Приложение
к Протоколу Правления № 7 от 11.10.2019 года
введено в действие с 18.10.2019 года

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
Некоммерческой микрокредитной компании
«Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства»
протокол № 7 от 11 октября 2019 года

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства»

(введены в действие с 18 октября 2019г.)
(с изменениями с 09.01.2020г., внесенными Правлением Фонда протокол № 9 от 27.12.2019г.)
(с изменениями с 20.02.2020г., внесенными Правлением Фонда протокол № 1 от 19.02.2019г.)
(с изменениями с 01.08.2020г., внесенными Правлением Фонда протокол № 8 от 27.07.2020г.)

Липецкая область
г. Липецк
2019 год

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления займов Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Правила), разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ от 24.07.2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом РФ от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом РФ от 08.12.1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», а также Уставом Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства».

1.2. Настоящие Правила устанавливают порядок и условия предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства из средств Фондов Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства.

Правила доступны всем лицам для ознакомления и размещаются в сети Интернет на официальном сайте Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Фонд) по адресу: www.lipfond.ru.

Настоящие Правила и Условия предоставления займов к ним разработаны во исполнение требований законодательства, носят справочный характер и не являются публичной офертой либо публичным договором.

1.3. Используемые термины:

Субъект малого и среднего предпринимательства (далее субъект МСП) - хозяйствующий субъект (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), внесенный в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность на территории Липецкой области, а также обеспечивающий развитие приоритетных видов деятельности, утверждаемых Правлением Фонда;

Организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства - понятие и перечень организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства определены в Федеральном законе №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 год, внесенная в единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированная и осуществляющая свою деятельность на территории Липецкой области, а также обеспечивающая развитие приоритетных видов деятельности, утверждаемых Правлением Фонда;

Приоритетные виды деятельности – установленные решением Правлением Фонда основные направления развития малого и среднего предпринимательства, указанные в Приложении № 2 к настоящим Правилам;

Фонд, Займодавец, Залогодержатель – Некоммерческая микрокредитная компания «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства»;

Директор Фонда – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда;

Правление Фонда - высший орган управления Фонда;

Комитет по ресурсам Фонда - коллегиальный рабочий орган Фонда;

Ответственный сотрудник - работник Фонда, в обязанности которого входит работа по консультированию субъекта МСП по условиям предоставления займов, по приему заявок, который выступает координатором процесса направления всех дополнительных запросов, получения заключений от соответствующих подразделений Фонда, контролирует сроки рассмотрения Заявления;

Заявитель - субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства или самозанятый, подавший в Фонд заявление на предоставление займа;

Заемщик - субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства или самозанятый, заключивший с Фондом договор займа;

Начинающий субъект малого предпринимательства (Начинающий субъект МСП) – субъект МСП или организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществляющий предпринимательскую и иную хозяйственную деятельность сроком до 6-ти (шести) месяцев **и обеспечивающий** развитие приоритетных видов деятельности;

Сельскохозяйственный кооператив, кооператив - организация, созданная сельскохозяйственными товаропроизводителями и (или) ведущими личные подсобные хозяйства гражданами на основе добровольного членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на объединении их имущественных паевых взносов в целях удовлетворения материальных и иных потребностей членов кооператива;

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив 1-го уровня – СКПК 1-го уровня - организация, созданная сельскохозяйственными товаропроизводителями и (или) ведущими личные подсобные хозяйства гражданами на основе добровольного членства в целях выдачи займов членам данного кооператива и сбережения их денежных средств;

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив 2-го уровня - СКПК 2-го уровня - организация, созданная сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами первого уровня на основе добровольного членства в целях выдачи займов членам данного кооператива и сбережения их денежных средств. Членами кооператива последующего уровня могут быть только кооперативы предыдущего уровня;

Ассоциированный член кооператива - физическое или юридическое лицо, внесшее паевой взнос, по которому оно получает дивиденды, несущее риск убытков, связанных с деятельностью кооператива, в пределах стоимости своего паевого взноса и имеющее право голоса в кооперативе с учетом ограничений, установленных Федеральным законом РФ от 08.12.1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и уставом кооператива;

Народное предприятие – акционерное общество работников, созданное путем преобразования любой коммерческой организации, за исключением государственных унитарных предприятий, муниципальных унитарных предприятий и открытых акционерных обществ, работникам которого принадлежит менее 49 процентов уставного капитала;

АО – непубличное акционерное общество, которое отвечает требованиям Федерального закона от 19 июля 1998 года N 115-ФЗ «Об особенностях правового положения акционерных обществ работников (народных предприятий)», за исключением минимальной численности;

- минимальный уставной капитал составляет не менее 1000-кратного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату получения Заявления;
- среднесписочная численность работников не менее 20 человек за последний отчетный период;
- работникам принадлежит количество акций ЗАО, номинальная стоимость которых более 75 % процентов его уставного каптала, на дату окончания отчетного финансового года;
- один работник-акционер (включая руководителей) владеет количеством акций, номинальная стоимость которых не превышает 5 процентов уставного капитала, на дату подачи Заявления;
- число работников, которые не являются акционерами общества, на дату окончания отчетного финансового года не превышает 10 процентов численности работников общества;
- размер оплаты труда руководителя за отчетный финансовый год не превышает более чем в 10 раз средний размер оплаты труда одного работника непубличного общества.

Самозанятые – физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" в соответствии Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

Заявление – заявление на получение займа, заполненное по форме, утверждаемой приказом директора Фонда, оформленное на фирменном бланке Заявителя, подписанное Заявителем и скрепленное его печатью (при наличии);

Анкета – анкета (сведения о потенциальном Заемщике), заполненная по форме утверждаемой приказом директора Фонда, подписанная Заявителем и главным бухгалтером Заявителя (при наличии), скрепленная его печатью;

Пакет документов - документы, представленные в полном объеме Заявителем к Заявлению в соответствии с Перечнем документов, утверждаемых приказом директора , в целях рассмотрения

вопроса о предоставлении займа;

Микрозайм, займ, иной займ - займ, предоставленный Фондом субъекту МСП, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства или Самозанятому в соответствии с настоящими Правилами на условиях, предусмотренных договором займа;

Договор займа - договор, предметом которого является предоставление Фондом займа заемщику.

Залог – способ обеспечения обязательств Заемщика, при котором Фонд приобретает право, в случае неисполнения обязательств Заемщиком, получить удовлетворение за счет заложенного имущества;

Залогодатель – юридическое лицо/физическое лицо/индивидуальный предприниматель, которому принадлежит на праве собственности имущество, передаваемое в залог Фонду;

Поручительство – способ обеспечения обязательств Заемщика, по которому Поручитель обязуется перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору займа на условиях, определенных в договоре поручительства;

Поручитель - юридическое лицо/физическое лицо/индивидуальный предприниматель, представляющий Фонду поручительство и несущий солидарную ответственность за надлежащее выполнение обязательств Заемщиком по договору займа;

Деловая репутация субъекта МСП - совокупность мнений заинтересованных сторон (инвесторов, кредиторов, аналитиков, властей, СМИ, сотрудников и т.д.) о качестве услуг субъекта МСП, добросовестности и профессионализме их руководителей и владельцев, заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала, уровне ответственности при работе с третьими лицами, участии в реализации общественных и социальных программ региона и др.)*;*

Инвестиционный проект — подготовленный субъектом малого и среднего предпринимательства и организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства план мероприятий, направленных на достижение поставленной цели, для реализации которой предполагается привлечение заемных средств. Предусмотренные инвестиционным планом мероприятия должны основываться на экономических расчетах и подтверждаться документально;

