

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Правления
некоммерческой микрокредитной
компании «Липецкий областной фонд
поддержки малого и среднего
предпринимательства»
(протокол № 6 от 07.07.2022 года)

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

некоммерческой микрокредитной компанией «Липецкий областной
фонд поддержки малого и среднего предпринимательства»
(МКК «Липецкий областной фонд поддержки МСП»)

(введены в действие с 11.07.2022)

(с изменениями с 10.05.2023, внесенными Правлением Фонда протокол № 3 от 24.04.2023)

Липецкая область,
г. Липецк,
2022 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 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом РФ от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», а также уставом некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства».

1.2. Настоящие Правила устанавливают порядок и условия предоставления займов 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» - www.lipfond.ru.

Настоящие Правила и Условия предоставления займов к ним разработаны некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Фонд) 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 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированный¹ и осуществляющий свою деятельность на территории Липецкой области;

Организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (инфраструктура поддержки МСП) - 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, внесенная в единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки

¹ - в том числе, в случае если на территории Липецкой области зарегистрированы в соответствии с Налоговым кодексом РФ филиалы, представительства и иные обособленные подразделения Субъекта МСП, при условии, что займ предоставляется на развитие деятельности таких подразделений;

субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированная² 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» (сокращенное наименование - МКК «Липецкий областной фонд поддержки МСП»);

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

Правление Фонда - высший орган управления Фонда;

Комитет по ресурсам Фонда – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Фонда, сформированный из числа штатных работников Фонда;

Экспертный совет (Совет Фонда) – коллегиальный орган Фонда, созываемый по инициативе директора и рассматривающий заявки о предоставлении займов;

Ответственный сотрудник - работник Фонда, в обязанности которого входит работа по консультированию заявителя по условиям предоставления займов, по приёму 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 субъектов МСП, подавший в Фонд заявление на предоставление займа;

Заёмщик - субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, заключивший с Фондом договор займа;

Заявление – письменное обращение о предоставлении займа, составленное (заполненное) по форме, утверждаемой приказом директора Фонда, подписанное Заявителем и скрепленное его печатью (при наличии);

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

Пакет документов - документы, приложенные Заявителем к заявлению в объёме, установленном в Перечне документов, утверждаемом приказом директора Фонда, в целях рассмотрения вопроса о предоставлении займа; **Заём (иной займ)** – заём, не являющийся, в соответствии Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», микрозаймом, предоставленный Фондом субъекту МСП,

² - в том числе, в случае если на территории Липецкой области зарегистрированы в соответствии с Налоговым кодексом РФ филиалы, представительства и иные обособленные подразделения организации инфраструктуры поддержки МСП, при условии, что займ предоставляется на развитие деятельности таких подразделений;

организации инфраструктуры поддержки МСП в валюте Российской Федерации в соответствии с настоящими Правилами на условиях, предусмотренных договором займа;

Исполнение обязательств по договору займа с индивидуальными предпринимателями обязательно обеспечивается ипотекой по мимо прочие обеспечения;

Договор займа - договор, предметом которого является предоставление Фондом займа Заёмщику;

Залог – способ обеспечения обязательств Заёмщика, при котором Фонд приобретает право, в случае неисполнения обязательств Заёмщиком, получить удовлетворение за счёт заложенного имущества;

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

Поручительство – способ обеспечения обязательств Заёмщика, 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. Заёмщиком 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 Заявителем план мероприятий, направленных на достижение поставленной цели, для реализации которой предполагается привлечение заёмных средств. Предусмотренные инвестиционным планом мероприятия должны основываться на экономических расчётах и подтверждаться документально;

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

Группа связанных лиц – заёмщиков (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 Заёмщиков связанными, так и не быть достаточными критериями для их взаимосвязи.

Заёмщики 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.

Оборотные средства – в рамках настоящих правил понимаются затраты, направленные на финансирование текущей предпринимательской деятельности, в том числе приобретение сырья, материалов для производства продукции, товаров для последующей перепродажи, горюче-смазочных материалов, запасных частей, комплектующих, сельскохозяйственных животных, оплату работ и услуг, оплату налогов и сборов, арендных платежей за аренду объектов коммерческой недвижимости, оплату коммунальных платежей за коммерческую недвижимость, выплату заработной платы и отчислений на фонд оплаты труда (ФОТ), а также иных расходов, связанных с ведением текущей деятельности субъекта МСП, за исключением приобретения **внеоборотных активов** и оплаты просроченных платежей;

Внеоборотные активы – в рамках настоящих Правил понимается имущество, используемое в хозяйственной деятельности субъекта МСП – здания, земельные участки, оборудование, транспорт, товарный знак, компьютерные программы, изобретения, лицензии.

