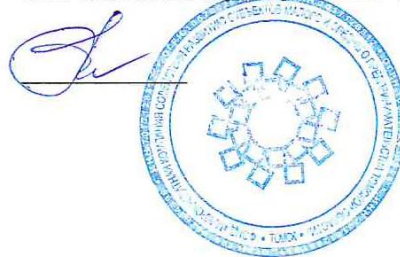


Утверждено приказом №16 от «21» марта 2022 г. Фонда
«Микрокредитная компания содействия развитию
субъектов малого и среднего предпринимательства
Томской области»

Исполнительный директор Малиновская Ю.А.



ПРАВИЛА
предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего предпринимательства
Фонда «Микрокредитная компания содействия развитию
субъектов малого и среднего предпринимательства
Томской области»



СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Условия предоставления микрозаймов	6
3. Требования к Заявителям (Заемщику)	8
4. Процентные ставки по договорам микрозаймов (годовых)	11
5. Требования к обеспечению микрозайма	11
6. Требования к Поручителю и Залогодателю	16
7. Основания для отказа в предоставлении микрозаймов	17
8. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения	18
9. Порядок заключения договора микрозайма, обеспечительных договоров	20
10. Мониторинг (контроль) предоставленного микрозайма	23
11. Ответственность за нарушение условий предоставления микрозайма	24
12. Порядок реструктуризации задолженности	25
13. Порядок ведения реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки за счёт целевых средств Фонда	25
14. Заключительные Положения	26

Приложение:

1. Программы (виды) предоставляемых микрозаймов	27
2. Перечень видов экономической деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства	29
3. Перечни документов, представляемых для получения микрозайма	33
4. Заявление - анкета индивидуального предпринимателя	52
5. Заявление -анкета юридического лица	58
6. Анкета физического лица	64
7. Анкета физического лица – бенефициарного владельца юридического лица	68
7. Форма «Показатели финансово-хозяйственной деятельности»	69
8. Журнал регистрации заявлений Субъектов МСП на предоставление микрозаймов МКК Фонд микрофинансирования Томской области	71
9. Методика оценки финансового положения Заявителя (Заёмщика, Поручителя)	72

1. Общие положения и основные термины

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Фонда «Микрокредитная компания содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области» (далее по тексту – Правила) определяют условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства за счет средств субсидий, предоставленных на осуществление микрофинансовой деятельности, собственных средств МКК Фонд микрофинансирования Томской области (далее по тексту – Фонд).

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- Гражданским Кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ № «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол №КФНП-12 от 27.04.2018г.);

1.3. Основными целями предоставления микрозаймов Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства являются:

- Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства;
- Развитие в Томской области инфраструктуры по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства;
- Повышение доступности заемных средств для субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области.

1.4. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов. Копия Правил предоставления микрозаймов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица -по месту фактического нахождения Фонда и в сети Интернет на сайте www.invetom.ru.

1.5. Для целей настоящих Правил используются следующие основные термины:

Субъекты малого и среднего предпринимательства – субъекты малого и среднего предпринимательства - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – Субъект МСП);

Микрозайм - заем, предоставляемый Фондом Заемщику на условиях, предусмотренных договором займа в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Фондом по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Заявитель – субъект малого и среднего предпринимательства, подавший в Фонд заявление и пакет документов на предоставление микрозайма;

Заемщик – субъект малого и среднего предпринимательства, соответствующий требованиям, установленным настоящими Правилами и заключивший договор микрозайма с Фондом;

Поручитель – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и ведущие свою предпринимательскую деятельность на территории Томской области, которые на основании договора поручительства принимают или имеют намерение принять на себя обязательство перед Фондом нести солидарную или субсидиарную с Заемщиком ответственность по взятым Заемщиком обязательствам;

Залогодатель – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, внесённый(ое) налоговым органом на территории Российской Федерации в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, предоставившее или имеющее намерение предоставить в залог имущество, принадлежащее ему на праве собственности в установленном законодательством порядке в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика;

Залогодателем может быть Заемщик, а также третье лицо, предоставляющее в залог имущество, находящееся у него на праве собственности (либо право аренды земельного участка) или праве хозяйственного ведения, при наличии согласия собственника имущества.