Инвестиционные проекты по импортозамещению – проекты направленные**:**

- на выращивание овощей закрытого грунта (затраты на приобретение недвижимости с целью переоборудования под капитальные теплицы, на строительство и модернизацию капитальных теплиц);

- **на создание животноводческих комплексов (ферм) для разведения крупного рогатого скота** (затраты на приобретение недвижимости с целью переоборудования под животноводческие комплексы (фермы), на строительство и модернизацию животноводческих комплексов (ферм), на приобретение поголовья КРС);

- **на производство, переработку, консервирование мяса и мясопродуктов, растительных и животных масел и жиров, молока и молочных продуктов, картофеля, фруктов и овощей** (затраты на приобретение технологического оборудования);

- **на создание и развитие импортозамещающих и/или экспортоориентированных обрабатывающих производств осуществляющих деятельность в соответствии с разделом С** (ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2)): класс ОКВЭД 10 - производство пищевых продуктов, класс ОКВЭД 11 - производство напитков, класс ОКВЭД 13 - производство текстильных изделий, класс ОКВЭД 14 - производство одежды, класс ОКВЭД 15 - производство кожи и изделий из кожи, класс ОКВЭД 22 - производство резиновых и пластмассовых изделий, класс ОКВЭД 25 - производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования, класс ОКВЭД 28 - производство машин и оборудования не включенных в другие группировки, класс ОКВЭД 29 - производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов;

Приоритетные проекты – проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

- субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития Российской Федерации, особой экономической зоны Российской Федерации и включен в реестр резидентов таких территорий;

- субъект малого и среднего предпринимательства является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

- субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет экспортную деятельность;

- субъект малого и среднего предпринимательства создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50%, либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества;

- субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива - крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

- субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет социально ориентированную деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей, улучшение условий жизнедеятельности граждан и (или) расширение его возможностей самостоятельно обеспечивать свои основные жизненные потребности, а также на обеспечение занятости, оказание поддержки инвалидам, гражданам пожилого возраста и лицам, находящимся в трудной жизненной ситуации, которые соответствуют условиям, установленным в пунктах 5.3.3.1 - 5.3.3.2 Требований (приложение к Приказу Минэкономразвития от 14.03.2019 года № 125);

- субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта;

- субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет и владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), являющийся вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении займа;

Субъект малого и среднего предпринимательства из моногорода (субъект МСП из моногорода) - субъект малого и среднего предпринимательства, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность на территории моногорода;

Ключевая ставка ЦБ РФ (КС ЦБ РФ) – ключевая ставка Банка России;

Группа связанных лиц - заемщиков (юридических и (или) физических лиц, имеющих статус индивидуального предпринимателя) - для целей предоставления Фондом займов считаются юридические лица и (или) индивидуальные предприниматели, если один из заемщиков имеет возможность прямо или косвенно воздействовать на решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между лицами, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета), иного исполнительного органа юридического лица или если третье лицо, независимо от того, является ли оно самостоятельным заемщиком или не является таковым, имеет данную возможность, а также, если вышеуказанные лица являются родственниками, имеют единые источники доходов (в том числе имущество), имеют взаимные расчеты и/или денежные потоки между собой, либо по другим критериям, на усмотрение Комитета по предоставлению займа.

Вышеуказанные признаки могут, как являться основаниями для признания заемщиков связанными, так и не быть достаточными критериями для их взаимосвязи.

Заемщики признаются группой связанных лиц по результатам рассмотрения Комитетом по ресурсам Фонда сведений из доступных источников получения информации, к которым относятся учредительные документы связанных лиц, дополнительно предоставляемые заемщиками сведения, средства массовой информации и другие разрешенные законом источники, определяемые Фондом самостоятельно.

2. Требования, предъявляемые к Заявителям

2.1. Заявителями Фонда являются субъекты МСП и Организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, состоящие на учете в налоговом органе по месту своего нахождения (по месту жительства - для индивидуальных предпринимателей) на территории Липецкой области, а также отвечающие следующим требованиям:

2.1.1. минимальный срок осуществления деятельности которых, по состоянию на дату подачи (регистрации) Заявления, составляет 6 (шесть) месяцев, если иное не установлено Условиями предоставления займов (Приложения № 1), к настоящим Правилам (далее – Условия предоставления займов);

2.1.2. результаты финансово-хозяйственной деятельности, которых соответствуют требованиям, предусмотренным методикой оценки кредитоспособности;

2.1.3. не имеющие отрицательной кредитной истории, а именно: не имеющим просроченной задолженности (количество дней просрочки за период действия одного кредитного договора превышает 29 дней) по другим Договорам займа, заключенным с Фондом, а также по кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа, заключенным с другими финансовыми организациями, за последние 12 месяцев от даты подачи Заявления;

2.1.4. не участвующие в процедуре несостоятельности (банкротства), в том числе: наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии;

2.1.5. в отношении которых, на момент обращения за получением займа, деятельность не приостановлена в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

2.1.6. по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении займа, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 5 тыс. рублей

2.1.7. предоставившие, в соответствии с настоящими Правилами, обеспечение во исполнение обязательств по Договорам займа;

2.1.8. предоставившие, в соответствии с настоящими Правилами, поручительство третьих лиц в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по Договору займа;

2.1.9. сохраняющие рабочие места, если иное не установлено Условиями предоставления займов;

не имеющие на дату подачи заявки на предоставление микрозайма задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

2.1.10. обеспечивающие среднемесячный размер заработной платы одного работника (в среднем по предприятию) за 3 месяца, предшествующих, дате регистрации Заявления на получение в Фонде займа, и в течение срока пользования займом не менее прожиточного минимума, установленного в Липецкой области;

2.1.11. предоставившие полный Пакет документов. Сотрудники Фонда могут запросить у Заявителя дополнительные документы в зависимости от специфики деятельности Клиента и требований действующего законодательства.

2.1.12. предоставившие полную и достоверную информацию о себе, а в случае необходимости о взаимосвязанных лицах, в объеме определенном настоящими Правилами;

2.1.13. достигшие возраста 18 лет, а для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет, имеющим отсрочку от прохождения воинской службы или быть уволенным с военной службы в запас - индивидуальных предпринимателей;

2.2. Иные требования (специальные) предъявляемые к субъектам МСП и Организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства указываются в Условиях предоставления займов, являющиеся неотъемлемой частью настоящих Правил.

2.3. Займы не предоставляются субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства:

2.3.1. не соответствующим требованиям, предъявляемым к ним пунктами 2.1.1.-2.1.13 настоящих Правил и Условиями предоставления займов;

2.3.2. имеющим цели проведения расчетов по оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов, займов или договоров лизинга и иные цели, не связанные с осуществлением Заемщиком предпринимательской деятельности;

2.3.3. занимающимся игорным бизнесом, производством и реализацией подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых;

2.3.4. являющимся участниками соглашений о разделе продукции, о совместной деятельности;

2.3.5. являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских сельскохозяйственных кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

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

2.3.7. в случае, если в отношении субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи (регистрации) Заявления, 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 деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

2.3.8. не сохраняющим рабочие места и не обеспечивающим среднемесячный размер заработной платы одного работника (в среднем по предприятию) за 3 месяца, предшествующих дате регистрации Заявления на получение в Фонде займа, и в течение срока пользования займом не менее прожиточного минимума, устанавливаемого в Липецкой области;

2.3.9. в случае недостатка денежных средств в Фонде микрофинансирования или в ином Фонде, из которого финансируется займ в соответствии с условиями предоставления займов к настоящим Правилам.

