

**Утверждено
Советом Фонда некоммерческой
организации «Фонд содействия
кредитованию малого и среднего
бизнеса, микрокредитная компания»
Приложение № 2
к Протоколу № 368 от 01.02.2023 года**

**ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим
НПД, субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям
инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства
некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого
и среднего бизнеса, микрокредитная компания»
(НКО «ФСКМСБ МКК»)**

Санкт-Петербург

2023

1. Общие положения.

Данные Правила предоставления микрозаймов физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим НПД, субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства 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;
- Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства» № 209-ФЗ от 24.07.2007 года;
- «Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке» (утвержден Банком России (протокол № КФНП-12 от 27.04.2018г.);
- Приказом Министерства экономического развития РФ от 26.03.2021 г. № 142 "Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства";
- 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 определяют общие условия, принципы и порядок предоставления микрозаймов Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» 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».

«Самозанятый» - физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, осуществляющее предпринимательскую деятельность и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

«Социальное предприятие» - субъект малого и среднего предпринимательства, осуществляющий деятельность в сфере социального 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, 49-52, 58, 59, 62, 71, 82.92.

«Предприятие сферы услуг» – субъект малого и среднего предпринимательства, основной вид деятельности которого классифицируется в соответствии с кодами ОКВЭД 2 классов 45.2 - 45.4, 47.19, 47.4-47.7, 47.82, 47.89, 47.99.2, 53-56, 60, 61, 63, 65.21, 66, 68, 69, 70, 73-75, 78-82 (кроме 82.9), 85 - 88, 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.

«Начинающие субъекты малого и среднего предпринимательства» - субъекты малого и среднего предпринимательства (научно-технические предприятия, производственные предприятия, предприятия сферы услуг, торговые предприятия, инновационные предприятия), зарегистрированные в налоговом органе на территории Санкт-Петербурга (поставленные на учет в налоговом органе Санкт-Петербурга), срок со дня государственной регистрации которых до дня подачи (регистрации) заявки на предоставление микрозайма не превышает двенадцати месяцев.

«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, рассматривает вопросы изменения условий микрофинансирования в рамках заключенных договоров займа/договоров залога/договоров поручительства и принимает решение по ним, а также принимает решение об отказе в микрофинансировании, в случае несоответствия Заемщика требованиям Фонда.

«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.

«Заявитель» - субъект малого или среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, либо физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный режим «Налог на профессиональный доход», подавшее заявку на получение займа в Фонде.

«Заемщик» («Получатель финансовой услуги») – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный режим «Налог на профессиональный доход», физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, являющееся субъектом малого и среднего предпринимательства или организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства и обратившееся в микро кредитную компанию с намерением получить, получающее или получившее финансовую услугу.

«Заявка» - полный комплект документов от Заявителя, необходимый для получения займа в соответствии с настоящими Правилами предоставления микрозаймов.

«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, 26.06.2020 № 927, 16.10.2020 № 1698, 07.09.2021 № 1513, 28.10.2021 № 1849.

«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.

«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, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» определяются Программой микрофинансирования Фонда.

2.1.2. Сумма предоставляемого займа и сроки погашения задолженности для каждого субъекта малого и среднего предпринимательства, организации

инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» 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 (включительно),

- микрозайм предоставляется в целях: покупки основных средств, пополнения оборотных средств и для рефинансирования действующих кредитов, полученных в банках для ведения предпринимательской деятельности;

– срок предоставления займа: от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев, с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика;

– процентная ставка по договору займа для производственных, социальных и научно-технических предприятий – субъектов 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, 49-52, 58, 59, 62, 71, 72, 82.92, либо статьей 24.1 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" составляет 3% годовых, а для прочих видов деятельности - 5% годовых;

– для субъектов малого и среднего предпринимательства, срок деятельности которых со дня государственной регистрации до дня подачи (регистрации) заявки на предоставление микрозайма превышает 12 месяцев, необходимо наличие залогового обеспечения в размере полной суммы займа (с учетом применяемого дисконта), в качестве которого принимаются: объекты недвижимого имущества (допускается обеспечение в виде последующего залога объектов недвижимого имущества и залога приобретаемого объекта недвижимого имущества), оборудование (допускается обеспечение в виде залога приобретаемого оборудования), спецтехника (допускается обеспечение в виде залога приобретаемой спецтехники), автотранспортные средства (допускается обеспечение в виде последующего залога автотранспортных средств и залога приобретаемых автотранспортных средств);

– 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 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей до 5 000 000 (пяти миллионов) рублей (включительно), то:

- микрозайм предоставляется в целях: покупки основных средств, пополнения оборотных средств и для рефинансирования действующих кредитов, полученных в банках для ведения предпринимательской деятельности;

– срок предоставления займа: от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев, с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика;

– необходимо наличие залогового обеспечения в размере полной суммы займа (с учетом применяемого дисконта), в качестве которого принимаются: объекты недвижимого имущества (допускается обеспечение в виде последующего залога объектов недвижимого имущества и залога приобретаемого объекта недвижимого имущества), оборудование (допускается обеспечение в виде залога приобретаемого оборудования), спецтехника (допускается обеспечение в виде залога приобретаемой спецтехники), автотранспортные средства (допускается обеспечение в виде последующего залога автотранспортных средств и залога приобретаемых автотранспортных средств), 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) 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, 26.06.2020 № 927, 16.10.2020 № 1698, 07.09.21 № 1513, 28.10.2021 № 1849. (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, 49.1, 49.3, 49.4, 49.10.1, 50.1, 50.3, 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, 95, 96.01, 96.02, 96.04), то:

- микрозайм предоставляется в целях: покупки основных средств, пополнения оборотных средств и для рефинансирования действующих кредитов, полученных в банках для ведения предпринимательской деятельности;

- максимальный размер займа: от 50 000,00 (пятьдесят тысяч) до 5 000 000,00 (пять миллионов) рублей (включительно);
- срок предоставления займа: от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев, с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика; срок возврата средств по Договору займа не должен превышать 36 (тридцати шести) месяцев;
- 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);
- 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).
- необходимо наличие залогового обеспечения в размере полной суммы займа (с учетом применяемого дисконта), в качестве которого принимаются: объекты недвижимого имущества (допускается обеспечение в виде последующего залога объектов недвижимого имущества и залога приобретаемого объекта недвижимого имущества), оборудование (допускается обеспечение в виде залога приобретаемого оборудования), спецтехника (допускается обеспечение в виде залога приобретаемой спецтехники), автотранспортные средства (допускается обеспечение в виде последующего залога автотранспортных средств и залога приобретаемых автотранспортных средств).

4) если микрозайм предоставляется для начинающих субъектов малого и среднего предпринимательства, то:

- микрозайм предоставляется в целях: покупки основных и пополнения оборотных средств;
- максимальный размер займа:
- если размер займа составляет от 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей до 1 000 000 (один миллион) рублей включительно – необходимо поручительство физического лица на полную сумму займа, в том числе: супруга(и)/ иного физического лица, предоставление залогового имущества не требуется;
- если размер займа составляет от 1 000 000 (один миллион) рублей до 5 000 000 (пять миллионов) рублей (включительно) – необходимо поручительство супруга(и) / иного физического лица и наличие залогового обеспечения в размере полной суммы займа (с учетом применяемого дисконта), в качестве которого принимаются: оборудование, спецтехника, автотранспортные средства, объекты недвижимого имущества (допускается обеспечение в виде последующего залога объектов недвижимого имущества);
- срок предоставления займа: от 3 (трех) месяцев до 36 (тридцати шести) месяцев, с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика;

срок возврата средств по Договору займа не должен превышать 36 (тридцати шести) месяцев;

– процентная ставка по договору займа составляет: в соответствии с п.п.1 пункта 2.1.2. настоящих Правил;

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

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

– наличие поручительства участников юридического лица / поручительство супруга (и) для ИП в браке / поручительство иного физического лица, на полную сумму займа.

– отсутствие отрицательной кредитной истории у собственников бизнеса в течение последних двух лет;

– планируемый доход Заемщика должен обеспечивать погашение займа.

5) если микрозайм предоставляется для самозанятых, то:

– микрозайм предоставляется на инвестиционные цели, либо на текущие расходы, связанные с ведением профессиональной деятельности;

– максимальный размер займа от 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей до 500 000 (пятьсот тысяч) рублей (включительно);

– срок предоставления займа: от 3 (трех) месяцев до 24 (двадцати четырех) месяцев, с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика; срок возврата средств по Договору займа не должен превышать 24 (двадцати четырех) месяцев;

– процентная ставка по договору займа составляет: 3 (три) процента годовых;

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

– по заявлению Заёмщика, может устанавливаться льготный период погашения основного долга по договору займа на срок до 3 месяцев (отсрочка возврата основной суммы займа в первые после его выдачи 3 месяца); при этом уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно, согласно графику (от суммы фактической ссудной задолженности);

– поручительство супруга (и) для лиц в браке / поручительство иного физического лица на полную сумму займа;

– залоговое обеспечение не требуется;

– отсутствие отрицательной кредитной у физического лица, зарегистрированного в качестве самозанятого в течение последних 12 месяцев;

– планируемый доход Заемщика должен обеспечивать погашение займа;

– займы самозанятым не предоставляются на приобретение жилой недвижимости, а также недвижимости для сдачи в аренду.

