

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров
акционерного общества
«Агентство поддержки малого и
среднего предпринимательства,
региональная микрофинансовая
организация Ленинградской области»

протокол №__ от «__» _____ 2016г.

Председатель Совета директоров

_____ Джикович В.В.

**Правила
предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего
предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства Ленинградской области
Акционерным обществом «Агентство поддержки малого и среднего
предпринимательства, региональная микрофинансовая организация
Ленинградской области»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие правила (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 151-ФЗ от 2 июля 2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Уставом Акционерного общества «Агентство поддержки малого и среднего предпринимательства, региональная микрофинансовая организация Ленинградской области» (далее – Агентство), и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации.

1.2. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Ленинградской области.

Копия Правил размещается в местах консультирования по вопросам получения микрозаймов, предоставляемых Агентством, и в сети Интернет на сайтах www.agency-ako.ru и www.credit47.ru.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие понятия, термины и определения:

Агентство – Акционерное общество «Агентство поддержки малого и среднего предпринимательства, региональная микрофинансовая организация Ленинградской области», созданное для целей обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства Ленинградской области к кредитным и материальным ресурсам;

Комиссия по микрофинансированию – постоянный рабочий орган Агентства, рассматривающий заявки о предоставлении микрозаймов и принимающий решение о возможности/невозможности выдачи микрозайма.

Организации инфраструктуры поддержки предпринимательства - муниципальные организации поддержки предпринимательства и (или) некоммерческие организации, созданные без участия органов исполнительной власти муниципального образования Ленинградской области, состоящие на налоговом учете в территориальных налоговых органах Ленинградской области.

области, в том числе по месту нахождения их филиалов, представительств и других обособленных подразделений, к уставным целям которых относится оказание консультационных, организационных, информационных и других услуг субъектам малого и среднего предпринимательства

В целях настоящих Правил понятия «субъект малого и среднего предпринимательства», «организации инфраструктуры поддержки предпринимательства», «заявитель» и «заемщик» являются тождественными.

Иные понятия, термины и определения, упоминающиеся в настоящих Правилах, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.4. Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору займа. В случае установления в Правилах условий, противоречащих условиям договора займа, заключенного с заемщиком, применяются положения договора займа.

1.5. Действие настоящих Правил не распространяется на субъекты предпринимательской деятельности:

- являющихся участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- осуществляющих производство и/или реализацию подакцизных товаров, а также добычу и/или реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ

2.1. Микрозаймы предоставляются:

- субъектам предпринимательской деятельности - юридическим лицам - резидентам Российской Федерации и индивидуальным предпринимателям - гражданам Российской Федерации:

зарегистрированным в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации в Ленинградской области или осуществляющим хозяйственную деятельность на территории Ленинградской области;

осуществляющим хозяйственную деятельность на дату обращения за получением микрозайма сроком не менее 3 (Трёх) месяцев (для целей применения данного критерия определяется совокупный срок ведения Заемщиком конкретной хозяйственной деятельности без учета произошедших изменений организационно-правовой формы при условии сохранения контроля над бизнесом в течение всего рассматриваемого периода у одних и тех же физических лиц;

не имеющим за последние 6 (Шесть) месяцев, предшествующих дате обращения за получением микрозайма, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т. п.;

не имеющим на последнюю отчетную дату, предшествующую дате обращения за получением микрозайма, просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами;

в отношении которых в течение 2 (Двух) лет (либо меньшего срока, если срок деятельности составляет менее 2 (Двух) лет), предшествующих дате обращения за получением микрозайма, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию).

не имеющим в списке видов деятельности таких направлений как:

- производство и торговля оружием, наркотиками, военной техникой;
- игорный бизнес, казино;
- производство/реализация подакцизных товаров;
- добыча полезных ископаемых;
- производство, наносящее вред окружающей среде (нарушение экологических норм);
- операции на фондовом, денежном рынках;
- ломбарды.

3. ЦЕЛИ, НА КОТОРЫЕ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ МИКРОЗАЙМЫ

3.1. Микрозаймы предоставляются на любые обоснованные субъектом малого и среднего предпринимательства Ленинградской области или организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Ленинградской области затраты на ведение предпринимательской деятельности в рамках собственных нужд организации и настоящих Правил, за исключением погашения просроченных налоговых платежей, просроченной кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале юридических лиц.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

4.1. Микрозаймы предоставляются заемщикам в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора займа.

4.2. Микрозаймы предоставляются заемщикам на условиях, предусмотренных договорами, в сумме, не превышающей 1 000 000 (Один миллион) рублей до 29 марта 2016 года и не превышающей 3 000 000 рублей с 29 марта 2016 года, но не менее 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей.