2.4. **В предоставлении займа может быть отказано** в следующих случаях:

2.4.1. результаты финансово-хозяйственной деятельности субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства не соответствуют требованиям, изложенным в Методике оценки кредитоспособности;

2.4.2. субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты подачи (регистрации) Заявления не представлен пакет документов (в том числе дополнительных), предусмотренных настоящими Правилами, и (или) не устранены замечания (недостатки) по заполнению и оформлению документов, установленные Фондом при их рассмотрении;

2.4.3. субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, руководителем субъекта малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, поручителем, залогодателем, предоставляющим в залог имущество в целях обеспечения займа Заявителя, представлены недостоверные сведения и документы, включая недостоверные сведения личного характера в анкетах для физических лиц;

2.4.4. если субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства ранее допускал нарушение правил и условий оказания финансовой поддержки, установленных настоящими Правилами, в том числе, не обеспечивший целевое использование средств поддержки и с момента данных нарушений прошло менее 36 месяцев;

2.4.5. если это не предусмотрено пунктом 2.3.1. настоящих Правил, субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, руководитель юридического лица, являющегося субъектом малого или среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (Заявитель), поручитель, Залогодатель, предоставляющий в залог имущество в целях обеспечения займа Заявителя, имел или имеет просроченную задолженность по другим Договорам займа, заключенным с Фондом, а также по кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа,

заключенным с другими финансовыми организациями;

2.4.6. субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, их руководители, а также их учредители, участники, члены (с долей владения 50% и более как единолично, так и в совокупности самых крупных), лица из группы связанных заемщиков, индивидуальный предприниматель и их супругами имели факты нарушения условий договоров займов, кредитных договоров, договоров лизинга, графиков обязательных платежей, а также имеют судебные разбирательства, судебные решения, вступившие в законную силу, в их отношении (в качестве ответчика), возбужденные в отношении их исполнительные производства, влияющие на возникновение рисков при возврате заемных денежных средств по договору займа;

2.4.7. в отношении субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, их руководителей, а также их учредителей, участников, членов (с долей владения 50% и более как единолично, так и в совокупности самых крупных), лиц из группы связанных заемщиков возбуждено уголовное дело, а также имеется отрицательная деловая репутация, отрицательная кредитная история;

2.4.8. субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства имеющим просроченную кредиторскую задолженность сроком более 30 календарных дней.

2.4.9. по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством и/или внутренними нормативными документами Фонда. Основаниями для вынесения Комитетом по ресурсам Фонда отказа в предоставлении займа, являются факторы (обстоятельства), по результату оценки которых, в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда, сотрудники Фонда делают выводы о наличии высокого риска невозврата займа.

3. Общие условия предоставления займов

3.1. Займы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства из средств Фондов НМКК «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства», указанных в Условиях предоставления займов к настоящим Правилам.

Кроме того, займы могут предоставляться Самозанятым на предпринимательскую деятельность в соответствии с Условиями предоставления займов к настоящим Правилам.

3.2. Займы выдаются исходя из принципов: равного доступа, возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого использования.

3.3. Предоставление займов за счет средств Фонда носит заявительный характер.

3.4. Займы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства и самозанятым с целью оказания финансовой поддержки.

Фонд не предоставляет заемщику займы на приобретение имущества (основных средств, в том числе недвижимости, транспорта, сельскохозяйственной техники, оборудования) у лиц, входящих с заемщиком в Группы связанных лиц.

При предоставлении займа на приобретение имущества, займ, предоставляется после заключения соответствующего договора купли-продажи (поставки) (при покупке недвижимости – после государственной регистрации договора), при этом в договоре займа помимо приобретаемого имущества указывается его продавец (поставщик). В случае смены продавца (поставщика), после согласования с Фондом нового продавца (поставщика), оформляется дополнительное соглашение к договору займа.

3.4.1. Основным критерием финансирования инвестиционного проекта / бизнес-плана являются: приоритетное направление деятельности, реальность успешной реализации инвестиционного плана, доходность и надежность инвестиций, социальная значимость, наличие достаточного обеспечения и участие собственных средств в финансировании не менее 10 % инвестиционных затрат»

3.5. Максимальный размер Займа, процент за его пользование, срок пользования устанавливаются Условиями предоставления займов. Сумма займа не может быть менее 100 000 (ста тысяч) рублей.

3.6. Общий размер займов (сумма основного долга по действующим договорам,

предоставляемых Фондом на одного заемщика) может составлять:

3.6.1. займы в размере, не превышающем предельный размер обязательств заемщика перед Фондом по основному долгу, установленном Федеральным законом РФ от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» для всех категорий заемщиков;

3.6.2. займы для группы связанных лиц - в размере не более 10 миллионов рублей.

3.7. Выдача займов Заявителю возможна не ранее погашения предыдущего займа Заявителя на аналогичные цели.

3.8. Размер процентной ставки по займам зависит от категории Заемщика, вида деятельности, срока займа, суммы займа, наличия/отсутствия залогового обеспечения.

Процентные ставки по приоритетным проектам в соответствии с Приказом Минэкономразвития от 14.03.2019 №125 отражены в Таблице

№ п/п	Категория субъектов МСП	При наличии залогового обеспечения	При отсутствии залогового обеспечения (под поручительство, при наличии залога не полностью обеспечивающего обязательства)
1	Субъект МСП из моногорода в соответствии с п.1.3. настоящих Правил	Одна вторая ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора займа	Ключевая ставка Банка России, установленная на дату заключения договора займа
2	Субъект МСП реализующие приоритетные проекты в соответствии с п.1.3. настоящих Правил	Одна вторая ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора займа	Ключевая ставка Банка России, установленная на дату заключения договора займа

Размеры процентных ставок по иным категориям заемщиков устанавливаются в Условиях предоставления займов и могут иметь минимальное и максимальное значение.

При этом изначально устанавливается минимальное значение, а в процессе рассмотрения проводится увеличение ставки с шагом в 1% в границах, предусмотренных Условиями предоставления займов при наличии следующих факторов:

- отрицательная кредитная история, т.е. наличие просроченной задолженности (любое количество дней просрочки) по договорам займа, кредитным договорам, договорам лизинга, заключенным как с Фондом, так и с другими финансовыми организациями, за последние 365 дней от даты подачи Заявления.

Окончательно размер процентной ставки определяется решением Комитета по ресурсам Фонда в пределах установленных настоящими Правилами и Условиями предоставления займов.

3.9. Проценты начисляются на остаток ссудной задолженности. Порядок уплаты процентов за пользование займом - ежемесячно, с месяца, следующего за месяцем выдачи займа, в соответствии с графиком возврата суммы займа (графика платежей) в течение всего срока пользования займом.

3.10. Возврат суммы займа осуществляется в соответствии с графиком возврата суммы займа (графика платежей) до конца срока пользования займом.

Предоставление займа осуществляется в рублях Российской Федерации путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, открытый в кредитной организации.

Заемщик вправе досрочно полностью или частично возвратить сумму займа и процентов за пользование займом, при этом Фонд не вправе взыскивать с Заемщика какие либо санкции за досрочный возврат займа.

3.11. Обязательным условием предоставления займа является его обеспечение, позволяющее покрыть риск невозврата основной суммы займа и процентов за весь срок его

пользования, а также иные издержки Фонда связанные с реализацией залогового имущества.

Предоставление займов без обеспечения не допускается.