Группа связанных лиц – группа компаний (заёмщиков), связанных между собой по данным Фонда экономическими и/или юридическими взаимоотношениями таким образом, что изменение финансового положения одного из них делает вероятным изменение финансового положения другого;

Договор микрозайма – письменное соглашение, заключенное между Фондом (Займодавец) и Субъектом МСП (Заемщик), определяющее условия предоставления микрозайма Заемщику, стоимость пользования микрозаймом, а также устанавливающее обязательства Заемщика по использованию средств микрозайма, условия и сроки их возврата;

Пакет документов - документы, предоставленные Заявителем согласно перечню, приведенному в Приложении №3,4,5,6,7 к настоящим Правилам;

Досье заемщика – систематизированная информация о Заемщике и иных участниках договора микрозайма;

Договор поручительства – письменное соглашение, заключенное между Фондом (Займодавец) и юридическим и/или физическим лицом (Поручитель), в силу которого третье лицо (Поручитель) обязуется перед Фондом солидарно с Заемщиком отвечать в полном объеме за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых Заемщиком;

Залог – вид обеспечения обязательств Заемщика перед Фондом, в силу которого Фонд приобретает преимущественное право перед третьими лицами, получить удовлетворение за счёт заложенного имущества в случае неисполнения Заемщиком обязательств;

Залоговая стоимость обеспечения – рыночная стоимость передаваемого в залог имущества с учётом применения коэффициента (дисконта), включающего в себя возможные издержки, которые понесет Фонд в случае реализации имущества, а также возможный износ такого имущества;

Договор залога – письменное соглашение, заключенное между Фондом (Залогодержателем) и юридическим и/или физическим лицом (Залогодателем), в соответствии с которым в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств перед Займодавцем по Договору займа Залогодатель обязуется передать в залог Залогодержателю имущество, принадлежащее ему на праве собственности (либо праве аренды – для земельного участка) или приобретаемое за счет заемных средств, согласно которому Фонд имеет право в случае неисполнения Заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

Задолженность – задолженность Заёмщика перед Фондом по предоставленному микрозайму, включающая в себя денежные средства, выданные Фондом (основной долг), начисленные проценты за пользование предоставленными денежными средствами в соответствии с условиями договора микрозайма, а также начисленные неустойки (пени и штрафы).

Начисленные проценты – требование по получению процентного дохода, рассчитанное на фактический остаток задолженности по основному долгу Микрозайма за расчетный период.

График платежей - приложение к Договору микрозайма, являющееся его неотъемлемой частью, определяющее сроки возврата, сумму микрозайма, сумму возврата части микрозайма, остаток задолженности.

Рефинансирование кредита – получение в Фонде микрозайма, целью которого является полное погашение действующего кредита, предоставленного Субъектам МСП российской кредитной организацией.

Кредитная история - информация, состав которой определен в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» и которая хранится в бюро кредитных историй.

Лист ожидания – перечень субъектов, формируемый в порядке очередности финансирования одобренных заявок в связи с возможным отсутствием денежных средств в Фонде;

Наблюдательный совет – высший орган управления Фонда, который в пределах своих полномочий принимает решение об одобрении совершаемых Фондом сделок, связанных с приобретением и (или) отчуждением Фондом имущества (основных средств), не предусмотренных финансовым планом, а также сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Фондом прямо или косвенно имущества, стоимость которых составляет 10 (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определённой по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный период (далее по тексту – Совет);

Решение Наблюдательного Совета принимается на основании выписки из протокола решений Комитета по микрозаймам Фонда;

Комитет по микрозаймам – постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, который в пределах своих полномочий принимает решение об одобрении предоставления микрозаймов или об отказе в предоставлении, а также условиях изменения первоначальных параметров операции по выдаче микрозайма в соответствии с Положением о комитете по микрозаймам (далее по тексту – Комитет по микрозаймам).

