выданная не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты подачи документов в Фонд (Фонд заказывает самостоятельно);
- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- свидетельство о заключении брака (при наличии);
- разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством;

– карточка с образцом подписи, удостоверенная нотариально или обслуживающей кредитной организацией.

3.1.8. Финансовые документы:

1) субъекты малого и среднего предпринимательства - юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:

– копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках Заемщика на последнюю отчетную дату с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью субъекта малого и среднего предпринимательства и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля;
– итоговая часть аудиторского заключения за последний финансовый год (при его отсутствии - за предшествующий год). Представляется в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимо проведение обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности;
– справка из налоговой инспекции об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты подачи документов (оригинал или электронная справка, заверенная электронной подписью);
– справка обслуживающего банка о реквизитах Заявителя, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, оборотах за последние 6 месяцев (с ежемесячной разбивкой), об остатке денежных средств на расчётном счёте, о характере кредитной истории, картотеке №2 (оригинал);
– копии действующих кредитных договоров и договоров лизинга (при наличии);
– копии договоров аренды;

2) субъекты малого и среднего предпринимательства - юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:

– копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках Заемщика за предыдущий год с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью субъекта малого и среднего предпринимательства и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля;
– копии налоговых деклараций УСН/УНВД/ЕСХН за предыдущий год и на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа, заверенные печатью субъекта малого предпринимательства - юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля;
– книгу учета доходов и расходов за период не менее 12 (двенадцати) последних месяцев до момента обращения за предоставлением займа;
– справка обслуживающего банка о реквизитах Заявителя, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, оборотах за последние 6 месяцев (с

ежемесячной разбивкой), об остатке денежных средств на расчётном счёте, о характере кредитной истории, картотеке № 2 (оригинал);

- справка из налоговой инспекции об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты подачи документов (оригинал или электронная справка, заверенная электронной подписью);
- копии действующих кредитных договоров и договоров лизинга (при наличии)
- копии договоров аренды.

3) субъекты малого и среднего предпринимательства - индивидуальные предприниматели представляют:

- копии налоговых деклараций на последнюю отчетную дату и за предыдущий год с отметкой налогового органа, заверенные подписью индивидуального предпринимателя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля;
- книгу учета доходов и расходов за период не менее 12 (двенадцати) последних месяцев;
- справка обслуживающего банка о реквизитах Заявителя, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, оборотах за последние 6 месяцев (с ежемесячной разбивкой), об остатке денежных средств на расчётном счёте, о характере кредитной истории, картотеке № 2 (оригинал);
- справка из налоговой инспекции об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты подачи документов (оригинал или электронная справка, заверенная электронной подписью);
- копии действующих кредитных договоров и договоров лизинга (при наличии)
- копии договоров аренды.

3.1.9. По предоставляемым обеспечениям возвратности займа субъекты малого предпринимательства представляют:

1) при залоге транспортных средств:

- оригинал паспорта технического средства и свидетельство о регистрации;

2) при залоге оборудования:

- документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, накладные и т.п.);
- оригинал технического паспорта оборудования (при наличии);
- отчёт о рыночной стоимости оборудования (в отдельных случаях, по требованию Фонда);

3) при залоге недвижимости:

- договор купли-продажи (договор дарения, свидетельство о праве на наследство);
- свидетельство о государственной регистрации права;
- кадастровый план или технический паспорт, содержащий план объекта;

- выписка из ЕГРН (оригинал или электронная выписка, заверенная электронной подписью), полученная не ранее, чем за 10 (десять) дней до даты выдачи займа;
- справка по Форме 9 (оригинал), полученная не ранее, чем за 3 (три) дня до даты выдачи займа;
- отчёт о рыночной стоимости недвижимости;

В залог не принимается жилое помещение, являющееся единственным местом проживания Заёмщика/Залогодателя.

4) при залоге имущества физическим лицом (и физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя) - письменное согласие супруги (-а) (при наличии таковой (-ого)) на залог.

Залогодатели - физические лица представляют следующие документы:

- анкету залогодателя физического лица по типовой форме, утвержденной Фондом;
- копию паспорта гражданина Российской Федерации.

5) при залоге имущества юридического лица представляют следующие документы:

- анкету юридического лица по типовой форме, утверждённой Фондом;
- правоустанавливающие и финансовые документы залогодателя (-ей), предусмотренные настоящим разделом для субъектов малого и среднего предпринимательства.