Исполнение обязательств Заемщика по возврату суммы займа и уплате процентов по займу обеспечивается залогом ликвидного имущества и поручительствами.

Под ликвидным имуществом понимается имущество, срок возможной реализации которого не превышает 180 календарных дней по рыночной цене, сложившейся в Липецкой области на момент рассмотрения Заявления и документов Заявителя.

Требования к предмету залога:

- высокая ликвидность, то есть возможность в максимально короткий срок по цене, максимально приближенной к рыночной, реализовать закладываемое имущество в случае обращения на него взыскания;

- возможность максимально гарантировать сохранность предмета залога и не допустить отчуждение предмета залога залогодателем. В случае с залогом производимой продукции субъекта МСП данное требование выражается в необходимости постоянного поддержания не снижаемого остатка ликвидных товаров, равного стоимости заложенного имущества;

- юридическая чистота основания приобретения залогодателем права собственности на предмет залога. Юридическая чистота основания приобретения права собственности подтверждается представлением залогодателем документов в порядке и объеме, предусмотренном перечнями документов, утверждаемых приказом директора Фонда .

В договорах залога предусматривается возможность реализации предмета залога в договорном порядке, без обращения в суд (внесудебный порядок реализации залога), а также возможность перевода залога в заклад (твердый залог) на основании акта приема-передачи имущества. С момента подписания акта приема-передачи, на предмет залога автоматически распространяются все правила о закладе и предмет залога должен быть передан Фонду. При этом, в договоре прописывается возможность изменения Фондом первоначальной продажной стоимости предмета залога, определяемой на дату обращения взыскания, с учетом его нормального износа и действующих рыночных цен на аналогичное имущество на территории Российской Федерации на основании письменного соглашения сторон либо на основании отчета об оценке, выполненном оценочной компанией, в соответствии с Федеральным законом об оценке и оценочной деятельности.

Виды имущества, принимаемого в залог, его залоговая стоимость определяются Комитетом по ресурсам Фонда.

Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обременен как сервитут.

Одни предмет залога может быть обеспечением по нескольким займам при условии, если его рыночная стоимость с учетом дисконтирования будет большей, чем совокупный размер сумм предоставляемых займов.

Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика и на основании решения Комитета по ресурсам могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил.

При предоставлении займов заемщикам входящих в **Группу связанных лиц** и/или предоставления заемщику второго и последующих займов, по решению Комитета по ресурсам Фонда может быть принято решение о принятии имущества в последующий залог по всем сделкам независимо от залоговой суммы имущества.

3.12. Залоговая стоимость имущества определяется на основании:

- договоров купли-продажи имущества и платежных документов об оплате имущества, предоставленных залогодателем;

- анализа текущих рыночных цен на имущество/аналогичное имущество, принимаемое в залог проведенного специалистами Фонда.

3.12.1. Оценка имущества, предлагаемого в залог, возможность его реализации по рыночным ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога, и достаточность выручки от продажи для погашения задолженности по Договору займа и другим обязательствам осуществляется Фондом путем определения рыночной стоимости имущества.

3.12.2. Залоговая стоимость имущества определяется путем дисконтирования (снижения) рыночной стоимости имущества с использованием коэффициента дисконтирования.

Залоговая стоимость имущества должна составлять не менее 100% от суммы займа.

Залоговая стоимость обеспечения, должна быть указана в договоре залога, утверждается Комитетом по ресурсам Фонда, что отражается в соответствующем решении Комитета по ресурсам Фонда о предоставлении займа.

Рекомендуемые величины коэффициента залогового дисконтирования указаны в Таблице величин коэффициента залогового дисконтирования (далее – Таблица).

Вопросы о неприменении коэффициента залогового дисконтирования при оформлении залогового обеспечения или о дисконтировании на величины, отличные от указанных в Таблице, относятся к исключительной компетенции Комитета по ресурсам Фонда.

Таблица рекомендуемых величин коэффициента залогового дисконтирования

№ п/п	Вид имущества	Рекомендуемые величины коэффициента залогового дисконтирования
1	**Транспортные средства, в соответствии с п.3.14.5 Правил:**	
1.1.	**Иностранного производства**	
1.1.1.	- год выпуска которых менее 3 лет	0,80
1.1.2.	- год выпуска которых менее 3-8 лет	0,75
1.1.3.	- год выпуска которых менее 8-12 лет	0,70
1.2.	**Российского производства**	
1.2.1.	- год выпуска которых менее 1 года	0,80
1.2.2.	- год выпуска которых менее 3-5 лет	0,75
1.2.3.	- год выпуска которых менее 5-8 лет	0,70
2	**Сельскохозяйственная и иная техника, в соответствии с п.3.14.6 Правил:**	
2.1.	**Иностранного производства**	
2.1.1.	- год выпуска которых менее 5 лет	0,90
2.1.2.	- год выпуска которых менее 5-12 лет	0,85
2.1.3.	- год выпуска которых менее 15-20 лет	0,80
2.2.	**Российского производства**	
2.2.1.	- год выпуска которых менее 3 года	0,80
2.2.2.	- год выпуска которых менее 3-10 лет	0,75
1.2.3.	- год выпуска которых менее 10-15 лет	0,70
3	**Оборудование и иное имущество, в том числе:**	
3.1.	Универсальное, серийное оборудование, в том числе сельскохозяйственное оборудование (навесное, для обработки земли и т.д.)	0,7
3.2.	Готовая продукция, товары в обороте	0,4
3.3.	Уникальное оборудование и прочее оборудование, в том числе производственное оборудование, производственные и иные линии, станки и т.д.	0,3
4	**Недвижимое имущество, в том числе:**	
4.1	**Объекты коммерческой недвижимости (нежилые помещения, здания, строения, сооружения) и земельные участки под ними (при наличии)**	
4.1.1.	- расположенные в городах и районных центрах Липецкой области	0,8
4.1.2.	- иные	0,5
4.2	**Жилая недвижимость**	
4.2.1.	- расположенная в городах и районных центрах Липецкой области	0,8
4.2.2.	- иные	0,7
4.3.	**Земельные участки входящие в состав земель сельскохозяйственного назначения**	**0,8**
4.4.	**Право аренды земельного участка**	**0,25**

Комитет по ресурсам Фонда, вправе потребовать страхование жизни и здоровья заемщика/поручителя (физического лица, если заемщиком является индивидуальный предприниматель/руководителя юридического лица/учредителя юридического лица).

3.13. В качестве **обязательного условия** предоставления займа является предоставление поручительства (без подтверждения официального дохода):

- для кооперативов – поручительство руководителя и членов Правления кооператива (при отсутствии Правления членов Наблюдательного совета), но не более 5 человек;

- по иным заемщикам юридическим лицам – поручительство руководителя и всех собственников бизнеса, при этом, в исключительных случаях, по решению Комитета по ресурсам Фонда, может быть принято решение о поручительстве части собственников бизнеса, но в любом

случае владеющих долей участия более 50%;

- **по заемщикам индивидуальным предпринимателям** – поручительство супруга заемщика, при этом в случае отсутствия супруга — поручительство третьего лица (физического лица).

В исключительных случаях, по решению Комитета по ресурсам Фонда, возможна выдача займа без привлечения супруга в качестве поручителя в случае наличия брачного контракта или нотариального соглашения о разделе имущества совместно нажитого имущества, при наличии достаточного поручительства третьих лиц (физических лиц).