Решение Комитета по микрозаймам принимается на основании предоставленного сотрудником Фонда ответственным за работу с Заявителем (Заемщиком) заключения о финансовом состоянии Заемщика;

Решение Комитета по микрозаймам – оформленный в письменном виде протокол заседания Комитета по одобрению или неодобрению (отказе в предоставлении) микрозаймов с указанием присутствующих на заседании членов комитета, повестки дня, принятого решения по каждому вопросу отдельно. Решение Комитета по микрозаймам оформляется после каждого заседания в течение 1 (одного) рабочего дня после заседания и подписывается всеми членами Комитета, присутствующими на заседании.

1.6. Специалисты, задействованные в процессе подготовки и анализа документов по предоставлению микрозаймов Заявителям (Заемщикам) Фонда:

Сотрудник, ответственный за работу с Заявителем (Заемщиком) – сотрудник Фонда, должностной инструкцией которого определена обязанность по информированию клиентов, обратившихся в Фонд с намерением получить финансовую услугу в виде микрозайма, об условиях и порядке предоставления Фондом микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства; проведению первичных переговоров с клиентами и потенциальными заемщиками; обработке и сопровождению заявления на получение микрозайма в Фонде, финансового анализа и оценки возможности предоставления микрозайма Заявителю.

Специалист по правовому сопровождению – сотрудник Фонда, в должностные обязанности которого входит правовая оценка предоставленных Заявителем документов для получения Микрозайма в Фонде, а также проверка готовых документов на получение Микрозайма.

Супруг/ супруга – супруг/ супруга Заемщика/ Поручителя, состоящий(-ая) с Заемщиком/ Поручителем в официальном браке, зарегистрированном в органах записи гражданского состояния.

Отчетный период – промежуток времени по бухгалтерскому учету, который включает происходившие на его протяжении или относящиеся к нему факты хозяйственной деятельности, отражаемые экономическим субъектом в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. В контексте данных Правил отчетный период равен одному кварталу, трем месяцам, ½ полугодия или ¼ года.

Организация предпринимательского финансирования Томской области – Фонд «Микрокредитная компания Фонд поддержки малого предпринимательства городского округа Стрежевой» (ОГРН 1077000001319, ИНН 7022016110) и Фонд «Микрокредитная компания фонд развития малого и среднего предпринимательства ЗАТО Северск» (ОГРН 1137000000587, ИНН 7024999200).

2. Условия предоставления микрозаймов

- 2.1. Указанные ниже условия применяются ко всем видам микрозаймов, указанным в Приложении 1.
- 2.2. Микрозаймы предоставляются Фондом на условиях законности, срочности, возвратности, платности.
- 2.3. Микрозаймы предоставляются Субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территории Томской области при условии государственной регистрации или постановки на учет в налоговом органе на территории Томской области. Не допускается нецелевое использование средств микрозайма Субъектами МСП.
- 2.4. Минимальный размер микрозайма составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей.
- 2.5. Максимальный размер микрозайма – 5 000 000 (пять миллионов) рублей.
- 2.6. Максимальный размер микрозайма не может превышать размера, установленного Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», должен соответствовать программе (то есть виду) предоставляемых микрозаймов, указанных в Приложении №1 к настоящим Правилам. Размер максимальной суммы микрозайма для Заявителя рассчитывается исходя из его финансовых возможностей и залоговой стоимости предоставляемого Заявителем обеспечения.
- 2.7. Максимальный размер микрозайма не может превышать:
- 2.7.1. на финансирование инвестиционной деятельности – 5 000 000 (Пять миллионов) рублей;
- 2.7.2. на рефинансирование целевых кредитов - 2 000 000 (два миллиона) рублей;
- 2.7.3. на финансирование текущей деятельности – 3 000 000 (три миллиона) рублей, в том числе:
- 2.7.3.1. на «Финансирование текущей деятельности, для вновь открытых субъектов МСП» - не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей; по данной программе (виду) микрозайм предоставляется субъектам МСП, действующим менее 1 (одного) года (на момент принятия решения о предоставлении займа);
- 2.7.3.2. на «Финансирование текущей деятельности, для пострадавших отраслей» (программа действует при введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. №68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера»)– не более 3 000 000 (три миллиона) рублей;
- Вид микрозайма «Финансирование текущей деятельности, для пострадавших отраслей» предоставляется Субъектам МСП осуществляющим вид экономической деятельности, включенный в перечень, закрепленный Постановлением от 3 апреля 2020 г. № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции», при условии, что данный вид экономической деятельности является для организации основным.
- 2.8. Общая сумма основного долга Заемщика (Группы связанных лиц) перед Фондом не должна суммарно превышать 5 000 000 (Пять миллионов) рублей, и в том числе в структуре общей задолженности не должна превышать следующие суммы: 3 000 000 (три миллиона) рублей в рамках финансирования текущей деятельности (в том числе микрозаймы по программам «Финансирование текущей деятельности, для пострадавших отраслей» и «Финансирование текущей деятельности субъектов МСП»), 5 000 000 (пять миллионов) рублей в рамках финансирования инвестиционной деятельности, 2 000 000 (два миллиона) рублей в рамках рефинансирования целевых кредитов.
- 2.9. Максимальное количество одновременно действующих договоров микрозайма без обеспечения, заключенных между Фондом и Заемщиком (Группой связанных лиц), не должно превышать одного договора микрозайма на сумму не более 300 000 (триста тысяч) рублей;
- Максимальное количество одновременно действующих договоров микрозайма с Фондом у Заемщика (Группы связанных лиц) не должно превышать двух договоров микрозайма.
- 2.10. Общая сумма основного долга Заемщика (Группы связанных лиц) перед Фондом по займу(ам), обеспеченным поручительством, не должна превышать 1 000 000 (одного миллиона) рублей.