6) при поручительстве физических и юридических лиц - правоустанавливающие и финансовые документы поручителя (-ей), предусмотренные настоящим разделом для субъектов малого и среднего предпринимательства.

При этом физические лица представляют следующие документы:

- Анкету поручителя - физического лица по типовой форме, утвержденной Фондом;
- копию паспорта гражданина Российской Федерации;
- справку о доходах физического лица за последние 6 (шесть) месяцев с места работы по форме 2-НДФЛ или в свободной форме.

3.2. Документы, предусмотренные настоящим разделом, представляются в копиях, заверенных субъектом малого предпринимательства. При себе субъект малого и среднего предпринимательства должен иметь оригиналы документов, либо нотариально заверенные копии.

3.3. В процессе оценки платежеспособности субъекта малого и среднего предпринимательства Фонд вправе запросить у субъекта малого и среднего предпринимательства дополнительные документы и (или) разъяснения по представленным документам.

3.4. В случае повторной подачи заявления о предоставлении займа субъект малого и среднего предпринимательства представляет Фонду документы, указанные в настоящем разделе. При этом устав, учредительный договор, свидетельство о постановке на налоговый учет не представляются при условии отсутствия, внесенных в них изменений с даты предыдущего получения займа.

4. Порядок рассмотрения заявлений

4.1. Порядок рассмотрения заявления субъекта малого и среднего предпринимательства на получение займа и предоставление займа состоит из следующих этапов:

4.1.1. Первый этап – личная беседа специалиста по микрофинансированию Фонда с уполномоченным представителем заемщика.

4.1.2. Второй этап - первичное рассмотрение заявки на предоставление займа:

1) субъект малого и среднего предпринимательства представляет в Фонд заявку на предоставление займа по установленной форме и пакет документов;

2) заявка на предоставление займа регистрируется в специальном журнале регистрации заявок Фонда;

3) в случае представления неполного пакета документов Фонд отказывает в регистрации заявки на предоставление займа до момента предоставления всех необходимых документов;

4) Фонд осуществляет первичный анализ заявки на предоставление займа в течение 1 (одного) рабочего дня с момента поступления полного пакета документов;

5) по результатам первичного анализа заявки на предоставление займа Фонд принимает одно из следующих решений:

– о дальнейшем рассмотрении заявки на предоставление займа;

– об отказе в рассмотрении заявки на предоставление займа - при выявлении в ходе рассмотрения заявки признаков несоответствия заявки или пакета документов данным Правилам;

6) в случае принятия решения об отказе в рассмотрении заявки на предоставление займа Фонд письменно в течение 3 (трех) рабочих дней уведомляет об этом субъекта малого и среднего предпринимательства. Фонд имеет право не разъяснять причины отказа.

4.1.3. Третий этап - проведение экспертизы, которая заключается в следующем:

1) фактический осмотр места ведения бизнеса заемщика и предметов имущественного залога;

2) финансово-экономическая экспертиза, включающая в себя:

– оценку полноты и достоверности представленных первичных и других финансовых и бухгалтерских документов;
– оценку финансового состояния и платежеспособности заемщика, достаточности и ликвидности имущественного обеспечения в соответствии с Методикой;

3) правовая экспертиза, включающая в себя:

– проверку правового статуса;
– проверку полномочий руководителей на право подписи финансовых документов;

4) экспертиза экономической безопасности, включающая в себя:

– меры по выявлению негативных фактов в деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства, а также его руководителей, учредителей;

– проведение проверки благонадежности и деловой репутации субъекта малого и среднего предпринимательства, а также его руководителей, учредителей, их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных документах;

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

– проверку передаваемого в залог имущества и меры по выявлению ограничений на его оформление в качестве залога.

4.1.4. Проведение экспертиз, указанных в пункте 4.1.3 настоящего Порядка, осуществляется в течение 1-2 (одного-двух) рабочих дней. По результатам проведенных экспертиз субъекта малого и среднего предпринимательства Фондом в течение 1 (одного) рабочего дня составляется экспертное заключение.

