

**ПРАВИЛА**  
**предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства**  
**Микрокредитной компанией – Лодейнопольский фонд развития бизнеса «Содействие»**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Микрокредитной компанией - Лодейнопольский фонд развития бизнеса «Содействие» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Уставом Микрокредитной компании - Лодейнопольский фонд развития бизнеса «Содействие» (далее - Фонд «Содействие»). Правила устанавливают порядок и условия предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

1.2. Основные термины и понятия, используемые в гражданском законодательстве, применимы к содержанию и целям настоящих Правил.

1.3. Решение о предоставлении микрозаймов Фондом «Содействие» относится к компетенции Комиссии Фонда по займам. Договоры микрозайма от имени Фонда «Содействие» заключает единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Фонда «Содействие» или лицо им уполномоченное, действующее на основании доверенности.

1.4. В рамках настоящих Правил используются следующие основные определения и сокращения:

Субъект МСП – субъект микро, малого или среднего предпринимательства, зарегистрированный на территории Ленинградской области.

Заявитель – субъект МСП, подавший заявку в Фонд «Содействие» на получение микрозайма;

Заёмщик – субъект МСП, с которым заключен договор микрозайма в соответствии с настоящими Правилами;

Программа - совокупность условий предоставления микрозаймов, определенная Перечнями программ микрофинансирования из средств субсидий, программ по выдаче микрозаймов, утвержденными Советом Фонда.

Микрозаём – заём, предоставляемый Фондом «Содействие» Заёмщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей пять миллионов рублей на срок, определенный Программой;

Приоритетные сферы развития малого и среднего предпринимательства Ленинградской области - производственная сфера, инновационная деятельность, социально значимые отрасли (образование, социальная защита населения, здравоохранение, физическая культура, спорт), общественное питание в учреждениях социальной сферы, деятельность в сфере сельского хозяйства, туризма, народных художественных промыслов, жилищно-коммунального хозяйства, предоставления бытовых услуг населению (за исключением услуг по ремонту и строительству жилья и других строений), информационно-коммуникационных технологий;

Обеспечение – способ(-ы) защиты имущественных интересов Фонда «Содействие» в случае неисполнения субъектом МСП обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором микрозайма;

Комиссия – Комиссия Фонда по займам, действующая на основании Положения о Комиссии Фонда по займам, утвержденного Советом Фонда.

**2. Условия микрофинансирования**

**2.1. Общие положения.**

2.1.1. В рамках настоящих Правил целями микрофинансирования являются любые обоснованные субъектом МСП затраты на предпринимательскую деятельность, за исключением погашения просроченных платежей по кредитам и займам, полученным субъектом МСП в кредитных и финансовых организациях, налоговых платежей, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов.

Микрозаймы, выдаваемые по программам микрофинансирования из средств субсидий, предоставляются только на приобретение, реконструкцию, модернизацию основных средств и(или) приобретение и пополнение оборотных средств).

2.1.2. Предоставление микрозаймов субъектам МСП осуществляется Фондом «Содействие» в валюте Российской Федерации на следующих условиях:

а) возвратности.

Погашение основного долга может производиться равными долями ежемесячно (ежеквартально, по полугодиям) или в ином порядке исходя из письменного заявления Заявителя. Допускается частичное или полное досрочное погашение микрозайма.

б) платности.

Уплата процентов по микрозайму производится не реже 1 (одного) раза в месяц в соответствии с условиями заключённого договора микрозайма.

Начисление процентов осуществляется ежедневно на фактический остаток основного долга по предоставленному микрозайму;

в) срочности.

Срок предоставления микрозайма определяется Программой. По заявлению Заёмщика возможна пролонгация договора микрозайма на срок, не превышающий установленный Программой максимальный срок для микрозайма.

г) обеспечения.

Возвратность микрозайма обеспечивается соответствующими способами обеспечения обязательств, установленными гражданским законодательством и настоящими Правилами.

2.1.3. Правом на получение микрозайма обладают субъекты МСП, одновременно отвечающие следующим критериям:

а) принадлежащие к малым, средним или микропредприятиям в понимании Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», сведения о которых внесены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

б) территория государственной регистрации соответствует Программе;

в) срок деятельности с момента государственной регистрации соответствует Программе;

г) при прочих равных условиях по предоставлению микрозаймов в приоритетном порядке микрозаймы предоставляются субъектам МСП Ленинградской области, осуществляющим деятельность в приоритетных сферах развития малого и среднего предпринимательства Ленинградской области и(или) на территориях депрессивных муниципальных образований Ленинградской области, и(или) осуществляющим деятельности в течение первых двух лет, и(или) у которых среднесписочная численность инвалидов в составе среднесписочной численности работников составляет более 50 процентов, а также субъектам малого предпринимательства;

д) отсутствие задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды на дату обращения за получением микрозайма;

е) выплачивающие в течение квартала, предшествующего обращению за микрозаймом, каждому штатному работнику среднюю месячную заработную плату в размере не ниже величины прожиточного минимума для трудоспособного населения в Ленинградской области;

ж) не имеющие задолженности перед работниками по заработной плате;

з) в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности) и на дату подачи заявления на предоставление микрозайма не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если вид деятельности субъекта МСП подлежит лицензированию в соответствии с законодательством).