2.11. При определении возможного к предоставлению размера микрозайма Фондом учитывается наличие документально подтвержденных доходов от основной деятельности, кредитоспособность Заявителя, Залогодателей, Поручителей (его финансовое положение, наличие кредитов в сторонних финансовых организациях, качество обслуживания долга по ранее действующим обязательствам), ликвидность предлагаемого им обеспечения по микрозайму, деловая репутация и кредитная история в Фонде.

2.12. Микрозаймы предоставляются путем перечисления денежных средств с расчетного счета Фонда на расчетный счет заемщика.

2.13. Для субъектов МСП, действующих менее 12 месяцев, сумма микрозаймов не должна превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей.

2.14. Микрозаймы предоставляются в валюте Российской Федерации.

2.15. Минимальный срок микрозайма составляет 6 (Шесть) месяцев, максимальный срок 3 (три) года (включительно)*.

* - в соответствии с п. 2.1.2.11. Приказа Минэкономразвития №142 от 26.03.2021г. «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» при введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации) максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на указанных территориях, в период действия одного из указанных режимов **не должен превышать 2 (двух) лет.**

2.16. Согласно заявлению Заявителя, Фонд вправе предоставить отсрочку платежа по погашению основного долга по микрозайму на срок не более 6 месяцев.

2.17. Микрозаймы предоставляются на обоснованные Заявителем (Заемщиком) цели:

2.17.1. Финансирование инвестиционной деятельности: вложения во внеоборотные активы, строительство, капитальный ремонт или реконструкция нежилых помещений, используемых для предпринимательской деятельности, приобретение нежилых помещений, оборудования и иные расходы, связанные с инвестиционной деятельностью;

2.17.2. Финансирование текущей деятельности (в том числе по программам «Финансирование текущей деятельности, для пострадавших отраслей», «Финансирование текущей деятельности, для вновь открытых субъектов МСП» и «Финансирование текущей деятельности субъектов МСП»): пополнение оборотных активов (средств), оплата арендных платежей, выплата заработной платы, оплата текущих налоговых платежей, сборов, страховых взносов во внебюджетные фонды, расчеты с поставщиками, иные расходы, связанные с текущей деятельностью.