- **для народных предприятий** или **АО** (п.1.3. настоящих Правил) - поручительство руководителя и членов коллегиального исполнительного органа (в случае отсутствия коллегиального исполнительного органа – акционеров предприятия, владеющих наибольшим количеством акций), но не более 5 человек;

- поручительство юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, являющихся залогодателем и/или относящихся к одной с Заявителем **Группе связанных лиц** в соответствии с п.1.3. настоящих Правил (всех либо нескольких – на усмотрение Комитета по ресурсам Фонда).

3.14. Кроме указанного в п.3.13. настоящих Правил обеспечения, предоставляется следующее обеспечение:

3.14.1. Коммерческая недвижимость (здания, строения, сооружения), соответствующая следующим требованиям:
- зарегистрированные в установленном порядке на территории Липецкой области;
- не находится в ветхом и/или аварийном состоянии;

3.14.2. Жилая недвижимость (квартиры, дома) соответствующая следующим требованиям:
- зарегистрирована, в установленном порядке на территории Липецкой области;
- не находится в ветхом и/или аварийном состоянии;
- не состоит на учете по постановке на капитальный ремонт с отселением;
- не состоит в планах органов местного самоуправления и (или) государственных органов на снос;
- подключено к электрическим, паровым или газовым системам отопления, обеспечивающим подачу тепла на всю площадь жилого помещения, а также к системе канализации;
- обеспечено горячим (в том числе с использованием газовых систем отопления) и холодным водоснабжением ванной комнаты и кухни;
- имеет исправное состояние сантехнического оборудования, дверей, окон и крыши (для квартир на последних этажах).

Жилое помещение, либо его часть, являющееся единственным местом проживания Заёмщика/Залогодателя, не может являться предметом залога.

3.14.3. Земельные участки:
- зарегистрированные в установленном порядке на территории Липецкой области;
- входящие в состав земель населенных пунктов;
- земельные участки, на которых расположены объекты недвижимости, передаваемой в залог
- входящие в состав земель сельскохозяйственного назначения за исключением участков находящихся в долевой собственности.

3.14.4. Право аренды земельного участка:
- зарегистрированное в установленном порядке на территории Липецкой области;
- может быть предметом залога, только как дополнительный залог при передаче в залог здания, строения или сооружения, находящегося на арендуемом земельном участке.

По решению комитета по ресурсам Фонда, в залог может быть принята недвижимость, указанная в п.3.14.2.-3.14.4. зарегистрированная вне территории Липецкой области, но в любом случае на территории Российской Федерации.

3.14.5. залог транспортных средств, состоящих на постоянном регистрационном учете, в технически исправном состоянии, имеющих полис ОСАГО, соответствующий следующим требованиям:
- категории A, B, C, D, прицепы (российского и зарубежного производства);
- Российского производства не старше 8 лет;
- зарубежного производства не старше 12 лет;
- залоговая стоимость, которых составляет не менее 200 000 рублей.

3.14.6. залог сельскохозяйственной техники и иной техники, состоящей на постоянном

регистрационном учете, в технически исправном состоянии, имеющих полис ОСАГО (если это предусмотрено законодательством), соответствующей следующим требованиям:
- Российского производства не старше 15 лет;
- зарубежного производства не старше 20 лет;
- залоговая стоимость, которых составляет не менее 200 000 рублей.

3.14.7. залог оборудования (иного имущества):
- Российского и зарубежного производства не старше 5 лет;
- в технически исправном состоянии, отсутствуют видимые повреждения и дефекты;
- залоговая стоимость, которых составляет не менее 100 000 рублей.

3.14.8. залог имущества приобретаемого за счет средств займа Фонда, соответствующего требованиям, установленным в п. 3 настоящих Правил.

При финансировании Фондом сделки по приобретению имущества должны быть выполнены следующие требования:

- участие заемщика в финансировании собственными денежными средствами не менее 10 % от суммы сделки;

- предоставление на согласование Фонду проекта договора купли-продажи (поставки) приобретаемого за счет средств займа Фонда имущества;

- заемные средства Фонда перечисляются после заключения договора купли-продажи (поставки) по согласованной с Фондом форме, при наличии платежного документа о безналичном перечислении собственных средств со счета покупателя (заемщика) на счет продавца в размере не менее 10 % от суммы сделки;

- при приобретении недвижимости заемные средства Фонда перечисляются после регистрации ипотеки;

- при приобретении иного имущества (кроме недвижимости) до оформления в залог приобретаемого имущества, заемщик предоставляет в залог иное имущество залоговой стоимостью не менее суммы займа, при этом в случае отсутствия/частичного отсутствия имущественного обеспечения заемщик вправе предоставить взамен его (пропорционально объему залоговой стоимости заменяемого имущественного обеспечения) поручительство физических лиц на сумму не более 500 000 рублей, чей доход позволяет покрыть обязательства по возврату займа в части необеспеченной имущественным залогом, отвечающих требованиям установленным пунктом 3.14.10.1 настоящих Правил.

При этом Фонд вправе осуществлять контроль за операциями на расчетном счете заемщика по приобретению имущества на основании заключенных соответствующих договоров (соглашений) между обслуживающим заемщика банком, заемщиком и Фондом.

В случае если стоимость приобретаемого за счет средств займа Фонда имущества выше среднерыночной стоимости аналогичного имущества более чем на 10%, Комитет по ресурсам вправе принять решение по уменьшению суммы займа до суммы необходимой для приобретения аналогичного имущества по среднерыночной стоимости.

3.14.9. залог имущества находящегося в муниципальной собственности, но не превышающей 70% от требуемой суммы обеспечения.

3.14.10. для начинающих субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства срок деятельности, которых, с момента государственной регистрации, менее шести месяцев, а также для субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, реализующих приоритетные проекты и из моногорода (п.1.3. Правил):

3.14.10.1. **при сумме займа 500 000 рублей и менее** - поручительство не менее 2-х поручителей покрывает требуемую сумму обеспечения, отвечающих следующим требованиям:
- является гражданином Российской Федерации (резидентом);
- наличие регистрации и (или) постоянного места жительства на территории РФ;
- минимальный возраст составляет 18 лет, а для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет, имеющих отсрочку от прохождения воинской службы или быть уволенным с военной службы в запас;
- максимальный возраст составляет 65 лет (по состоянию на дату выдачи займа);
- наличие постоянного места работы на территории Липецкой области в компании, не являющейся Заемщиком Фонда и не входящим с ним Группу связанных лиц, непрерывный стаж, на котором составляет не менее 6 месяцев, чей доход подтвержден справкой 2-НДФЛ и/или наличие справки, подтверждающей факт назначения пенсии (с обязательным указанием размера пенсии), при этом

Комитет по ресурсам Фонда вправе принять решение о предоставлении поручительства лица, постоянное место работы которого находится вне территории Липецкой области, но в любом случае на территории Российской Федерации;

и/или

- является гражданином Российской Федерации (резидентом), внесенным в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей или осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- осуществление предпринимательской деятельности не менее 12-ти месяцев до даты подачи заявления на предоставление займа; - регистрация и осуществление деятельности на территории Липецкой области;
- минимальный возраст составляет 18 лет, а для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет, имеющих отсрочку от прохождения воинской службы или быть уволенным с военной службы в запас;
- максимальный возраст составляет 65 лет (по состоянию на дату выдачи займа);
- результаты финансово-хозяйственной деятельности позволяют покрыть (полностью либо частично) обязательства по обеспечению займа;

и/или

- является юридическим лицом, зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории Липецкой области:
- осуществление деятельности не менее 12-ти месяцев до даты подачи заявления на предоставление займа;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности позволяют покрыть (полностью либо частично) обязательства по обеспечению займа;

3.14.10.2. **при сумме займа от 500 000 рублей до 1 500 000 рублей** – применяется комбинированное обеспечение - поручительство в соответствии с п. 3.14.10.1. настоящих Правил и залог имущества соответствующего требованиям, установленным в п. 3 настоящих Правил.