2. Требования, предъявляемые к Заявителям

2.1. Заявителями Фонда являются субъекты МСП и организации инфраструктуры поддержки МСП, состоящие на учёте 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 в отношении субъекта МСП и/или организации, образующей инфраструктуру поддержки субъектов МСП, не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

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

2.1.3 по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении займа, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

2.1.4 предоставившие во исполнение обязательств по договору займа, в соответствии с настоящими Правилами и Условиями предоставления займов, обеспечение в виде поручительства третьих лиц и/или залога, если иное не установлено настоящими Правилами и/или Условиями предоставления займов к ним;

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

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

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

2.1.8 достигшие возраста 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 – для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, имеющих единственного участника;

2.2. Иные требования (специальные) предъявляемые к субъектам МСП и организации инфраструктуры поддержки МСП указываются в Условиях предоставления займов, являющиеся неотъемлемой частью настоящих Правил (приложения 1).

2.3. Займы не предоставляются субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП:

2.3.1 не соответствующим требованиям, предъявляемым к ним пунктами 2.1 настоящих Правил и Условиями предоставления займов;

2.3.2 занимающимся игорным бизнесом, производством и реализацией подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, имеющим цели проведения расчетов на цели, не связанные с осуществлением Заёмщиком предпринимательской деятельностью;

2.3.3 являющимся участниками соглашений о разделе продукции, о совместной деятельности;

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

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

2.3.6. в случае, если в отношении субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки МСП в течение 2 (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 Заёмщика подлежит лицензированию);

2.3.7. в случае недостатка денежных средств в 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 МСП не соответствуют требованиям, изложенным в Методике оценки кредитоспособности;

2.4.2 субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки МСП 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 МСП, руководителем субъекта МСП, 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 МСП 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 (тридцати шести) месяцев;

2.4.5 если это не предусмотрено пунктом 2.3.1. настоящих Правил, субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки МСП, руководитель юридического лица, являющегося субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки МСП (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 МСП, 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 заёмщиков, 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 МСП, 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 МСП, имеющим просроченную кредиторскую задолженность сроком более 30 (тридцати) календарных дней;

2.4.9 сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу, в случае наличия более 30 (тридцати) дней просроченной задолженности от действующего портфеля займов кооператива;

2.4.10 субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки МСП, лицам из группы связанных заёмщиков имеющим действующие договора займов и займов, кредитные договора по которым произведена реструктуризация;

2.4.11 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 МСП и организациям инфраструктуры поддержки МСП из средств фондов МКК «Липецкий областной фонд поддержки МСП», указанных в Условиях 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 счёт средств Фонда носит заявительный характер.

3.4. Займы предоставляются субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки МСП с целью оказания финансовой поддержки в предпринимательской деятельности.

Фонд не предоставляет Заёмщику займы на приобретение имущества (основных средств, в том числе недвижимости, транспорта, сельскохозяйственной техники, оборудования на пополнение оборотных средств, на приобретение материалов и оплату услуг по ремонту помещений и/или строительству зданий/сооружений, в которых субъект МСП осуществляет/планирует осуществлять предпринимательскую деятельность) у лиц, входящих с Заёмщиком в Группы связанных лиц.

При предоставлении займа на приобретение имущества, заём, 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, если иное не указано в условиях предоставления займов.

3.5. Минимальный и максимальный размер займа, проценты за пользование займом, срок пользования устанавливаются Условиями предоставления займов (приложения 1).

3.6. Минимальный размер займа на одного субъекта МСП организацию, образующую инфраструктуру поддержки субъектов МСП не может быть менее или равен максимальному размеру микрозайма, установленному Федеральным законом РФ от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

Общий размер займов (сумма основного долга по действующим договорам займа), в том числе микрозаймов и иных займов для группы связанных лиц - в размере не более 30 000 000 (тридцати миллионов) рублей, при условии, что не более 10 000 000 рублей будут составлять микрозаймы.

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

3.8. Размер процентной ставки по займам устанавливается в условиях предоставления займов (приложения 1 к настоящим правилам).

В случае, если Заёмщик подпадает в число несколько категорий Заёмщиков, для которых Условиями предоставления займов установлена разная процентная ставка, заём предоставляется по категории Заёмщика, которая предусматривает наименьшую процентную ставку.