4.3. Срок предоставления займа — от 3 (Трех) до 36 (Тридцати шести) месяцев.

4.4. Процентная ставка по микрозаймам, предоставляемым согласно настоящему Положению, является дифференцированной:

а) 8% годовых - для субъектов малого предпринимательства, вид деятельности которых классифицируется:

- в соответствии с кодами ОКВЭД классов 01 (исключая 01.15), 02 (исключая 02.01.1), 05, 15 (исключая 15.9, но включая 15.98), 17-21, 22 (исключая 22.3), 24-28, 29 (исключая 29.6), 30-33, 36, 37, 45.23.2;

б) 10% годовых – для прочих субъектов малого предпринимательства.

4.5. Уплата основного долга и начисленных процентов по договорам микрозайма осуществляется ежемесячно в установленную Агентством дату аннуитетными платежами. Проценты начисляются на фактический остаток задолженности.

4.6. Микрозайм Агентства предоставляется на условиях полной обеспеченности.

Способы обеспечения займа:

а) при сумме займа до 100 000 (Ста тысяч) рублей в качестве обеспечения принимается поручительство юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;

б) при сумме займа от 100 000 (Ста тысяч) рублей до 1 000 000 (начиная с 29.03.2016 года - 3 000 000) рублей включительно помимо поручительства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в качестве обязательного имущественного обеспечения принимаются:

- залог транспортных средств или оборудования;
- залог личного имущества индивидуального предпринимателя, учредителя, руководителя юридического лица или физического лица;
- банковские гарантии,
- залог товаров в обороте, но не более 30% от общей стоимости залогового обеспечения.
- стоимость залогового имущества дисконтируется согласно «Методике оценки заявки субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Ленинградской области в целях предоставления микрозаймов Акционерным обществом «Агентство поддержки малого и среднего предпринимательства, региональная микрофинансовая организация Ленинградской области». Дисконт не может составлять менее 30% .

5. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЕ РАССМОТРЕНИЯ

5.1. Лицо, подавшее заявку (по форме Приложения №5) на предоставление микрозайма в Агентство, обязано представить документы и сведения, запрашиваемые Агентством, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору займа, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами, полный список необходимых документов содержится в Приложении №1 для ЮЛ со стандартной системой налогообложения, в Приложении №2 для ЮЛ со специальной системой налогообложения, в Приложении №3 для Индивидуальных предпринимателей. В Приложении №4 содержится образец согласия на обработку персональных данных Заемщика/Поручителя/Залогодателя. Анкета Поручителя/Залогодателя заполняется согласно Приложению №7.

5.2. При обращении заемщика в Агентство за получением займа специалист Агентства выясняет цель, на которую запрашивается микрозайм, разъясняет условия и порядок предоставления микрозайма, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения. Заемщик предоставляет обоснование займа по форме Приложения №6.

5.3. Специалисты Агентства проводят финансовую, бухгалтерскую, юридическую экспертизу представленных документов, оценивают финансовое состояние заемщика, обеспеченность возврата микрозайма и составляют письменное заключение о возможности предоставления заемщику микрозайма.

5.4. Заключение должно включать в себя следующие позиции:

- общие сведения о Заемщике;
- сумма запрашиваемого микрозайма;
- срок предоставления микрозайма;
- процентная ставка по договору микрозайма;
- сведения о доходах заемщика, имеющихся долговых обязательствах;
- сведения о залоговом обеспечении;
- расчет платежеспособности заемщика.

5.5. Агентство вправе принять решение об отказе в предоставлении микрозайма в случаях, если:

- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- имеется отрицательная кредитная история заемщика или заемщик имеет неисполненные

обязательства перед бюджетом;

- платежеспособность заемщика или предоставленное обеспечение микрозайма не удовлетворяют требованиям Агентства.

5.6. Заключение выносится на рассмотрение Комиссии по микрофинансированию Агентства, результат такого рассмотрения оформляется протоколом согласно Приложению №2 к Положению о Комиссии по микрофинансированию. Комиссия по микрофинансированию собирается один раз в неделю и выносит решение по каждой заявке.

5.7. Агентство на основании Протокола заседания Комиссии по микрофинансированию уведомляет заявителя о результатах рассмотрения заявки на предоставление микрозайма.

После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении займа, заемщик вправе вновь обратиться в Агентство с заявкой о предоставлении займа.

5.8. При положительном решении Агентства с заемщиком заключается договор займа. Одновременно с оформлением договора займа оформляются в зависимости от вида обеспечения договор(ы) залога, ипотеки, поручительства.