б) 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.

2.1.3. Правом на получение займов обладают субъекты малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» 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», либо являющиеся организациями инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, либо зарегистрированные в качестве физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

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

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

4) задолженность по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня на дату обращения за получением займа не превышает 50000,00 (пятьдесят тысяч) рублей;

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

б) 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.

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, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации. Микрозаймы предоставляются в валюте Российской Федерации.

2.1.9. Субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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, 2.1.4. настоящих Правил, при условии соблюдения требований Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 02.07.2010 года.

2.1.12. Для Заемщиков на основании их обращения, может быть установлен льготный период погашения основного долга по договору займа на срок до 6 (шести) месяцев, который устанавливается при условии снижения дохода Заемщика за месяц, предшествующий месяцу обращения Заемщика с требованием о льготном периоде, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом Заемщика (совокупным среднемесячным доходом Заемщиков) за год, предшествующий дате обращения. При условии, что продолжительность всего льготного периода по договору займа не превысит 12 (двенадцать) месяцев. Решение о предоставлении льготного периода и его продлении выносится на заседании комитета по микрофинансированию Фонда.

2.2. Цели микрофинансирования

2.2.1. В рамках настоящих Правил целями микрофинансирования являются любые обоснованные субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», затраты на ведение предпринимательской деятельности, в том числе для рефинансирования действующих кредитов, полученных в банках для ведения 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, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляется в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

2.3. Обеспечение займа

2.3.1. Наличие обеспечения исполнения субъектом малого и среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», обязательств по договору займа является обязательным условием предоставления займа в следующих случаях:

- срок деятельности со дня государственной регистрации в качестве субъекта малого и среднего предпринимательства до дня подачи (регистрации) заявки на предоставление микрозайма превышает 12 месяцев;
- размер займа для начинающих субъектов малого и среднего предпринимательства превышает 1 000 000 (один миллион) рублей.

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, физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

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, организация инфраструктуры поддержки 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, или анкету организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства 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/ организации инфраструктуры поддержки субъектов 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/ организации инфраструктуры поддержки субъектов 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/ организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по типовой форме, утвержденной Фондом (на цели рефинансирования кредитов в банках - справку из банка с указанием остатка ссудной задолженности и характере кредитной истории). Начинаящие субъекты малого и среднего предпринимательства дополнительно предоставляют бизнес-план по форме Фонда, прогноз движения денежных средств по форме Фонда.

3.1.7. Документы, подтверждающие правоспособность субъекта малого и среднего предпринимательства / организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства:

- 1) для субъектов малого и среднего предпринимательства/ организаций инфраструктуры поддержки 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 /организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства - юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:

- копии 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;
- итоговую 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;
- справку 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 с протоколом входного контроля) (не запрашивается у начинающих субъектов малого и среднего предпринимательства);

- справку из 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) (не запрашивается у начинающих субъектов малого и среднего предпринимательства);
- копии действующих кредитных договоров и договоров лизинга (при наличии);
- копии договоров аренды.

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

- копии 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 организации инфраструктуры поддержки субъектов 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 (при наличии) за период не менее 12 (двенадцати) последних месяцев до момента обращения за предоставлением займа;
- справку 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) (не запрашивается у начинающих субъектов малого и среднего предпринимательства);
- справку из 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) (не запрашивается у начинающих субъектов малого и среднего предпринимательства);
- 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 (при наличии) за период не менее 12 (двенадцати) последних месяцев;
- справку 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) (не запрашивается у начинающих субъектов малого и среднего предпринимательства с протоколом входного контроля);
- справку из 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) (не запрашивается у начинающих субъектов малого и среднего предпринимательства);
- копии действующих кредитных договоров и договоров лизинга (при наличии)
- копии договоров аренды.