В случае установления в Условиях предоставления займов диапазона процентных ставок (минимального и максимального значения) изначально по займу устанавливается минимальное значение, а в процессе рассмотрения

заявления на предоставление займа 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, при установлении в Условиях предоставления займов диапазона ставок (минимального и максимального значения), определяется решением Комитета по ресурсам Фонда в пределах, установленных 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, если иное не установлено Условиями предоставления займов.

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 счёт Заёмщика, открытый в кредитной организации.

Заёмщик вправе досрочно полностью или частично вернуть сумму займа и процентов за пользование займом. При этом Фонд не вправе взыскивать с Заёмщика какие - либо санкции за досрочный возврат займа.

Максимальный срок предоставления займа устанавливается в Условиях предоставления займов (приложения 1 к настоящим правилам)

3.11. Обязательным условием предоставления займа является его обеспечение, позволяющее покрыть риск невозврата основной суммы займа за весь срок его пользования и процентов за первые 6 месяцев пользования займом.

Предоставление займов без обеспечения не допускается.

Исполнение обязательств. Заёмщика по возврату суммы займа и уплате процентов по займу обеспечивается залогом ликвидного имущества и поручительством.

Требования к предмету залога:

- 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 приёма-передачи имущества. С момента подписания акта приёма-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.

Один предмет залога может быть обеспечением по нескольким займам.

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

При предоставлении займов Заёмщикам входящих в **Группу связанных лиц** и/или предоставления Заёмщику 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.

Займы субъектам МСП, являющихся индивидуальными предпринимателями обеспечиваются ипотекой.

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 и суммы процентов за весь срок его пользования.

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 величин 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.	Иностранная марка	
1.1.1.	- год выпуска которых менее 3 лет	0,80
1.1.2.	- год выпуска которых от 3 до 8 лет	0,75
1.1.3.	- год выпуска которых от 8 до 12 лет	0,70
1.2.	Российская марка + Китайская марка	
1.2.1.	- год выпуска которых менее 2 лет	0,80
1.2.2.	- год выпуска которых от 2 до 5 лет	0,75
1.2.3.	- год выпуска которых от 5 до 8 лет	0,70
2	Сельскохозяйственная и иная техника, в соответствии с п.3.14.6 Правил:	
2.1.	Иностранная марка	
2.1.1.	- год выпуска которых менее 5 лет	0,90
2.1.2.	- год выпуска которых от 5 до 14 лет	0,85
2.1.3.	- год выпуска которых от 15 до 20 лет	0,80
2.2.	Российская марка + Китайская марка	
2.2.1.	- год выпуска которых менее 3 лет	0,80
2.2.2.	- год выпуска которых от 3 до 10 лет	0,75
2.2.3.	- год выпуска которых от 10 до 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 и земельные участки под ней (при наличии)	
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.	Земельные участки, входящие в состав земель населенных пунктов	0,8
4.5.	Право аренды земельного участка	0,1

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 (пяти) человек;

- **по иным Заёмщикам 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%.

Кроме того, по займам:

- общества с ограниченной ответственностью, в которых имеется только один участник – поручительство супруга единственного участника, а в случае отсутствия супруга - поручительство иного физического лица, в том числе руководителя общества, при этом по решению Комитета по ресурсам Фонда, может быть принято решение о замене поручительства супруга единственного участника общества на поручительство иного физического и/или юридического лица.;

- займам акционерных обществ, в исключительных случаях, по решению Комитета по ресурсам Фонда, может быть принято решение о предоставлении займа без предоставления поручительств основных акционеров, при этом Фонд принимает иные меры по снижению рисков невозврата суммы займа, в том числе и такие как страхование залога/предоставление более ликвидного залога.

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

- по займам, выдаваемым индивидуальным предпринимателям – главам крестьянско-фермерского хозяйства (ИП – глава КФХ) – поручительство физического лица, являющегося главой КФХ, поручительство супруга Заёмщика, 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** - 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.

Решение Комитета по ресурсам Фонда в залог может быть принята недвижимость, указанная в подпунктах 3.14.1.-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 А, В, С, D, прицепы;
- российская и китайская марка не старше 8 лет;
- иностранная марка 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:

- российская и китайская марка не старше 15 лет;
- иностранная марка 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.

По решению Комитета по ресурсам Фонда, в залог может быть принято имущество, указанное в пунктах 3.14.5-3.14.7 с более высокими сроками изготовления, чем это указано в пунктах 3.14.5-3.14.7.