2.17.3. Рефинансирование целевых кредитов: рефинансирование целевых кредитов, привлеченных в российских кредитных организациях субъектами МСП, осуществляющими один или несколько видов экономической деятельности, установленных настоящими Правилами;

2.17.4. Микрозайм для целей рефинансирования кредита может быть предоставлен субъекту МСП на сумму остатка основного долга по кредитному договору, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) рефинансируемый кредит предоставлен российской кредитной организацией;

б) остаток задолженности по рефинансируемому кредиту на дату предоставления Заявителем полного пакета документов не должен превышать 2 000 000 (два миллиона) рублей;

- в) рефинансируемый кредит предоставлен Заявителю (Заёмщику) в рамках осуществления предпринимательской деятельности;
- г) на дату предоставления полного пакета документов субъектом МСП отсутствует просроченная задолженность (в том числе по уплате процентов, комиссий, неустойки) по кредитному договору, на основании которого предоставляется микрозайм в целях рефинансирования целевого кредита.

2.18. Микрозаймы не предоставляется на следующие цели:

- 2.18.1. оплата долговых обязательств перед другими кредиторами;
 - 2.18.2. любые операции с ценными бумагами;
 - 2.18.3. предоставление займов внутри Группы связанных компаний и третьим лицам;
 - 2.18.4. осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;
 - 2.18.5. оплата сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности субъекта МСП;
- 2.19. Выдача микрозайма осуществляется путём безналичного перечисления денежных средств на расчетный счёт Заёмщика, указанный в договоре микрозайма, в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.20. Возврат микрозайма и уплата процентов по микрозаймам осуществляется Заемщиком на основании договора микрозайма в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда:

2.20.1. Погашение основного долга по микрозайму осуществляется ежемесячно, равными долями или по графику, согласованному при подписании договора микрозайма. График платежей является неотъемлемой частью договора о микрозайме. При ежемесячной уплате, первая дата погашения основного долга устанавливается не позднее окончания месяца, следующего за месяцем выдачи микрозайма;

2.20.2. Уплата процентов по микрозаймам, предоставленным в соответствии с настоящими Правилами, осуществляется ежемесячно в соответствии с процентной ставкой и суммой микрозайма, указанной в договоре микрозайма. Расчет суммы процентов осуществляется самостоятельно Заемщиком ежемесячно на остаток основного долга по микрозайму, указанного в графике платежей, исходя из фактического периода использования денежных средств.

График платежей является неотъемлемой частью договора о микрозайме и не содержит сведения о сумме процентов.

По запросу Заемщика, Фонд может предоставить информацию о расчетах по процентам, основному долгу и датах перечисления, после перечисления суммы микрозайма на счет Заемщика.

При ежемесячной уплате процентов первая дата уплаты процентов устанавливается не позднее окончания месяца, следующего за месяцем выдачи микрозайма;

2.20.3. Если сумма платежа приходится на праздничный или выходной день, то датой платежа считается первый рабочий день после выходного дня или праздничного дня, причем за эти дни также начисляются проценты. Если в этот день отсутствует факт оплаты, то Фонд вправе начислить пени за этот период;

2.20.4. Заёмщик вправе досрочно полностью или частично вернуть сумму микрозайма, при этом заемщик обязан уведомить Фонд не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты предполагаемого платежа, предоставив оригинал Заявления по форме, установленной приложением к договору микрозайма.

3. Требования к Заявителю (Заёмщику)

3.1. Фонд предоставляет микрозаймы Заявителям соответствующим следующим требованиям:

3.1.1. Заявитель включён в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства и отвечающим требованиям ст. 4 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.04.2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

3.1.2. В отношении Заявителя отсутствуют процедуры реорганизации, ликвидации или процедура по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату предоставления в Фонд полного пакета документов, предусмотренного настоящими Правилами;

3.1.3. Отсутствие у Заявителя (Заемщика), просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей на дату предоставления в Фонд полного пакета документов,

предусмотренного настоящими Правилами (данное требование не применяется во время введения на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. №68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера»);

3.1.4. Заявитель (Заемщик) обладает статусом налогового резидента Российской Федерации;

3.1.5. Заявитель осуществляет предпринимательскую деятельность на территории Томской области, а именно имеет государственную регистрацию или постановку на учет в налоговом органе на территории Томской области;