4.1.5. Четвертый этап - принятие решения о возможности предоставления займа:

1) Комитет по микрофинансированию Фонда рассматривает Заявку о предоставлении займа и принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче займа;

2) Комитет по микрофинансированию Фонда принимает решение об отказе в выдаче займа, если:

– при проверке документов выявлены факты представления поддельных документов или недостоверных сведений;
– субъект малого и среднего предпринимательства имеет отрицательную кредитную историю;
– обеспечение займа признано недостаточным;
– финансовое состояние субъекта малого и среднего предпринимательства признано неудовлетворительным;
– в ходе проведения какой-либо из экспертиз: финансово-экономической, правовой и экспертизы экономической безопасности субъекта малого и среднего предпринимательства получены отрицательные заключения;

3) в случае принятия Комитетом по микрофинансированию решения об отказе в выдаче займа Фонд в течение 3 (трех) рабочих дней направляет субъекту малого и среднего предпринимательства решение об отказе в предоставлении займа в на бумажном носителе или в электронном виде. Фонд имеет право не объяснять причины отказа в выдаче займа.

4.1.6. Пятый этап - работа по оформлению документации по выдаче займа.

На основании положительного решения Комитета по микрофинансированию о выдаче займа Фонд:

1) уведомляет субъекта малого и среднего предпринимательства о принятом решении в течении 3 (трех) рабочих дней;

2) оформляет договор займа с графиком платежей и иные финансовые и обеспечительные документы согласно типовым формам, утвержденным Фондом;

3) регистрирует договор займа в журнале регистрации договоров займа.

4.2. Платежеспособность поручителей и рассмотрение документов представленных в обеспечение возвратности займа (документов поручителя

(-ей), гаранта (-ов), залогодателя (-ей)), соответственно определяется и осуществляется в соответствии с настоящим разделом.

5. Контроль за использованием средств, предоставляемых субъектам малого и среднего предпринимательства

5.1. Контроль за целевым использованием займа.

5.1.1. После получения займа на цели покупки основных или пополнения оборотных средств Заемщик по мере использования, но не позднее 90 (девяноста) календарных дней с момента получения займа, обязан подтвердить целевое использование полученного займа путем представления платежных документов и документов приема-передачи товарно-материальных ценностей. Срок предоставления документов, подтверждающих целевое использование займа, может быть продлен не более чем на 30 (календарных) дней, на основании заявления Заемщика (предоставленного за 5 рабочих дней до истечения установленного Договором займа срока) с обоснованием причин не предоставления документов в срок.

5.2. Контроль за своевременностью уплаты процентов и погашением основного долга по займу.

5.2.1. Погашение основного долга и уплата процентов осуществляется Заемщиком на основании договора займа и графика погашения платежей в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда. Фонд осуществляет контроль за своевременностью и полнотой уплаты процентов и основного долга, предусмотренных договором займа.

5.2.2. После выдачи займа Фонд осуществляет контроль своевременного погашения обязательств Заемщика по договору займа, по решению Комитета по микрофинансированию Фонда может быть принято решение о запросе финансовой отчетности Заемщика, о выезде специалиста Фонда к Заемщику.

Выезд к Заемщику осуществляется сотрудниками Фонда с целью мониторинга финансового состояния Заемщика и осмотра предметов имущественного залога по займу. Заемщик обязан предоставить доступ сотрудников Фонда к месту ведения бизнеса и предметам имущественного залога по займу, а также предоставить необходимую информацию о своей деятельности.

5.3. В случае непредставления информации Заемщиком или задержки (неполноты, невозможности) уплаты процентов и (или) основного долга Фонд принимает меры по погашению просроченной задолженности в соответствии с законодательством, договором займа и условиями, предусмотренными заемной документацией, заключающиеся в следующем:

– в течение 3 (трех) рабочих дней после наступления срока уплаты процентов и (или) основного долга Фонд готовит необходимые расчеты по сумме задолженности Заемщика, претензионное письмо по установленной форме в адрес Заемщика (его поручителя, гаранта, залогодателя) и отправляет его по почте заказным (ценным) письмом с уведомлением;

- Фонд собирает информацию по Заемщику, отслеживает поступление платежей в погашение его долга и заносит всю информацию о принимающихся мерах и их результатах в дело по займу Заемщика;
- в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты извещения Заемщика о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по договору займа (путем направления претензии) Фонд принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц и т.п.) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита), уплате процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором займа;
- по истечении 30 (тридцати) календарных дней от даты извещения Заемщика о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по договору займа (путем направления претензии), в случае дальнейшего неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа, Фонд обращается с иском в суд и осуществляет дальнейшую работу по возврату просроченной задолженности по предоставленным займам в соответствии с законодательством.