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

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

- участие Заёмщика в финансировании собственными денежными средствами не менее 10 % от суммы сделки;
- предоставление на согласование Фонду проекта договора купли-продажи (поставки), приобретаемого за счёт средств займа Фонда имущества;
- заёмные 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 % (если иное не указано в настоящих правилах) от суммы сделки;
- при приобретении недвижимости заёмные средства Фонда перечисляются после регистрации ипотеки;

- при приобретении не бывшего в эксплуатации транспорта (в том числе специализированного)/сельскохозяйственной техники у юридических лиц/индивидуальных предпринимателей (одним из видов, деятельности которых является продажа указанного транспорта и/или техники), в том числе производителей/официальных дилеров/субдилеров/автосалонов, за счет средств займа, в случае его предоставления в качестве залогового обеспечения, Фонд принимает в залог приобретаемые транспорт/технику в полном объеме, при условии оплаты заемщиком не менее 30% от стоимости приобретаемого транспорта/техники;

- при приобретении иного имущества (кроме недвижимого, не бывшего в эксплуатации транспорта/техники) за счет средств займа, в случае его предоставления в качестве залогового обеспечения, Фонд принимает в залог приобретаемое иное имущество в объеме, не превышающем 70% от требуемой суммы обеспечения.

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. 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. По решению Экспертного совета Фонда может быть принято решение о страховании 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 начиная с первого дня действия договора займа на каждые 12 месяцев (период страхования) в течение всего срока действия договора;

- страхование передаваемого в залог имущества производится Залогодателем за свой счёт;

- 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).

3.16. Заемщик/залогодатель обязан обеспечивать непрерывность страхования передаваемого в залог имущества начиная с первого дня действия договора микрозайма и далее в течение всего срока его действия.

В случае неисполнения обязанностей по страхованию залога и/или в случае не предоставления Фонду документов, подтверждающих страхование залога, Заемщик выплачивает Фонду штраф за каждый период страхования.

Штраф уплачивается Заемщиком в размере 1 (одного) процента от остатка суммы задолженности по основному долгу займа на день начала периода страхования, а его перечисление проводится первый день каждого периода страхования за который не исполнена обязанность по страхованию.

3.17. Расходы Фонда, связанные с регистрацией уведомлений о возникновении залога и уведомления об исключении сведений о залоге на движимое имущество, в размере нотариального тарифа, возмещаются Заёмщиком Фонду в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента заключения Договора займа, но в любом случае до выдачи займа.

В случае изменения нотариального тарифа на дату регистрации уведомления о возникновении залога и уведомления об исключении сведений о залоге на движимое имущество, Заёмщик обязуется осуществить соответствующую доплату не позднее дня окончания срока действия Договора займа.

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

3.19. По обоснованному письменному обращению Заёмщика 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 3000 (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 Заёмщиком путем перечисления денежных средств на расчётный счёт 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.

3.20. При получении Фондом субсидии на осуществление займовой деятельности от Управления экономического развития Липецкой области, в случае если, Правилами предоставления и распределения субсидии, утвержденными Постановлениями Правительства, Законом Липецкой области об областном бюджете на текущий год, приказами Управления экономического развития Липецкой области предусмотрены иные условия предоставления займов, чем указаны в настоящих Правилах и в Условиях предоставления займов к настоящим Правилам (процентные ставки за пользование займом, сроки предоставления займов), Фонд при предоставлении займов из средств этой субсидии руководствуется условиями предоставления займов, установленными в правилах предоставления и распределения такой субсидии.

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

4.1. Первичный приём субъекта МСП, осуществляет ответственный сотрудник Фонда, который делает соответствующую запись в Журнале обращений, по вопросам выдачи займов.

4.2. Ответственный сотрудник, осуществляющий приём, 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 предъявляемым требованиям, Ответственный сотрудник выдает заявителю заявление на получение займа, анкету и перечень необходимых для рассмотрения заявления документов.

4.4. Заявление, анкета с пакетом документов предоставляется в Фонд Заявителем.

4.5. При получении заявления с прилагаемой анкетой и пакетом документов Ответственный сотрудник в течение 1 (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 специалистами 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 при условии предоставления Заявителем полного пакета документов составляет не более 45 (сорока пяти) 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 и/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 Заёмщика производить выплаты по займу за счёт своих доходов в сроки, установленные договором займа и прилагаемым к нему графиком платежей, а также размер предоставляемого обеспечения.

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

4.13. После Решения Комитета по ресурсам Фонда Ответственный сотрудник направляет заявку, выписку из протокола Комитета по ресурсам и иные материалы для рассмотрения заявки и принятия решения в Экспертный совет Фонда, который по результатам рассмотрения принимает одно из следующих решений:

- о предоставлении займа на условиях принятых решением Комитета по ресурсам;
- о предоставлении займа на иных условиях, в рамках действующих внутренних нормативных актов Фонда;
- об отказе в предоставлении займа.