и) полностью сформированный уставный капитал на момент обращения за получением микрозайма (в том случае, если субъект МСП является юридическим лицом);

к) положительный финансовый результат деятельности субъекта МСП в соответствии с бухгалтерской (управленческой) отчетностью на последнюю отчетную дату (за исключением Заявителей, действующих менее 3 лет).

2.1.4. Микрозаймы не предоставляются следующим субъектам МСП:

а) являющимся кредитными организациями (за исключением потребительских кооперативов), страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашения о разделе продукции;

б) осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

в) осуществляющим добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

г) осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров (применимо только к микрозаймам, выдаваемым по программам микрофинансирования из средств субсидий);

д) являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

е) если сумма обязательств перед Фондом «Содействие» по договорам микрозаймов, в случае предоставления такого микрозайма, превысит максимальный размер микрозайма, установленный законодательством.

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

з) не соответствующим критериям, установленным в пункте 2.1.3 настоящих Правил;

и) при наличии просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.п.) с финансовыми организациями и Фондом «Содействие» на дату регистрации заявки на получение микрозайма;

к) с момента нарушения которыми настоящих Правил и/или условий любого договора микрозайма, заключенного с Фондом «Содействие» прошло менее, чем три года;

л) в иных случаях, предусмотренных Федеральными законами от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2.1.5. Сумма предоставляемого микрозайма для каждого субъекта МСП определяется Фондом «Содействие» в соответствии с Порядком оценки кредитоспособности Заявителя (Приложение 1).

2.1.6. Предоставление микрозайма осуществляется путём безналичного перечисления денежных средств на расчётный счёт Заёмщика, открытый в кредитной организации на территории Ленинградской области или на расчётный счёт организации - поставщика, указанный в заявлении Заёмщика.

2.1.7. Субъект МСП имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении условий микрофинансирования, установленных настоящими Правилами.

2.2. Обеспечение микрозайма.

2.2.1. Наличие обеспечения по договору микрозайма является обязательным условием предоставления микрозайма.

2.2.2. При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами Фондом «Содействие» принимаются следующие способы (виды) обеспечения:

а) залог объектов недвижимого имущества с поправочным коэффициентом 0,9;

б) залог транспортных средств младше 1 года с поправочным коэффициентом 0,7, залог транспортных средств старше 1 года, но младше 20 лет с поправочным коэффициентом 0,8;

в) залог оборудования не старше 20 лет с поправочным коэффициентом 0,8;

г) поручительства:

- юридических лиц, зарегистрированных на территории Ленинградской области или Санкт-Петербурга, в том числе организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП (далее – организации инфраструктуры);

- индивидуальных предпринимателей, возраст которых не больше 60 лет, и совершеннолетних физических лиц, являющихся гражданами Российской Федерации, постоянно проживающих на территории Ленинградской области или Санкт-Петербурга и возраст которых не больше 60 лет;

д) банковские гарантии кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Ленинградской области или Санкт-Петербурга;

е) иные способы обеспечения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, за исключением залога товара в обороте и личного имущества физических лиц (за исключением транспортных средств и объектов недвижимости), объектов ипотеки, жилых помещений (их частей), если для гражданина и членов его семьи, совместно проживающих в данном

помещении, указанное жилое помещение является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, объектов незавершенного строительства, в том числе имущественных прав на строящиеся площади и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов.

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

2.2.3. Для субъектов МСП - юридических лиц дополнительно к указанным в пункте 2.2.2 настоящих Правил способам обеспечения обязательств необходимо поручительство учредителей/участников, акционеров на общую сумму обязательств по микрозайму.

2.2.4. Для субъектов МСП – индивидуальных предпринимателей старше 60 лет дополнительно к указанным в пункте 2.2.2 настоящих Правил способам обеспечения обязательств необходимо поручительство одного или нескольких третьих лиц на общую сумму обязательств по микрозайму.

2.2.5. При залоге имущества, указанного в подпункте а) пункта 2.2.2 настоящих Правил, осуществляется оценка рыночной стоимости этого имущества. При этом оценка предоставляемого в залог имущества осуществляется независимым оценщиком в порядке, установленном Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», и расходы по оценке такого имущества несет субъект МСП.