3.1.6. Срок деятельности субъекта МСП с даты государственной регистрации составляет не менее 3 (трех) месяцев на дату обращения за получением микрозайма;

3.1.7. Заявитель, имеющий положительный финансовый результат хозяйственной деятельности в соответствии с бухгалтерской, налоговой отчетностью. Данное требование не распространяется на субъектов МСП вновь зарегистрированных и действующих менее 12 месяцев, оценка их финансового положения проводится на основании фактически имеющейся финансовой отчетности;

3.1.8. Для получения микрозайма Субъект МСП должен осуществлять один или несколько видов экономической деятельности, предусмотренных Приложением №2 к настоящим Правилам. Определение вида деятельности Заявителя осуществляется при одновременном выполнении следующих условий: вид деятельности указан у Заявителя в качестве основного/ дополнительного (далее по тексту- ОКВЭД) в выписке из ЕГРЮЛ (ЕГРИП)¹, фактическое осуществление вида деятельности Заявителем или открытие нового направления деятельности согласно предоставленному Техничко-экономическому обоснованию Заявителя в свободной форме.

3.1.9. Заявитель не имеет просроченной (неурегулированной) задолженности по заработной плате перед работниками (персоналом) более трех месяцев на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма (данное требование не применяется во время введения на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. №68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера»);

3.1.10. Заявитель, предоставивший полный Пакет документов для рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма согласно Приложениям №3,4,5,6,7, к настоящим Правилам (в случаях, когда обеспечение является обязательным условием предоставления микрозайма согласно Приложениям №3 к настоящим Правилам);

3.1.11. Заявитель (Заемщик), имеющий расчетный счет в кредитной организации.

3.1.12. Заявитель не имеет действующих исполнительных производств;

3.1.13. Заявитель не выступает в качестве ответчика по действующим Арбитражным делам

3.2. Заявитель (Заемщик) не является:

3.2.1. Кредитной, страховой организацией, кредитным потребительским кооперативом, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

3.2.2. Участником соглашений о разделе продукции;

3.2.3. Организацией, осуществляющей предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

3.2.4. Организацией, являющейся в порядке, установленном действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации;

3.2.5. Организацией, занимающейся добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространённых полезных ископаемых;

¹ В соответствии с пунктом 5.5.6 Положения о Федеральной налоговой службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30.09.2004 № 506, Федеральная налоговая служба ведет в установленном порядке Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).

3.2.6. Организацией, осуществляющей производство и торговлю оружием.

3.3. Требования для отнесения вида деятельности Заявителя к приоритетным проектам (при соблюдении одного или нескольких условий):

3.3.1. Заявитель зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-экономического развития, особой экономической зоны и включен в реестр резидентов таких территорий;

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

3.3.3. Заявитель, осуществляющий экспортную деятельность;

3.3.4. Субъект МСП создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица, и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, и их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складского капитала хозяйственного товарищества составляет не менее 50%, либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества;

3.3.5. Заявитель, является Главой крестьянского (фермерского) хозяйства в соответствии с Федеральным законом № 74-ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве»; сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива – крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

3.3.6. Заявитель, осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии и спортивной отрасли;

3.3.7. Субъект МСП, созданный физическим лицом возрастом не менее 45 лет и не более 65 лет на дату обращения в Фонд, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя или входит в состав учредителей (участников), или акционеров юридического лица и владеет не менее 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее 50% голосующих акций акционерного общества;

3.3.7.1. Также должны быть соблюдены условия:

а) Субъект МСП является вновь зарегистрированным и действует менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма;

б) Указанное лицо (Субъект МСП) за последние 3 года до даты регистрации в качестве Субъекта МСП не являлось учредителем юридического лица, а также не было зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя;

3.3.8. Заявитель, являющийся субъектом МСП осуществляющий социально-ориентированную деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей, улучшение условий жизнедеятельности граждан и (или) расширение его возможностей самостоятельно обеспечивать свои основные жизненные потребности, а также на обеспечение занятости, оказание поддержки инвалидам, гражданам пожилого возраста и лицам, находящимся в трудной жизненной ситуации – соответствие хотя бы одному из следующих критериев:

а) Заявитель обеспечивает занятость следующих категорий граждан при условии, что по итогам предыдущего календарного года среднесписочная численность лиц, относящихся к любой из указанных категорий (нескольким или всем указанным категориям), среди работников Субъекта МСП составляет не менее 50 процентов, а доля в фонде оплаты труда – не менее 25 процентов:

– Инвалиды и (или) иные лица с ограниченными возможностями здоровья;

– Одинокие и (или) многодетные родители, воспитывающие несовершеннолетних детей и (или) родители детей-инвалидов;

– Пенсионеры и (или) лица предпенсионного возраста (в течение пяти лет до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно);

– Выпускники детских домов в возрасте до 23 лет;

- Лица, освобождённые из мест лишения свободы и имеющие неснятую или непогашенную судимость;
- Беженцы и вынужденные переселенцы;
- Граждане, подвергшиеся воздействию вследствие Чернобыльской и других радиационных аварий, и катастроф;
- Иные категории граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, перечень которых установлен нормативными правовыми актами Томской области;
- б) Субъект МСП обеспечивает доступ производимых лицами, указанными в подпункте а) п.3.3.8. настоящих Правил, товаров (работ, услуг) к рынку сбыта;
- в) Субъект МСП осуществляет деятельность, направленную на производство и реализацию товаров (работ, услуг), которые ориентированы на лиц, указанных в подпункте 3.3.8. настоящих Правил, с целью создания им равных с другими гражданами возможностей участия в жизни общества;
- г) Субъект МСП осуществляет деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей, способствующих решению социальных проблем граждан и общества в целом, в одной или нескольких из следующих сфер:
 - Предоставление социальных услуг в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации»;
 - Предоставление услуг в сфере здравоохранения, социального туризма (туризм, полностью или частично осуществляемый за счёт бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов (в том числе средств, выделяемых в рамках государственной социальной помощи), а также средств работодателей), физической культуры и массового спорта;
 - Деятельность в области образования;
 - Культурно-просветительская деятельность (деятельность музеев, театров, библиотек, архивов, школ-студий, музыкальных учреждений, творческих мастерских, ботанических и зоологических садов, домов культуры, домов народного творчества, семейно-досуговых центров);
 - Выпуск периодических печатных изданий, а также книжной продукции, связанных с образованием, наукой и культурой и включённых в Перечень видов периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой.
 - Содействие охране окружающей среды и экологической безопасности.

3.4. Требования для отнесения Заявителя к инновационным компаниями, получившим финансовую (грантовую) поддержку Федерального государственного бюджетного учреждения “Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере” (ИНН 7736004350) (далее по тексту - Фонд содействия инновациям), Акционерного общества “Российская венчурная компания” (ИНН 7724570128) (далее по тексту - АО “РВК”), Некоммерческой организации Фонда развития Центра разработки и коммерциализации новых технологий (ИНН 7701058410) (далее по тексту - Фонд Сколково) (при соблюдении условий):

- Основание (решение) для заключения договора (гранта) на финансовое обеспечение расходов Субъекта МСП с Фондом содействия инновациям, АО “РВК” и Фондом Сколково;
- Наличие действующего договора (гранта) на финансовое обеспечение расходов Субъекта МСП с Фондом содействия инновациям, АО “РВК” и Фондом Сколково, на момент подачи заявки на получение займа.

4. Процентные ставки по договорам микрозаймов (годовых)²

4.1. В зависимости от категории Заявителя (Заёмщика) и вида (программы) микрозайма, применяется дифференцированный подход к определению процентной ставки за пользование микрозаймом:

4.1.1. Устанавливается процентная ставка в размере **40% ключевой ставки** Банка России на дату заключения договора микрозайма - при реализации приоритетных проектов, указанных в пункте 3.3 настоящих Правил;

4.1.2. Устанавливается процентная ставка в размере **25% ключевой ставки** Банка России на дату заключения договора микрозайма-Субъектам МСП, зарегистрированным и осуществляющим свою