Решение Экспертного совета Фонда о предоставлении займа, действует в течение 45 (сорок пять) календарных дней.

4.14. О принятом Экспертным советом 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, Экспертным советом Фонда решения об отказе в предоставлении займа Ответственный работник в течение 1 (одного) рабочего дня с момента принятия решения устно информирует об этом Заявителя, а в течение 3 (трёх) 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 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 займа осуществляется со дня принятия положительного решения Экспертным советом Фонда.

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, заём 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 директором 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. Договоры на предоставление займа со стороны Заёмщика и иных лиц (Поручителя, Залогодателя), участвующих в заключении сделки, 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).

Договоры составляются в двух экземплярах, а в случае государственной регистрации залога в трёх:

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 Заёмщику 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. Заём предоставляется Фондом Заёмщику, на основании распоряжения подготовленного и подписанного Ответственным сотрудником Фонда, начальником Центра займов и директором Фонда посредством безналичного перечисления на банковский счёт Заёмщика, 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, Заёмщик в течение 30 (тридцати) 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 Заёмщика и/или Поручителя (юридического лица/индивидуального предпринимателя) открытых в Банке, без распоряжения Заемщика и/или Поручителя на условиях заранее данного Заёмщиком и/или Поручителем акцепта (на основании платежного требования).

При этом в случае, не предоставления/не полного предоставления, указанных в настоящем пункте дополнительных соглашений Заёмщик 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. Заём 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 Заёмщиком заёмных средств по договору займа осуществляется Фондом после зачисления заёмных средств на расчётный счёт Заёмщика и до момента предоставления документов, подтверждающих целевое использование займа.

Фондом проводятся проверки целевого использования займа. В целях осуществления Фондом контроля за целевым использованием Заёмщиком заёмных средств Заёмщик обязан в сроки, установленные договором займа, предоставлять в Фонд документы, подтверждающие целевое использование займа. Документы предоставляются в виде копий, заверенных Заёмщиком.

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 (Заёмщик) 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 Заёмщиком 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 приёма-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 соотноситься 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.

6.2. В целях подтверждения исполнения обязательств по заключенным и действующим договорам, Заёмщик предоставляет:

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

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

- сведения о численности работников
- сведения о состоянии залога;
- иные документы по требованию Фонда.

6.2.3. Ежегодного:

- бухгалтерскую и финансовую отчетность (ф.1, ф.2) за предшествующий календарный год, 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) Заёмщик указывает Фонд, в срок не менее чем за 15 дней до истечения срока действия договора страхования (страхового полиса) на залоговое имущество.

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

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

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

Плановый мониторинг осуществляется ежеквартально.

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

Внеплановый мониторинг включает в себя:

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

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 после погашения Заёмщиком 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 Заёмщика на основании данных бухгалтерского учета составляется акт сверки взаимных расчетов.

Акт сверки взаимных расчетов составляется в двух экземплярах и подписывается обеими сторонами (Заёмщиком 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» (www.lipfond.ru).

8.4. Копии настоящих Правил размещаются во всех помещениях Фонда, в том числе филиалах и представительствах, где осуществляется приём 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. Приложение к Правилам:

Приложение 1.1	УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ № 1 ЗАЙМ «МАКСИМАЛЬНЫЙ» ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МСП, НА СОЗДАНИЕ НОВОГО И РАЗВИТИЕ ДЕЙСТВУЮЩЕГО БИЗНЕСА
Приложение 2	Приоритетные виды деятельности

Председатель Правления
МКК «Липецкий областной фонд
поддержки МСП»

К.В. ДОЖДИКОВ

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ № 1

займ «Максимальный» для субъектов МСП, на создание нового и развитие действующего бизнеса