3.14.11. **для сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов 1-го уровня** при сумме займа свыше 500 тыс. рублей - поручительство не менее 2-х поручителей, в числе которых могут быть лица указанные в п.3.13. настоящих Правил, чей доход покрывает требуемую сумму обеспечения, отвечающих следующим требованиям:
- является гражданином Российской Федерации (резидентом);
- наличие регистрации и (или) постоянного места жительства на территории РФ;
- минимальный возраст составляет 18 лет, а для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет, имеющих отсрочку от прохождения воинской службы или быть уволенным с военной службы в запас;
- максимальный возраст составляет 65 лет (по состоянию на дату выдачи займа);
- наличие постоянного места работы на территории Липецкой области в компании, не являющейся Заемщиком и не входящим с ним Группу связанных лиц, непрерывный стаж, на котором составляет не менее 6 месяцев, чей доход подтвержден справкой 2-НДФЛ и/или наличие справки, подтверждающей факт назначения пенсии (с обязательным указанием размера пенсии);

3.14.12. **для сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов 2-го уровня** - залог прав требований по займам;

3.14.13. залог производимой продукции, товаров в обороте (в исключительных случаях по решению Комитета по ресурсам Фонда), но не превышающей 50% от требуемой суммы обеспечения.

3.15. В случаях предоставления займа на срок более 24 месяца осуществляется страхование передаваемого в залог имущества (за исключением объектов недвижимости – земельных участков) от рисков утраты и повреждения на сумму не ниже размера обеспеченного залогом требования:

- страхование передаваемого в залог имущества производится Залогодателем за свой счет;
- в договоре страхования в качестве выгодоприобретателя должен быть указан Фонд (в размере задолженности Заемщика по Договору займа), а страховая сумма в каждую конкретную дату срока действия соответствующего договора страхования не должна быть меньше остатка задолженности по Договору займа;
- факт исполнения Залогодателем обязанности по страхованию передаваемого в залог имущества подтверждается путем предоставления Залогодателем Фонду копии договора страхования и/или копии правил страхования и/или страхового полиса и оригинала квитанции об оплате на весь период действия договора страхования (страхового полиса).

Комитет по ресурсам Фонда вправе потребовать страхование передаваемого в залог имущества в иных случаях.

3.16. Залогодатель обязан обеспечивать непрерывность страхования передаваемого в залог имущества в течение всего срока действия Договора займа. В случае отказа Залогодателя от страхования залога или в случае не предоставления Залогодателем страхования залога процентная ставка за пользование займом по Договору займа увеличивается на 1 (один) процент на весь период отсутствия страхования.

3.17. Расходы, связанные с регистрацией уведомлений о возникновении залога на движимое имущество, возмещаются заемщиком Фонду по договору займа в течение 3-х рабочих дней с момента заключения договора займа, но до выдачи займа, в размере нотариального тарифа действующего на дату регистрации уведомления о возникновении залога.

Расходы, связанные с регистрацией уведомлений об исключении сведений о залоге на движимое имущество, возмещаются заемщиком Фонду по договору займа в течение 5-ти рабочих дней с момента окончания договора займа, в размере нотариального тарифа действующего на дату регистрации уведомления об исключении сведений о залоге.

3.18. Иные условия предоставления займов, предъявляющие дополнительные требования к Заемщикам и определяющие цели предоставления займов указываются в Условиях предоставления займов, являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил.

3.19. По обоснованному письменному обращению заемщика Комитет по ресурсам Фонда может принять решение:

- о замене залога движимого имущества/выводе из залога движимого имущества (только в случае если сумма займа уменьшилась в размере, превышаемом залоговую стоимость выводимого из залога имущества), предоставленного в обеспечении займа, при этом взимается комиссия в размере 3 000 (три тысячи) рублей, в том числе НДС, за каждый случай возникновения/изменения/прекращения залога по договорам залога транспортных средств/имущества.

- о замене залога недвижимого имущества/выводе из залога недвижимого имущества (только в случае если сумма займа уменьшилась в размере, превышающем залоговую стоимость выводимого из залога недвижимого имущества), предоставленного в обеспечение займа, при этом взимается комиссия в размере 5 000 (пять тысяч) рублей, в том числе НДС, за каждый случай возникновения/изменения/прекращения залога по договорам залога недвижимого имущества (ипотеки).

Комиссия должна быть оплачена заемщиком путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда после принятия Комитетом по ресурсам Фонда положительного решения о замене залога. До момента оплаты комиссии замена залога не производится.

При этом, в случаях урегулирования проблемной, в том числе просроченной, задолженности, Комитет по ресурсам Фонда вправе принять решение о не взимании комиссионного вознаграждения.

4. Порядок подачи Заявления на предоставление займа и порядок его рассмотрения

4.1. Первичный прием субъекта МСП осуществляют ответственный сотрудник Фонда с записью в Журнале обращений, по вопросам выдачи займов.

4.2. **Ответственный сотрудник**, осуществляющий прием, разъясняет Заявителю порядок и условия получения займов в Фонде, а также выясняет соответствие обратившегося за получением займа лица требованиям, предъявляемым к Заявителю.

4.3. После предварительного определения соответствия Заявителя к предъявляемым требованиям, Ответственный сотрудник выдает Заявителю **Заявление** на получение займа, **Анкету** (сведения о потенциальном Заемщике) и перечень необходимых для рассмотрения Заявления документов.

4.4. Заявление с Анкетой и Пакетом документов предоставляется в Фонд Заявителем.

4.5. При получении Заявления с прилагаемой Анкетой и Пакетом документов Ответственный сотрудник в течение одного рабочего дня проверяет полноту представленных документов, надлежащее оформление и соответствие установленным требованиям, сличает копии документов с оригиналом и заверяет их своей подписью и штампом «Сверено с оригиналом». При предоставлении полного пакета документов, соответствующих установленным требованиям,

проводит регистрацию Заявителя в журнале регистрации заявлений на получение займа (в электронной форме).

Заявитель вправе получить подтверждение регистрации документов, путем проставления соответствующей отметки на копии Заявления.

Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в предоставленных Заявителем документах, несет Заявитель.

Заявитель вправе самостоятельно предоставить в Фонд дополнительные документы.

4.6. Рассмотрение Заявления и представленного Пакета документов проводится сотрудниками Фонда в соответствии со своей компетенцией в порядке, установленном внутренними локальными нормативными актами Фонда.

4.7. Общий срок рассмотрения представленных документов специалистами Фонда и подготовки финансово-правового заключения составляет не более **15** рабочих дней, при условии предоставления Заявителем полного пакета документов.

4.8. В процессе рассмотрения представленных документов специалистами Фонда от Заявителя могут быть запрошены дополнительные документы.

4.9. В случае отсутствия требуемых документов, либо неправильного оформления документов, рассмотрение вопроса о предоставлении займа приостанавливается до момента подачи всех требуемых документов.

4.10. После проведения анализа предоставленных документов и сведений Фонд вправе осуществить выезд на место ведения бизнеса, место жительства Заявителя/Поручителя/Залогодателя и место нахождения залога в согласованное сторонами дату и время.