2.2.6. При залоге имущества, указанного в подпунктах б) и в) пункта 2.2.2 настоящих Правил, оценка предоставляемого в залог имущества осуществляется Фондом «Содействие», исходя из сложившихся в регионе среднерыночных цен. Окончательное решение о стоимости принимаемого в залог имущества утверждается решением Комиссии.

2.2.7. При предоставлении субъектом МСП в залог имущества (оборудование; транспортные средства; объекты недвижимости, кроме земельных участков), с момента приобретения которого в собственность Залогодателя прошло не более 3 (трех) месяцев, залоговая стоимость определяется на основании стоимости приобретения данного имущества, исходя из представленных Залогодателем правоустанавливающих документов (договор купли-продажи, товарные накладные и пр.) с применением установленных настоящими Правилами поправочных коэффициентов.

2.2.8. Имущество, принимаемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заёмщика по договору займа, должно принадлежать Залогодателю на праве собственности;

### **3. Порядок подачи заявки субъектом МСП на получение микрозайма**

3.1. Заявитель планирующий получить микрозайм обращается в Фонд «Содействие» за получением консультации по условиям предоставления микрозаймов лично, либо через своего представителя.

Должностные лица Фонда «Содействие» предоставляют Заявителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозаймов, о правах и обязанностях Заявителя, связанных с получением микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда «Содействие» и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

В случае если Заявитель намерен обратиться за микрозаймом, то он заполняет Заявление о намерении получения микрозайма (Приложение 4), которое фиксируется в Журнале учета заявлений о намерении получения микрозаймов (Приложение 5).

При наличии аккумуляции денежных средств, достаточных для удовлетворения заявки, должностные лица Фонда «Содействие» уведомляют Заявителя о необходимости подготовки заявки на получение микрозайма и предоставляют ему перечень документов и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма (для юридического лица – Приложение 2, для индивидуального предпринимателя – Приложение 3).

Заявления, поданные по программе «СТАРТ», рассматриваются во внеочередном порядке. При наличии денежных средств, достаточных для предоставления микрозайма, должностные лица Фонда «Содействие» уведомляют Заявителя о необходимости подготовки заявки на получение микрозайма непосредственно в момент приёма Заявления о намерении получения микрозайма.

3.2. Для получения микрозайма Заявитель представляет в Фонд «Содействие» заявку, содержащую следующие документы:

3.2.1. Заявление на получение микрозайма (Приложение б).

3.2.2. Анкету субъекта МСП (юридического лица – Приложение 7, индивидуального предпринимателя – Приложение 8), анкету поручителя/залогодателя физического лица – Приложение 9.

3.2.3. Документы, подтверждающие правоспособность субъекта МСП.

3.2.4. Документы, характеризующие финансовое положение Заявителя на текущую дату (Приложение 10, Приложение 11, Приложение 12) и др.

По программе «ЭКСПРЕСС» предоставляется только Приложение 12.

3.2.5. Документы, свидетельствующие об осуществлении предпринимательской деятельности.

3.2.6. Документы по обеспечению микрозайма.

3.2.7. Для микрозаймов размером до 300 000 рублей технико-экономическое обоснование (Приложение 13), для микрозаймов размером свыше 300 000 рублей бизнес-план проекта, на финансирование которого планируется привлечение микрозайма.

Требования данного пункта не распространяются на программы «ЭКСПРЕСС», «РЕФИНАНСИРОВАНИЕ» и «ТЕНДЕР»

3.2.8. В случае необходимости Фонд «Содействие» может запросить иные документы, касающиеся текущей и планируемой деятельности.

3.2.9. Опись представляемых субъектом МСП документов (по желанию Заявителя).

3.3. В случае повторной подачи заявки о предоставлении микрозайма субъект МСП представляет в Фонд документы, указанные в пункте 3.2., при этом устав, свидетельство о государственной регистрации, свидетельство о постановке на налоговый учет не представляются при условии отсутствия за прошедший период внесенных в них изменений.

#### **4. Порядок рассмотрения заявки**

4.1. Фонд «Содействие» принимает заявки о предоставлении микрозаймов субъектам МСП круглогодично при наличии свободных средств в размере достаточном для предоставления микрозайма в соответствии с Заявлением субъекта МСП.

4.2. Порядок рассмотрения заявки субъекта МСП на получение микрозайма и предоставление микрозайма осуществляется по этапам:

4.2.1. Первый этап – первичное рассмотрение заявки на получение микрозайма:

а) должностные лица Фонда «Содействие» осуществляют первичную проверку документов по составу, формальным признакам и содержанию в течение 1 рабочего дня, следующего за днём поступления документов;

б) по результатам первичной проверки документов Фонд «Содействие» принимает решение о регистрации заявки в журнале (Приложение 14) или отказе в регистрации заявки. Журналы по перечням программ микрофинансирования из средств субсидий и программ по выдаче микрозаймов ведутся отдельно;

в) в случае принятия решения об отказе в регистрации заявки на получение микрозайма Фонд «Содействие» письменно в течение 3 рабочих дней с момента принятия решения уведомляет об этом субъект МСП с указанием причин отказа. Субъект МСП вправе повторно представить документы, устранив причины отказа;

4.2.2. Второй этап - проведение рейтинговой оценки в соответствии с Порядком оценки кредитоспособности Заёмщика.