<p><u>1. Особые условия</u></p>	<p><u>1.1. Соответствуют общим требованиям, установленным пунктами 2.1 Правил</u> <u>1.2. В случае противоречий положений Правил настоящим Условиям, применяются настоящие Условия.</u> <u>1.3. Иные займы (не являющиеся микрозаймами) предоставляются по решению Экспертного совета Фонда.</u> <u>1.4. Займ предоставляется на основании Договора займа (Максимальный).</u> <u>1.5. Займ может предоставляться на иные цели при наличии действующего займа, выданного в соответствии с п.3.1, п.3.2, п.3.3 настоящих условий.</u> <u>1.6. Займы не предоставляются в случаях:</u> - в случае несоответствия заявителей требованиям, указанным в разделе 2 настоящих условий; - в случаях, предусмотренных пунктами 2.3.1. – 2.3.7. Правил предоставления займов; <u>1.7. Займы, указанные в п. 3.2. и 3.3. настоящих условий, направлены на увеличение объемов производства/услуг и количества рабочих мест, что подтверждается расчетами Бизнес-плана.</u> <u>1.8. Получатели займа на цели, указанные в п. 3.1. настоящих условий на протяжении срока пользования займом сохраняют списочную численность работников на уровне не ниже 80-ти % от действующей по состоянию на дату подачи Заявления.</u> <u>1.9. Получатели займа, на цели, указанные в п. 3.2. и п. 3.3. настоящих условий, сохраняют списочную численность работников на уровне не ниже 100 % от действующей по состоянию на дату подачи Заявления, и дополнительно создают рабочие места в количестве и сроки, указанные в Бизнес-плане, но не менее 1-го рабочего места на каждые 5 000 000 (пять миллионов) рублей суммы полученного займа:</u> - на цели, указанные в п. 3.2. настоящих условий, начиная со 2-го года пользования займом; - на цели, указанные в п. 3.3. настоящих условий, начиная со 3-го года пользования займом. <u>На протяжении всего срока пользования займом сохраняют заявленную списочную численность работников и дополнительно созданные рабочие места.*</u> <u>1.10. Получатели займа на цели, указанные в п. 3.2. и п. 3.3. настоящих условий, обеспечивают среднемесячную заработную плату работников не ниже среднемесячной заработной платы работников за предшествующий финансовый год по микро, малым и средним предприятиям в отрасли, установленной на текущий финансовый год в Липецкой области:</u> - на цели, указанные в п. 3.2. настоящих условий, начиная со 2-го года пользования займом; - на цели, указанные в п. 3.3. настоящих условий, начиная со 3-го года пользования займом. <u>1.11. При невыполнении требований, установленных п. 1.8., 1.9 и 1.10 настоящих условий, процентная ставка по займу устанавливается в размере, равном Ключевой ставке Банка России, действующей на дату нарушения настоящих условий +3%.</u> <u>Кроме того, Фонд, вправе - потребовать досрочный возврат суммы займа.</u> <u>1.12. Общий срок рассмотрения заявления на предоставление займа составляет не более 45 рабочих дней, при условии предоставления заявителем полного пакета документов.</u> * На получателей займов осуществляющих деятельности по Коду ОКВЭД 41.10, Общероссийского классификатора видов экономической деятельности" (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст). требования пп.3, пп.4 п. 1.6, п. 1.8, п.1.9, п.1.10. не распространяется.</p>
<p><u>2. Общие требования к Заемщикам</u></p>	<p><u>2. В соответствии с пунктом 2.1. Правил предоставления займов</u></p>
<p><u>3. Цель Займа</u></p>	<p><u>3.1. На выплату заработной платы (на выплату заработной платы исходя из среднемесячного объема заработной платы на одного работника за предшествующие 6 месяцев умноженное на количество работников на дату подачи заявки и отчислений на фонд</u></p>