4.11. По итогам рассмотрения всех представленных Заявителем документов и посещения места ведения бизнеса и места нахождения залога, ответственный сотрудник Фонда передает подготовленные материалы на рассмотрение Комитета по ресурсам Фонда, который принимает коллегиальное решение: о предоставлении займа; о возможности предоставления займа в меньшем размере или на иных условиях, о предоставлении займа при выполнении каких-либо отлагательных условий, об отказе в предоставлении займа.

4.12. Критериями для определения суммы и срока предоставления займа является способность Заемщика производить выплаты по займу за счет своих доходов в сроки, установленные договором займа и прилагаемым к нему графиком платежей.

Каждое заседание Комитета по ресурсам оформляется протоколом заседания, который содержит все основные условия сделки.

4.13. Решение Комитета по ресурсам Фонда о предоставлении займа действует в течение **45** календарных дней.

4.14. О принятом Комитетом по ресурсам Фонда решении Заявитель уведомляется любым доступным способом Ответственным сотрудником, посредством почтовой, факсимильной, электронной или телефонной связи не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения.

4.15. В случае принятия Комитетом по ресурсам Фонда решения об отказе в предоставлении займа Ответственный работник в течение 1-го рабочего дня с момента принятия решения устно информирует об этом Заявителя, а в течение 3-х рабочих дней направляет письменный ответ.

4.16. При положительном решении Заявителю и иным лицам, участвующим в заключении сделки, предлагается явиться в установленное время для подписания договоров на предоставление займа и (или) дополнительных соглашений к ним.

4.17. В случае превышении потребности Заявителей в получении соответствующих займов над средствами Фонда, предназначенными для их предоставления, формируется очередь на получение соответствующих займов.

4.18. В случае превышении потребности Заявителей в получении соответствующих займов над лимитом по определенному виду деятельности, установленным Финансовым планом Фонда на текущий финансовый год, формируется отдельная очередь на получение соответствующих займов по определенному виду деятельности.

4.19. Постановка в очередь на получение соответствующего займа осуществляется со дня принятия положительного решения Комитетом Фонда по ресурсам.

4.20. При поступлении денежных средств на счета, предназначенные для предоставления

соответствующего займа, Заявитель уведомляется Ответственным сотрудником любым доступным способом посредством почтовой, факсимильной, электронной или телефонной связи.

4.21. В случае если в течение одной недели со дня уведомления Заявитель не явился в Фонд для заключения договора на предоставление займа он исключается из очереди.

4.22. В случае если с момента принятия Фондом Заявления на предоставление займа до момента заключения Договора займа изменились Условия предоставления займов, займ предоставляется Заявителю на Условиях предоставления займов, действующих на дату заключения Договора займа.

5. Порядок заключения договора займа и порядок предоставления заемщику графика платежей

5.1. При положительном решении о предоставлении займа Ответственный сотрудник, принявший пакет документов, готовит все необходимые для предоставления займа договоры, в том числе обеспечительные, в соответствии с Типовыми формами, утверждаемыми Правлением Фонда.

Кроме того, до подписания договора займа Ответственный сотрудник запрашивает, а Заявитель представляет в Фонд следующие документы:

- договор купли продажи (поставки и т.д.) на приобретаемое в будущем имущество – в случае если целью получения займа является приобретение имущества.

5.2. После подготовки договоров Ответственный сотрудник обеспечивает подписание Заявителем и иными лицами, участвующими в заключение сделки, договоров на предоставление займа (обеспечение займа). При подписании договоров проверяются документы удостоверяющие личность.

5.3. Со стороны Фонда договора подписываются Директором Фонда, либо лицом уполномоченным на это доверенностью, Главным бухгалтером Фонда и заверяются печатью Фонда.

5.4. Со стороны Заемщика и иных лиц (Поручителя, Залогодателя), участвующих в заключении сделки, договора на предоставление займа подписываются:

от имени юридического лица - единоличным исполнительным органом, осуществляющим текущее руководство деятельностью юридического лица в соответствии с Уставом, главным бухгалтером (при наличии) и заверяются печатью юридического лица;

от имени индивидуального предпринимателя - индивидуальным предпринимателем лично и заверяются печатью (при ее наличии).

Договора составляются в двух экземплярах, а в случае государственной регистрации залога в трех:

первый экземпляр остается в Фонде;

второй экземпляр передается второй стороне по договору;

третий экземпляр остается в регистрирующем органе.

Поручители и Залогодатели в обязательном порядке должны быть ознакомлены с Договором займа и со всеми приложениями к нему.

При заключении Договора займа Заемщику предоставляется График возврата суммы займа и уплаты процентов.

Подтверждением получения Заемщиком Графика возврата суммы займа и уплаты процентов является получение Договора займа.

5.5. После подписания договоров с обеих сторон, они регистрируются в журнале учета поступивших заявлений и предоставления займов.

5.6. Займ предоставляется Фондом Заемщику на основании распоряжения подготовленного и подписанного ответственным сотрудником Фонда, начальником Центра займов и Директором Фонда посредством безналичного перечисления на банковский счет Заемщика, указанный в договоре займа, в течение трех рабочих дней с момента выполнения всех следующих условий:

- заключения обеспечительных сделок (поручительства, залога, и т.д.) и государственной регистрации предметов залога (если действующим законодательством предусмотрена такая регистрация);

- договор страхования залогового имущества (страховой полис) и платежное поручение об оплате страховой премии при этом выгодоприобретателем при страховании предмета залога в

договоре страхования (страховом полисе) Заемщик указывает Фонд, в случае если Условиями предоставления займов/решением Комитета по ресурсам предусмотрено страхование;

- договоров купли продажи (поставки и т.д.) на приобретаемое в будущем имущество – в случае если целью получения займа является приобретение имущества.

- документов, подтверждающие предоплату за приобретаемое в будущем имущество – в случае если целью получения займа является приобретение имущества.

5.7. После подписания договоров, Заемщик в течение 30 календарных дней обязан представить дополнительные соглашения ко всем договорам банковского счета Заемщика и Поручителя (юридического лица/индивидуального предпринимателя) о праве Фонда на списание денежных средств с расчетных счетов Заемщика и/или Поручителя (юридического лица/индивидуального предпринимателя) открытых в Банке, без распоряжения Заемщика и/или Поручителя на условиях заранее данного Заемщиком и/или Поручителем акцепта (на основании платежного требования).

При этом в случае, не предоставления/не полного предоставления, указанных в настоящем пункте дополнительных соглашений Заемщик уплачивает Фонду штраф в размере 2 000 (двух тысяч) рублей за каждые 30 календарных дня не предоставления/не полного предоставления таких документов, в день следующий за последним днем срока предоставления, и в дальнейшем уплачивает в первый день каждого последующего 30-дневного срока.

Начало срока начисления штрафа/окончание срока начисления штрафа производится на основании распоряжения подготовленного специалистом Центра займов, подписанного специалистом Центра займов, начальником Центра займов и Директором Фонда.

5.8. Займ может быть реструктурирован по решению Комитета по ресурсам Фонда в соответствии с Порядком реструктуризации задолженности, утвержденным Правлением Фонда

5.9. Дело до закрытия договора по предоставленному займу числится за специалистом ведущим контроль за исполнением указанного договора.

6. Осуществление контроля за исполнением Договора займа

6.1. Контроль за целевым использованием Заемщиком заемных средств по Договору займа осуществляется Фондом после зачисления заемных средств на расчетный счет Заемщика и до момента предоставления документов, подтверждающих целевое использование займа.

Фондом проводятся проверки целевого использования займа. В целях осуществления Фондом контроля за целевым использованием Заемщиком заемных средств Заемщик обязан в сроки, установленные Договором займа, предоставлять в Фонд документы, подтверждающие целевое использование займа. Документы предоставляются в виде копий, заверенных Заемщиком.