5.4. Задолженность по предоставленному займу считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, уплаты всех процентов, штрафных и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора займа.

5.5. По окончании действия договора займа Заемщик и Займодавец в течении 5 (пяти) рабочих дней подписывают акт сверки взаимных расчетов.

6. Досье Заемщика

6.1. По каждому Заемщику, получившему положительное решение о предоставлении займа, Фонд формирует досье заемщика.

6.2. Досье заемщика содержит документы, установленные настоящими правилами согласно раздела 3 настоящих Правил.

6.3. В досье Заемщика помещаются все документы, полученные в результате мониторинга.

6.4. Все документы, полученные от заемщика (поручителей, залогодателей), являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей.

6.5. Сформированное досье сдается в архив Фонда и хранится в течение 5 (пяти) лет.

7. Работа с обращениями Заемщиков

7.1. Обращение Заемщика должно содержать в отношении Заемщика, являющегося физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, фамилию, имя, отчество (при наличии), адрес (почтовый или электронный), указанный в договоре займа, для направления ответа на обращение; в отношении получателя финансовой услуги, являющегося юридическим лицом, полное наименование и место нахождения

юридического лица, а также подпись уполномоченного представителя юридического лица.

7.2. Обращение должно содержать также следующую информацию и документы (при их наличии):

1) номер договора, заключенного между Заемщиком и Займодавцем;

2) изложение существа требований и фактических обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;

3) наименование органа, должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) работника Займодавца, действия (бездействие) которого обжалуются;

4) иные сведения, которые получатель финансовой услуги считает необходимым сообщить;

5) копии документов, подтверждающих изложенные в обращении обстоятельства. В этом случае в обращении приводится перечень прилагаемых к нему документов.

7.3.. Займодавец вправе отказать в рассмотрении обращения Заемщика по существу в следующих случаях:

1) в обращении не указаны идентифицирующие Заемщика признаки (в отношении Заемщика, являющегося физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес электронной почты, если ответ должен быть направлен в форме электронного документа, или почтовый адрес, если ответ должен быть направлен в письменной форме; в отношении Заемщика, являющегося юридическим лицом, полное наименование и место нахождения юридического лица);

2) отсутствует подпись уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Займодавца, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Займодавца, а также членов их семей;

4) текст письменного обращения не поддается прочтению;

5) в обращении содержится вопрос, на который Заемщику ранее предоставлялся письменный ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, о чем уведомляется лицо, направившее обращение.

7.4. Обращения, направленные Заемщиком, будут считаться поданными надлежащим образом, если они посланы заказным (ценным) письмом с уведомлением о вручении или переданы Займодавцу уполномоченным представителем Заемщика

В случае подачи обращения в электронном виде, обращение и приложенные к нему документы должны быть подписаны простой электронной подписью и направляются по адресу электронной почты Займодавца, указанному в договоре займа.

7.5. Поступившее обращение в течение 1 (одного) рабочего дня заносят сотрудником Займодавца в "Журнал регистрации обращений".

7.6. Специалист Займодавца ответственный за рассмотрение обращений, обязано составить ответ на поступившее к нему обращение в течение 12

(двенадцати) рабочих дней с даты его регистрации в "Журнале регистрации обращений". В случае если Заемщик не предоставил информацию и (или) документы, необходимые и достаточные для рассмотрения обращения по существу, ответственный специалист обязан в течение 12 (двенадцати) рабочих дней запросить у Заемщика недостающую информацию и (или) документы. При этом, в случае предоставления недостающей информации и (или) документов получателем финансовой услуги, Займодавец обязан рассмотреть обращение в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запрошенной информации и (или) документов.

7.7. Ответ на обращение Заемщика направляется по адресу, предоставленному Займодавцу Заемщиком при заключении договора займа.

В случае направления обращения от имени Заемщика его представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности, или адвокатом ответ на такое обращение Займодавец направляет по адресу, указанному представителем или адвокатом в таком обращении, с копией по адресу, предоставленному Займодавцу Заемщиком при заключении договора займа.

7.8. Обращения и документы по их рассмотрению хранятся Фондом в течение 1 (одного) года с даты их регистрации в "Журнале регистрации обращений". Обращения Заемщиков, их копии, документы по их рассмотрению, ответы являются конфиденциальными, кроме случаев получения запросов от уполномоченных государственных органов и органов местного самоуправления, саморегулируемой организации, касающихся Заемщика и (или) его обращения.