	<p>оплаты труда (ФОТ)- в размере не более 6-ти месячного объема указанных выплат) и/или пополнение оборотных средств и/или оплату кредиторской задолженности за оборотные средства (при этом на выплату арендных платежей за аренду объектов недвижимости и/или коммунальных платежей для осуществления предпринимательской деятельности, в размере не более 6-ти месячного объема указанных выплат);</p> <p><u>3.2. На приобретение оборудования, транспорта, сельскохозяйственной техники, коммерческой недвижимости и земельных участков под ней, земельных участков под строительство коммерческой недвижимости, земельных участков сельскохозяйственного назначения, на территории Липецкой области для осуществления предпринимательской деятельности;</u></p> <p><u>3.3. На реализацию Инвестиционного проекта направленного на организацию нового и/или расширение действующего бизнеса.</u></p>
<u>4. Размер займа</u>	<p><u>4. Не менее 5 000 001 (пяти миллионов одного) рубля, но не более 20 000 000 (двадцати миллионов) рублей;</u></p> <p><u>4.1. на цели, указанные в п.3.1.- настоящих условий, максимальная сумма займа рассчитывается по следующей формуле:</u> <u>Максимальная сумма займа = Выручка субъекта МСП за предшествующий год, разделенная на 12 и умноженная на 6;</u></p> <p><u>4.2. на цели, указанные в п. 3.2. настоящих условий, максимальная сумма займа не более 90% от суммы финансируемой сделки;</u></p> <p><u>4.3. на цели, указанные в п.3.3. настоящих условий – не более 80%, от суммы затрат по Инвестиционному проекту.</u></p>
<u>5. Проценты за пользование займом</u>	<p><u>5.1. Для всех заёмщиков, предоставивших обеспечение в соответствии с пунктом 10.3 раздела «Обеспечение по займу» настоящих условий - в размере 0,6 КС ЦБ РФ, действующей на дату заключения договора займа;</u></p> <p><u>5. Для остальных категорий заемщиков - в размере 0,8 КС ЦБ РФ, действующей на дату заключения договора займа.</u></p>
<u>6. Срок займа</u>	<p><u>6.1. до 36-ти месяцев, по займам - на цели, указанные в п.3.1. настоящих условий;</u></p> <p><u>6.2. до 84-х месяцев, по займам - на цели, указанные в п.3.2.-3.3. настоящих условий.</u></p>
<u>7. Отсрочка возврата суммы займа</u>	<p><u>По заявлению Заемщика:</u></p> <p><u>- до 6-ти календарных месяцев на цели, указанные в п.3.1. настоящих условий;</u></p> <p><u>- до 12-ти календарных месяцев на цели, указанные в п.3.2. настоящих условий;</u></p> <p><u>- до 24-х календарных месяцев на цели, указанные в п.3.3. настоящих условий.</u></p>
<u>8. Возврат суммы займа</u>	<u>В соответствии с графиком платежей до конца срока пользования займом</u>
<u>9. Оплата процентов</u>	<u>Ежемесячно, в соответствии с графиком платежей до конца срока пользования займом</u>
<u>10. Обеспечение по займу</u>	<p><u>10.1. В соответствии с п.3 Правил предоставления займов Фонда;</u></p> <p><u>10.2. Для заёмщиков - Индивидуальных предпринимателей в качестве обеспечения по займу предоставляется только недвижимое имущество;</u></p> <p><u>10.3. Для заемщиков, указанных в пункте 5.1. раздела «Проценты за пользование займом» настоящих условий», в качестве обеспечения по займу предоставляется следующее имущество (соответствующее условиям п.3 Правил предоставления займов Фонда):*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <u>- Транспортные средства иностранных марок годом выпуска не старше 8 лет, Российских и Китайских марок годом выпуска не старше 5 лет;</u> <u>- Сельскохозяйственная и иная техника иностранных марок годом выпуска не старше 8 лет, российских и китайских марок годом выпуска не старше 5 лет;</u> <u>- Жилая недвижимость, расположенная в городах и районных центрах Липецкой области;</u> <u>- Объекты коммерческой недвижимости (нежилые помещения, здания, строения, сооружения) и земельные участки под ними (при наличии), расположенные в городах и районных центрах Липецкой области;</u> <u>- Земельные участки, входящие в состав земель сельскохозяйственного назначения (площадью не менее 10 га).</u> <p><u>* по решению Комитета по ресурсам Фонда, в залог может быть принята недвижимость, указанная в настоящем пункте, зарегистрированная вне территории Липецкой области.</u></p>