Документами, подтверждающим факт оплаты в соответствии с установленным Договором займа целевым использованием, является платежное поручение с отметкой банка о проведении платежа.

Документами, подтверждающими факт получения товаров, работ, услуг в соответствии с установленным Договором займа целевым использованием, являются:

- договор (купли-продажи, поставки, оказания услуг и др.);
- счет-фактура, товарная накладная, универсальный передаточный документ (УПД);
- акт приёма-передачи товаров или акт выполненных работ, оказанных услуг;
- иные документы, подтверждающие факт оплаты и факт получения товара или оказания услуг.

В каждом документе, подтверждающем факт получения товаров, работ, услуг в соответствии с установленным Договором займа целевым использованием, в обязательном порядке должны быть указаны:

- плательщик (Заемщик) и его реквизиты,
- получатель и его реквизиты,
- четкое наименование товара, работ, услуг,
- количество товара,
- стоимость (размер уплаченных средств) товара, работ, услуг,
- номер и дата соответствующего договора (при наличии),
- дата совершения операции, - подписи уполномоченных лиц получателя средств,
- печать получателя (при наличии).

Предоставление документов, подтверждающих факт оплаты товаров, работ, услуг, без предоставления документов, подтверждающих факт получения товаров, работ, услуг, не допускается.

Документы, предоставленные Заемщиком при подтверждении целевого использования займа, должны быть оформлены таким образом, чтобы было четкое соответствие между основными параметрами документов (а именно: в счетах, накладных, счетах-фактурах, актах должны быть указаны соответствующий номер и дата договора (при наличии); сумма и назначение платежа в платежном поручении должны соответствовать условиям договора и аналогичным реквизитам в накладных, актах приема-передачи, актах выполненных работ; сумма, даты, предмет (наименование товара, услуги) по одной расходной операции в подтверждающих документах (в счетах, накладных, счетах-фактурах, актах, договорах) должны соотносится между собой, т.е. могут быть аналогичными или сопоставимыми по смыслу, составу, сроку проведения и др.).

В случае выявления в предоставленных документах несоответствий в размере сумм (стоимости), в наименовании товаров, работ, услуг, в других установленных реквизитах документов, при отсутствии в предоставленных документах информации о плательщике, получателе и других реквизитов, Фондом признается факт нецелевого использования займа.

В случаях нецелевого использования займа полностью или части, не обеспечения возможности осуществления Фондом контроля за целевым использованием суммы займа, Фонд может потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы займа и уплаты штрафных санкций, предусмотренных договором займа.

6.3. **В целях подтверждения исполнения обязательств по заключенным и действующим договорам Заемщик предоставляет:**

6.3.1. в течение всего периода пользования Займом (по требованию Фонда) необходимые документы, сведения, касающиеся финансового состояния, целевого использования Займа и сохранности переданного обеспечения.

6.3.2. ежеквартально, не позднее 15 числа следующего за отчетным периодом месяца:

- сведения в соответствии с приложением 2 (сведения о состоянии залога) к типовой форме договора займа:
- иные документы по требованию Фонда.

6.3.3. Ежегодного:

- бухгалтерскую и статистическую отчетность за финансовый год не позднее 5 апреля
- договор страхования залогового имущества (страховой полис) на новый срок в 12 месяцев и платежное поручение об оплате страховой премии при этом выгодоприобретателем при страховании предмета залога в договоре страхования (страховом полисе) Заемщик указывает Фонд, в срок не менее чем за 15 дней до истечения срока действия договора страхования (страхового полиса) на залоговое имущество.

6.4. После предоставления займа, Фонд вправе осуществлять следующие виды мониторинга состояния Заемщика: плановый и внеплановый.

В ходе проведения мониторинга Фонд осуществляет в удобной для себя форме проверку фактического обеспечения Договора залога.

6.4.1. В ходе планового мониторинга Фонд осуществляет по своему выбору следующие действия: телефонный звонок Заемщику и/или выезд на место ведения бизнеса с целью проверки целевого использования займа, наличия и состояния залога, осуществления деятельности.

Плановый мониторинг осуществляется ежеквартально.

6.4.2. Внеплановый мониторинг проводится Фондом в случае возникновения факта нарушения платежной дисциплины со стороны Заемщика, сразу после обнаружения такого факта.

Внеплановый мониторинг включает в себя:

- телефонный звонок Заемщику и/или встреча с Заемщиком;
- выезд на место ведения бизнеса с целью получения представления о текущем состоянии дел в бизнесе Заемщика.

В каждом конкретном случае Фонд вправе самостоятельно выбрать способ внепланового мониторинга в соответствующей ситуации.

По результатам мониторинга специалистами Фонда составляется заключение/справка/отчет/акт.

7. Исполнение Договора займа

7.1. Договор займа считается исполненным Заемщиком после погашения основного долга по Договору займа, начисленных процентов за пользование заемными средствами, штрафных санкций, судебных издержек и иных платежей, предусмотренных Договором займа (при их наличии).

7.2. При полном погашении суммы заемных средств, уплаты процентов за пользование заемными средствами и иных платежей, предусмотренных Договором займа, по требованию Заемщика на основании данных бухгалтерского учета составляется Акт сверки взаимных расчетов.

Акт сверки взаимных расчетов составляется в двух экземплярах и подписывается обеими сторонами (Заемщиком и Фондом).

Подписанный обеими сторонами Акт сверки взаимных расчетов хранится в бухгалтерии.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящие Правила, а также изменения и дополнения к ним утверждаются и вводятся в действие решением Правления Фонда.

8.2. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила вносятся по инициативе специалистов Фонда, членов Правления Фонда, членов Попечительского совета Фонда.

8.3. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и размещаются в сети Интернет на официальном сайте Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» по адресу: www.lipfond.ru.

8.4. Копии настоящих Правил размещаются во всех помещениях Фонда, в том числе филиалах и представительствах, где осуществляется прием клиентов и оформление договоров, в месте, доступном для беспрепятственного ознакомления

8.5. В случае изменения законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, а также Устава Фонда, настоящие Правила, а также изменения и дополнения к ним, применяются в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, Уставу Фонда. В этом случае сотрудники Фонда, применяющие в работе настоящие Правила, обязаны инициировать внесение соответствующих изменений.

9. Приложения к Положению:

Приложение 1.1.	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ № 1 **займ «Инвестиционный»** на реализацию инвестиционных проектов для развития предпринимательской деятельности
Приложение 1.2	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ № 2 **займ «Оборотный»** на пополнение оборотных средств
Приложение 1.3	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ № 3 **займ «СТАРТ»** для начинающих деятельность субъектов МСП
Приложение 1.4	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ № 4 **займ «Кредитный»** сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам 1-го и 2-го уровня
Приложение 1.5	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ № 5 **займ «Антикризисная поддержка»** для субъектов МСП, пострадавших в условиях ухудшения экономической ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции
Приложение 1.6	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ № 6 для начинающих деятельность субъектов МСП, обеспечивающих развитие отраслей, пострадавших в условиях ухудшения экономической ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции в 2020 году
Приложение 1.7	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ № 7 **займ «Антикризисный оборотный»** для субъектов МСП, в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции

Приложение 1.8	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ № 8 **займ «Антикризисный ЭКСПРЕСС»** для субъектов МСП, пострадавших в условиях ухудшения экономической ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции
Приложение 1.9	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ № 9
Приложение 1.10	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ № 10
Приложение 2	Приоритетные виды деятельности