Фонд «Содействие» в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента регистрации заявки на получение микрозайма субъекта МСП направляет мотивированное заключение о возможности предоставления микрозайма на рассмотрение Комиссии.

4.2.3. Третий этап - принятие решения о возможности предоставления микрозайма:

а) Комиссия в течение 5 (пяти) рабочих дней рассматривает мотивированное заключение о возможности предоставления микрозайма и принимает решение об условиях выдачи (размер микрозайма, способы обеспечения и пр.) или об отказе в выдаче микрозайма;

б) Комиссия принимает решение об отказе в выдаче микрозайма, если:

при проверке документов выявлены факты представления поддельных документов или недостоверных сведений;

субъект МСП и (или) любой из его учредителей имеет отрицательную кредитную историю;

финансовое состояние субъекта МСП признано неудовлетворительным;

в ходе проведения экспертиз в соответствии с пунктом 4.2.2. настоящих Правил получены отрицательные заключения Фонда «Содействие»;

допущены нарушения настоящих Правил.

в) Комиссия передаёт Фонду «Содействие» решение, оформленное в виде протокола заседания, о выдаче или об отказе в выдаче микрозайма;

г) в случае принятия Комиссией решения об отказе в выдаче микрозайма Фонд «Содействие» в течение 2 (двух) рабочих дней сообщает об этом Заявителю в устной форме, по письменному или устному запросу субъекта МСП – в письменной форме.

## **5. Порядок заключения договора микрозайма**

5.1. Решение о выдаче микрозайма, принятое Комиссией, в течение 2 рабочих дней, доводится должностными лицами Фонда «Содействие» до Заявителей в устной форме.

5.2. Для оформления и заключения договора микрозайма и договоров, обеспечивающих микрозаём (поручительство, залог), Заявитель обязан предоставить в Фонд «Содействие» дополнительный комплект документов:

- банковские реквизиты;

- в случае передачи в залог транспортных средств - оригиналы ПТС.

5.3. Заявитель обязан представить документы, предусмотренные пунктом 5.2., в течение 7 (семи) календарных дней со дня получения информации от Фонда «Содействие» о принятии положительного решения о выдаче микрозайма.

5.4. Предоставление Заявителем полного комплекта документов в Фонд «Содействие» по истечении срока, указанного в п. 5.3. настоящих Правил, является основанием для отказа в заключении договора микрозайма.

5.5. При наличии полного комплекта документов, Фонд «Содействие» и Заявитель обязаны заключить договор микрозайма и договоры, обеспечивающие микрозаём (поручительство, залог) в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня вынесения решения Комиссией.

5.6. Неявка субъекта МСП для заключения договора микрозайма в течение срока, установленного пунктом 5.5. считается отказом субъекта МСП от получения микрозайма, что не лишает его права на повторное обращение в Фонд «Содействие» с заявлением о выдаче микрозайма.

5.7. Одновременно с заключением договора микрозайма Заёмщику предоставляется ознакомительный график платежей, который является приложением к договору микрозайма.

5.8. Типовые формы договоров микрозайма, залога и поручительства утверждаются Генеральным директором Фонда «Содействие».

5.9. После заключения договора микрозайма Фонд «Содействие» регистрирует договор микрозайма в журнале регистрации договоров микрозайма.

Подписанные договоры помещаются в досье Заёмщика, которое хранится в специально оборудованном месте (шкаф, сейф и пр.).

## **6. Порядок внесения изменений в договор микрозайма**

6.1. Заёмщик имеет право на пересмотр графика платежей по основному долгу при отсутствии просроченной задолженности по договору на день подачи заявления о пересмотре графика.

6.2. В случае подачи Заёмщиком в Фонд «Содействие» заявления о пересмотре графика платежей по основному долгу решение по данному заявлению принимается Генеральным директором.

6.3. При принятии решения об отказе в изменении графика платежей по основному долгу, Заёмщику в течении 3 (трех) рабочих дней направляется мотивированный письменный отказ.

6.4. Решение об изменении графика платежей оформляется подписанием соответствующего дополнительного соглашения к договору микрозайма.

6.5. Изменение существенных условий договора микрозайма (срок, % ставка, целевое использование) производится в соответствии с Порядком реструктуризации задолженности в Микрокредитной компании – Лодейнопольский фонд развития бизнеса «Содействие».