

**Утверждено
Советом Фонда некоммерческой
организации «Фонд содействия
кредитованию малого и среднего
бизнеса, микрокредитная компания»
Приложение № 7
к Протоколу № 372 от 29.03.2023 года**

ПРАВИЛА

предоставления займов некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания» субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства

Санкт-Петербург

2023

1. Общие положения.

Данные Правила предоставления займов некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания» (далее – Фонд) субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства (далее – Правила, Правила предоставления микрозаймов) 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 **субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства**. 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, **ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства**.

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».

«Предприятие, ведущее деятельность в сфере обрабатывающего производства» – 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); 20–33 (кроме 20.11).

«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.

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

«Экспертная комиссия по рассмотрению заявок на предоставление займов субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства» – 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 поручительства и принимает решение по ним, а также принимает решение об отказе в микрофинансировании, в случае несоответствия Заемщика требованиям Фонда.

«Программа предоставления займов Фонда субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства» – нормативный документ Фонда, содержащий основные параметры и условия выдачи микрозаймов Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства.

«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, подавший заявку на получение займа в Фонде.

«Заемщик» («Получатель финансовой услуги») – Заемщик - зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, являющееся субъектом малого и среднего предпринимательства и обратившееся в микро кредитную компанию с намерением получить, получающее или получившее финансовую услугу, ведущее деятельность в сфере обрабатывающего производства, основной вид деятельности которого классифицируется в соответствии с кодами ОКВЭД 2 классов 10-18 (кроме 11.01-11.06, 12); 20–33 (кроме 20.11).

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

«Обрабатывающее производство» – определяется в соответствии с в соответствии с кодами ОКВЭД 2 классов 10-18 (кроме 11.01-11.06, 12); 20–33.

«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, ведущих деятельность в сфере обрабатывающего производства» – нормативный документ Фонда, устанавливающий принципы оценки платежеспособности заемщика, 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, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства определяются Программой предоставления займов некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания» субъектам малого и среднего

предпринимательства, ведущим деятельность ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства, утвержденной Советом 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, ведущих деятельность в сфере обрабатывающего производства утвержденной Советом фонда (далее - Методика):

- 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 24 (двадцати четырех) месяцев, с даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика;
- процентная ставка по договору займа - 1% годовых;
- уплата процентов по договорам займа и погашение основного долга осуществляется ежемесячно;
- 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);
- уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно, согласно графику (от суммы фактической ссудной задолженности);
- займ предоставляется на условиях полной обеспеченности. В качестве обеспечения принимается поручительство не менее двух физических лиц на полную сумму займа, в том числе: супруга(и)/ иного физического лица на полную сумму займа;
- отсутствие отрицательной кредитной истории у заемщика и собственников бизнеса;
- планируемый доход Заемщика должен обеспечивать погашение займа.

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;

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 в течение 6 (шести) месяцев, 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;

7) ведущие деятельность в сфере обрабатывающего производства - определяется в соответствии с кодами ОКВЭД 2 классов 10-18 (кроме 11.01-11.06, 12); 20–33 (кроме 20.11).

8) осуществляющие хозяйственную деятельность не менее 6 месяцев до даты 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, 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, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации. 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, 2.1.4. настоящих Правил, при условии соблюдения требований Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151–ФЗ от 02.07.2010 года.

2.2. Цели микрофинансирования

2.2.1. В рамках настоящих Правил целями микрофинансирования являются любые обоснованные субъектом малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в области обрабатывающего производства, 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, ведущим деятельность в области обрабатывающего производства, 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, ведущим деятельность в области обрабатывающего производства, осуществляется в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

2.3. Обеспечение займа

При предоставлении займов в соответствии с настоящими Правилами, Фондом принимается обеспечение в соответствии с Программой предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в области обрабатывающего производства.

Для субъектов малого и среднего предпринимательства необходимо поручительство не менее двух физических лиц:

- для юридических лиц необходимо поручительство бенефициарного (-ых) владельца (-ов) /учредителей /акционеров, владеющего (-их) контрольным пакетом долей в компании/ поручительство иного физического лица на полную сумму займа,

- для ИП необходимо поручительство супруга(и) (для физических лиц, состоящих в браке) / поручительство иных физических лиц на полную сумму займа.