<p><u>11. Перечень документов</u></p>	<p><u>11.1 В соответствии с перечнем документов, утвержденным Приказом директора Фонда.</u></p> <p><u>11.2 В случае получения займа на выплату заработной платы предоставляется:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>штатное расписание сотрудников, действующее на дату подачи документов на получение займа;</u> - <u>расчет 6-НДФЛ за предшествующие 6 мес. на дату подачи документов на получение займа с отметкой ИФНС/квитанция о приеме ИФНС в электронном виде;</u> - <u>расчет по страховым взносам за предшествующие 6 мес. на дату подачи документов на получение займа с отметкой ИФНС/квитанция о приеме ИФНС в электронном виде.</u> <p><u>11.3 В случае получения займа на расходы по аренде предоставляются:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>акт сверки с арендодателем, с приложением заверенного арендатором договора аренды;</u> <p><u>11.4 В случае предоставления займов на инвестиционные цели (приобретение оборудования, транспорта, сельскохозяйственной техники, коммерческой недвижимости, земельных участков сельскохозяйственного назначения):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>договор о намерениях/договор купли продажи.</u> <p><u>11.5 В случае предоставления займа на реализацию Инвестиционного проекта, направленного на организацию нового и расширение действующего бизнеса:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>подтверждение вложения в Инвестиционный проект собственных средств в размере не менее 20% от его стоимости, включая расходы, связанные с реализацией Инвестиционного проекта за период, не превышающий 12 месяцев до даты получения займа, в том числе:</u> - <u>средства, вложенные в проект на момент обращения за займом, в том числе затраты по экспертизе проекта, согласованию проекта, техническому присоединению;</u> - <u>авансовые платежи по заключенным договорам, в рамках реализации проекта.</u> <p><u>или</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>подтверждение на дату подачи заявления и на дату заключения Договора займа наличия собственных средств на расчетном счете заявителя в размере не менее 20% от его стоимости, при этом на реализацию инвестиционного проекта сначала расходуются собственные средства и в Фонд предоставляется отчет о их целевом использовании, а затем Фонд акцептует расход средств займа, на цели, указанные в инвестиционном проекте;</u> <p><u>11.6 В случае строительства зданий, помещений или реконструкции объекта капитального строительства и капитального ремонта объектов капитального строительства, предназначенных для осуществления предпринимательской деятельности:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>проектно-сметная документация через техническое присоединение.</u> <p><u>11.7 По решению Комитета по ресурсам Фонд вправе запросить у заявителя экспертизу Проекта.</u></p>
<p><u>12. Документы, предоставляемые в подтверждение целевого использования займа</u></p>	<p><u>В соответствии со статьей 6 Правил, а также иных документов по запросу Фонда.</u></p> <p><u>В целях подтверждения целевого использования займа:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>на цели указанные в п.3.1; 3.2. настоящих условий не позднее 6-ти календарных месяцев;</u> - <u>на цели указанные в п.3.3. настоящих условий не позднее 12-ти календарных месяцев с даты предоставления займа.</u> <p><u>Заемщик предоставляет:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>заверенные печатью и подписью копии платежных документов (платежные поручения, кассовые чеки и т.д.), подтверждающих целевое использование займов;</u> - <u>выписку из банковского счета, подтверждающую проведение банковской операции, заверенную банковской (кредитной) организацией;</u> - <u>заверенные печатью и подписью копии контрактов, договоров купли-продажи, поставки, спецификации, акты выполненных работ, иные документы, подтверждающие целевое использование займа;</u> - <u>с заверенные печатью и подписью копии документов, подтверждающих поступление имущества (накладные, счета-фактуры, акты приема-передачи).</u> <p><u>Кроме того, в случае получения займа:</u></p> <p><u>на выплату заработной платы предоставляется:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>выписка из банка о перечислении денежных средств на зарплатные карты сотрудников, с приложением Реестра выплат в разрезе каждого сотрудника (при безналичных расчетах по оплате труда);</u> - <u>платежная ведомость на выдачу заработной платы из кассы (при наличных расчетах по оплате труда), выписка с расчетного счета, подтверждающая снятие наличных денежных средств на выплату заработной платы;</u> - <u>платежные поручения, выписки с расчетного счета, подтверждающие оплату начислений по ФОТ.</u>

<p><u>13. Дополнительные условия</u></p>	<p><u>В период действия договора займа Фонд осуществляет контроль за расходными операциями на расчетном счете Заемщика по приобретению имущества на основании заключенных соответствующих договоров (соглашений) между обслуживающим заемщика банком, заемщиком и Фондом.</u></p> <p><u>В период действия договора займа Заемщик вносит изменения в Инвестиционный проект и План-график его реализации только с письменного согласия Фонда.</u></p> <p><u>В целях подтверждения исполнения показателей результативности займа, Заемщик предоставляет ежегодно:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>не позднее 01 февраля года, следующего за отчетным, следующие документы:</u> <p><u>- Форму КНД 1151111 Расчет по страховым взносам - среднесписочная численность</u> <u>-Справку о сохранении и создании в отчетном году рабочих мест в результате реализации инвестиционного проекта;</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>не позднее 1-го апреля года следующего за отчетным, следующие документы:</u> <p><u>- Отчет о выполнении утвержденного Плана – графика реализации Инвестиционного проекта.</u></p>
<p><u>14. Источник финансирования</u></p>	<p><u>Из средств субсидий, предоставленных Фонду в 2022 году из бюджета Липецкой области на займовую деятельность, при условии, что размер всех выданных Фондом в 2022 году иных займов по всем действующим условиям предоставления займов составит не более 300 000 (трёхсот миллионов) рублей, далее из Займового фонда.</u></p>

Приоритетные виды деятельности

Виды деятельности, определенные Общероссийским классификатором видов экономической деятельности" (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст), за исключением следующих видов деятельности:

- Добыча и реализация полезных ископаемых;
- Деятельность финансовая и страховая, за исключением микрофинансовой деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом, за исключением деятельности по операциям с коммерческой недвижимостью;
- Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги;
- Деятельность общественных организаций;
- Деятельность экстерриториальных организаций и органов.