5.9. В случае, если сумма микрозайма менее 500 000 (Пятисот тысяч) рублей, передаваемое в залог имущество должно быть застраховано от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения на случай, предусмотренные Правилами страхования Страховщика, с обязательным ежегодным переоформлением, на сумму не ниже залоговой стоимости предмета залога либо не ниже обязательств по микрозайму, покрываемых обеспечением.

Выгодоприобретателем по договору страхования назначается Агентство, при этом Страхователем является собственник имущества - Залогодатель (Залогодателем может выступать Заемщик или третье лицо). В остальных случаях закладываемое имущество должно быть застраховано по решению Комиссии по микрофинансированию.

5.10. К договору займа прилагается график погашения займа и уплаты процентов.

5.11. Предоставление микрозаймов осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

6.1. После вынесения положительного решения о выдаче микрозайма Агентство уведомляет заемщика о своем решении посредством следующих способов: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмма, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. Время уведомления фиксируется.

6.2. Договор микрозайма составляется и подписывается сторонами в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон договора. К договору займа прилагается и подписывается график погашения займа и уплаты процентов.

6.3. В случае, если договор подписывается не руководителем организации, необходимо предоставить оригинал или нотариально заверенную копию доверенности на уполномоченное лицо.

6.3. Агентство не вправе изменять условия Договора микрозайма в одностороннем порядке.

6.4. Сумма микрозайма выдается заемщику сразу после подписания договора микрозайма путем зачисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

7. ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

7.1. По каждому заемщику, получившему положительное решение о предоставлении микрозайма, Агентство формирует досье заемщика.

7.2. Досье заемщика содержит наименование заемщика, его место

нахождения/жительства, номер и дату договора займа, сумму займа.

7.3. В досье Заемщика помещаются все документы, полученные в результате работы с заявкой и документы, полученные в результате мониторинга.

7.4. Все документы, полученные от заемщика (поручителей, залогодателей), являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам, кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей.

7.5. По окончании действия договора займа в досье помещается акт сверки взаимных расчетов.

7.6. Сформированное досье сдается в архив Агентства и хранится в течение 5 (Пяти) лет.

8. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЙМА

8.1. Заемщик предоставляет в Агентство отчет о целевом использовании микрозайма.

8.2. Агентство осуществляет контроль за исполнением договора займа по следующим направлениям:

- целевое направление и использование средств займа;
- соблюдение графика погашения займа и уплаты процентов;
- проверка имущества по договору залога/ипотеки.

8.3. При нарушении срока возврата заемных средств, уплаты процентов за пользование ими, а также при выявлении факта нецелевого использования займов Агентство имеет право принять установленные законодательством меры по досрочному возврату займа и взысканию процентов.

8.4. Агентство вправе проводить проверку целевого использования микрозайма, сохранности залогового обеспечения и финансового состояния Заемщика в любое время действия договора займа.

8.5. По результатам проверки составляется заключение, включающее в себя анализ финансового состояния заемщика, анализ состояния залога, причин возникновения просрочки, предложения в части возможных путей решения проблемы (реструктуризация долга, расторжение договора займа и обращения взыскания на заложенное имущество и т. п.).

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АГЕНТСТВА

9.1. Агентство вправе:

9.1.1. Запрашивать у Заявителя документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по Договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами;

9.1.2. Мотивированно отказаться от заключения Договора микрозайма;

9.1.3. С согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.1.4. В порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях», предоставлять имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих заемщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй;

9.1.5. В случае нарушения заемщиком условий Договора микрозайма, в частности в случае невозврата микрозайма, защищать свои законные права и интересы всеми предусмотренными действующим законодательством способами, принимать установленные законодательством меры по досрочному возврату микрозайма с учетом начисленных процентов за пользование займом в полном объеме и взысканию процентов, в том числе путем обращения в судебные инстанции;

9.1.6. Иметь иные права в соответствии с федеральными законами, нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозаймов;

9.2. Агенство обязано:

9.2.1. Предоставить Заявителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

9.2.2. Разместить копию настоящих Правил предоставления микрозаймов в местах консультирования по вопросам получения микрозаймов, предоставляемых Агентством, и в сети Интернет на сайтах www.agency-ako.ru и www.credit47.ru.

9.2.3. Проинформировать Заявителя об условиях Договора микрозайма, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий Договора микрозайма;

9.2.4. Гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков;

9.2.5. Нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозайма.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА

10.1. Заемщик вправе:

10.1.1. Знакомиться с настоящими Правилами;

10.1.2. Получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма;

10.2. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые Агентством в соответствии с настоящими Правилами, в том числе необходимые для исполнения Агентством требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными правовыми актами и условиями заключенного договора микрозайма.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения Решением Совета директоров Агентства.

11.2. Изменения в настоящие Правила утверждаются Решением Совета директоров Агентства.