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

3.1. Для получения займа субъект малого и среднего предпринимательства, ведущий деятельность в области обрабатывающего производства, представляет в Фонд следующие документы:

3.1.1. Заявление-анкету на предоставление займа субъекта малого и среднего предпринимательства юридического лица или заявление-анкету на предоставление займа субъекта малого предпринимательства индивидуального предпринимателя или заявление-анкету на предоставление займа организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по типовой форме утвержденной Фондом.

3.1.2. 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.

3.1.3. 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.

3.1.4. 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.

б) сводные оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета за фактически отработанные четыре квартала предшествующие дате обращения в Фонд (с расшифровкой по субсчетам);

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета: 20, 25, 26, 44, 58, 66, 67, 91.01, 91.02 за фактически отработанные четыре квартала предшествующие дате обращения в Фонд (с расшифровкой по статьям затрат, контрагентам, субсчетам, поквартально);

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета: 01, 02, 03, 04, 05, 08, 10, 60, 62, 76, 41, 43, 45 за весь анализируемый период в разбивке по кварталам, в разрезе субсчетов и контрагентов/номенклатуры;

- карточки счетов бухгалтерского учета: 20, 26, 44, 91 счетов за весь анализируемый период в разбивке по кварталам.

7) Если субъект малого и среднего предпринимательства имеет право не вести бухгалтерский учет (на основании закона № 402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете»), возможно предоставление выписок из Банк-клиента со всех открытых расчетных счетов субъекта малого и среднего предпринимательства сформированные за фактически отработанные четыре квартала предшествующие дате обращения в Фонд.

3.1.5. Обоснование займа, подтверждающее целесообразность получения займа и его возвратность за счет собственных средств субъекта 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), бизнес-план по форме Фонда, прогноз движения денежных средств по форме Фонда.

3.1.6. Документы, подтверждающие правоспособность субъекта малого и среднего 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;
 - выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты подачи документов в Фонд (Фонд заказывает самостоятельно);
 - 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 (Фонд заказывает самостоятельно);
 - 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:

- 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 заключении брака (при наличии);
- разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством (Фонд заказывает самостоятельно);
- карточка с образцом подписи, удостоверенная нотариально или обслуживающей кредитной организацией.

3.1.7. Финансовые документы:

1) субъекты 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 расчетном счете, о характере кредитной истории, картотеке №2 (оригиналы или справки, заверенные электронно-цифровой подписью);
- 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) 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/ 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 (оригиналы или справки, заверенные электронно-цифровой подписью) (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 (оригиналы или справки, заверенные электронно-цифровой подписью) (не запрашивается у начинающих субъектов малого и среднего предпринимательства);
- копии действующих кредитных договоров и договоров лизинга (при наличии)
- копии договоров аренды.

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

- 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. 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 заявление-анкету 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 3 (трех) рабочих дней 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. 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 5 (пяти) рабочих дней. По результатам проведенных экспертиз субъекта малого и среднего предпринимательства Фондом в течение 3 (трех) рабочих дней составляется экспертное заключение.

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

1) **Экспертная комиссия по рассмотрению заявок на предоставление займов субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства** Фонда рассматривает Заявку о предоставлении займа и принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче займа, заседание **Экспертной комиссии по рассмотрению заявок на предоставление займов субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства** проводится в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после составления экспертного заключения;

2) **Экспертная комиссия по рассмотрению заявок на предоставление займов субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства** 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 **Экспертной комиссией по рассмотрению заявок на предоставление займов субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства** 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) срок действия положительного решения **Экспертной комиссии по рассмотрению заявок на предоставление займов субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства** 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 **Экспертной комиссии по рассмотрению заявок на предоставление займов субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства** о выдаче займа Фонд:

1) уведомляет субъекта 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 **Экспертной комиссии по рассмотрению заявок на предоставление займов субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в сфере обрабатывающего производства** 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. Заемщик обязан предоставить доступ сотрудников Фонда к месту ведения бизнеса, 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) 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,) 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 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 и поручителей, 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.