3.2. Для получения займа физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», представляет в Фонд следующие документы:

- Заявление на получение микрозайма (заполняется и подписывается самозанятым);
- Анкета самозанятого по форме Фонда (заполняется и подписывается самозанятым);
- Исходные данные для оценки финансового состояния, по форме Фонда (заполняется и подписывается самозанятым);
- Сведения о бенефициаре (заполняется и подписывается самозанятым);
- Паспорт гражданина РФ (заверенные копии всех страниц);
- Документ, подтверждающий место нахождения (место ведения бизнеса) самозанятого лица (договор аренды/субаренды, свидетельство о регистрации права собственности на помещение на юридический и фактический адреса и т.п.) (заверенные копии всех страниц);
- Справка о постановке на учет в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход, сформированная с использованием сервиса «Мой налог» (Форма КНД 1122035) (подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС, либо с синей печатью ФНС);
- Справка о доходах с помесечной разбивкой, сформированная с использованием сервиса «Мой налог» (форма по КНД 1122036) (подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС, либо с синей печатью ФНС). Справка предоставляется за последние 12 завершённых месяцев, предшествующих дате подачи заявки на микрозайм;
- иные документы, подтверждающие наличие доходов за последние 12 месяцев; для стартапов – предоставление бизнес-плана по форме Фонда;

- Справка 2-НДФЛ, копия трудовой книжки (при наличии, заверенная подписью и печатью работодателя);
- Копии действующих кредитных договоров / договоров лизинга / договоров займа (заверенные копии всех страниц).

3.3. По предоставляемым обеспечениям возвратности займа субъекты малого предпринимательства/ организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства / физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» 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 (при наличии);
- кадастровый план или технический паспорт, содержащий план объекта;
- выписку из ЕГРН (оригинал или электронная выписка, заверенная электронной подписью), полученную не ранее, чем за 14 (четырнадцать) дней до даты выдачи займа;
- справка по Форме 9 (оригинал), полученная не ранее, чем за 14 (четырнадцать) дней 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 залогодателя (-ей), предусмотренные настоящим разделом для субъектов малого и среднего предпринимательства.

6) при поручительстве физических и юридических лиц - правоустанавливающие залогодателя (-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.

3.4. Документы, предусмотренные настоящим разделом, представляются в копиях, заверенных субъектом малого предпринимательства/ организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства/ физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход». При себе субъект малого и среднего предпринимательства / организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства/ физическое лицо, не являющимся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» должны иметь оригиналы документов, либо нотариально заверенные копии.

3.3. В процессе оценки платежеспособности субъекта малого и среднего предпринимательства/ организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства/ физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» Фонд вправе запросить у субъекта малого и среднего предпринимательства / организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства / физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» дополнительные документы и (или) разъяснения по представленным документам.

3.4. В случае повторной подачи заявления о предоставлении займа субъект малого и среднего предпринимательства / организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства/ физическое лицо, не являющегося индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» 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 / организации инфраструктуры поддержки субъектов 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/ организация инфраструктуры поддержки субъектов 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;

б) 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/ организацию инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. Фонд имеет право не разьяснять 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 Заемщика 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, организация инфраструктуры поддержки субъектов 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/ организации инфраструктуры поддержки субъектов 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 / организации инфраструктуры поддержки субъектов 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) срок действия положительного решения Комитета по микрофинансированию по рассмотрению заявок на предоставление займа – 60 календарных дней.

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 / организацию инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства о принятом решении в течение 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 средств, пополнения оборотных средств или для рефинансирования действующих кредитов 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, документов приема-передачи товарно-материальных ценностей и справку из банка, подтверждающую погашение рефинансируемого кредита. Срок предоставления документов, подтверждающих целевое использование займа, может быть продлен не более чем на 90 (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 сотрудникам 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 составляет письмо-уведомление по установленной форме (размер и причины возникшей задолженности) и отправляет его в адрес Заемщика (его поручителя, гаранта, залогодателя) по почте заказным (ценным) письмом с уведомлением;

- по истечении 21 (двадцати одного) календарного дня после наступления срока уплаты процентов и (или) основного долга Фонд готовит необходимые расчеты по сумме задолженности Заемщика, составляет претензионное письмо и отправляет его в адрес Заемщика (его поручителя, гаранта, залогодателя) по почте заказным (ценным) письмом с уведомлением;
- в период до 20 (Двадцати) рабочих дней от даты получения Заемщиком претензионного письма, в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа, Фонд обращается с иском в суд и в дальнейшем осуществляет работу по возврату просроченной задолженности по предоставленным займам в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в период с момента наступления срока уплаты процентов и (или) основного долга Заемщиком и до полного возврата возникшей задолженности Фонд собирает информацию по Заемщику, отслеживает поступление платежей в погашение его долга, 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), неуплаченных процентов на нее, исполнения иных обязательств, предусмотренных договором займа, и заносит всю информацию о принимающихся мерах и их результатах в дело по займу Заемщика.

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.

**Исполнительный директор
НКО «ФСКМСБ МКК»**

Питкянен А.Ф.