² При расчете процентной ставки следует руководствоваться размером ключевой ставки Банка России (ИНН 7702235133), установленной на дату заключения договора микрозайма и указанной на официальном сайте Банка России – www.cbr.ru

деятельность на территории моногорода Томской области при реализации приоритетных проектов, указанных в пункте 3.3 настоящих Правил;

4.1.3. Устанавливается процентная ставка в размере **25% ключевой ставки** Банка России на дату заключения договора микрозайма - Субъектам МСП социального предпринимательства при реализации приоритетных проектов, указанных в подпункте 3.3.8 настоящих Правил;

4.1.4. Устанавливается процентная ставка в размере **25% ключевой ставки** Банка России на дату заключения договора микрозайма - Субъектам МСП, получившим финансовую (грантовую) поддержку от Фонда содействия инновациям, АО «РВК» и Фондом Сколково, указанных в пункте 3.4 настоящих Правил;

4.1.5. Устанавливается процентная ставка в размере **3% годовых**, в первые 12 месяцев с даты заключения договора микрозайма, в последующие месяцы действия договора устанавливается процентная ставка **35% от ключевой ставки** Банка России на дату заключения договора микрозайма - Субъектам МСП, относящихся к отраслям российской экономики, в наибольшей степени пострадавшим в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации;

4.1.6. Устанавливается процентная ставка в размере **35% от ключевой ставки** Банка России на дату заключения договора микрозайма - Субъектам МСП, которые являются вновь зарегистрированными и действующими менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма;

4.1.7. Устанавливается процентная ставка в размере **35% от ключевой ставки** Банка России на дату заключения договора микрозайма - Субъектам МСП, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность.

4.1.8. С иными Субъектами МСП, не указанными в пунктах 4.1.1, 4.1.2, 4.1.3, 4.1.4., 4.1.5., 4.1.6, 4.1.7 настоящих Правил, устанавливается процентная ставка в размере **50% от ключевой ставки** Банка России на дату заключения договора микрозайма.

5. Требования к обеспечению микрозайма

5.1. Указанные ниже условия применяются ко всем видам микрозаймов, указанным в Приложении 1.

5.2. Виды обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма (указанные виды обеспечения могут применяться в отдельности и в различном их сочетании):

5.2.1. Поручительство физических лиц;

5.2.2. Поручительство юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность на территории Томской области;

5.2.3. Поручительство ООО «Гарантийный фонд Томской области»;

5.2.4. Залог движимого и/или недвижимого имущества.

5.3. По соглашению сторон объекты недвижимости (за исключением залога в виде земельных участков), движимого имущества, предоставляемые в залог, могут подлежать страхованию от рисков утраты и повреждения на сумму залоговой стоимости, на весь период привлечения средств микрозайма. Выгодоприобретателем в договоре страхования и страховом полисе устанавливается Фонд.

5.4. Выдача микрозайма Заявителю (Заемщику) осуществляется на следующих условиях:

5.4.1. При сумме микрозайма до 300 000 (трехсот тысяч) рублей включительно не требуется обеспечение по договору микрозайма;

5.4.2. При сумме микрозайма свыше 300 000 (трехсот тысяч) рублей требуется обеспечение по договору микрозайма;

5.4.3. При сумме микрозайма свыше 300 000 (трехсот тысяч) рублей и до 1 000 000 (Одного миллиона) рублей включительно, требуется обеспечение микрозайма (поручительство физических лиц, юридических лиц и/или залог движимого, недвижимого имущества).

5.4.4. При сумме микрозайма свыше 1 000 000 (одного миллиона) рублей и до 5 000 000 (пяти миллионов) рублей включительно, требуется обеспечение залогом движимого и/или недвижимого имущества, дополнительно возможно предоставление поручительства (в составе обеспечения поручительство физического/юридического должно обеспечивать сумму микрозайма не более 1 000 000 (одного миллиона) рублей).

5.5. Поручителем по Договору микрозайма может быть физическое лицо (в т.ч. индивидуальный предприниматель) и/или юридическое лицо, имеющее подтвержденные доходы, выразившее согласие солидарно с Заемщиком отвечать за выполнение последним обязательств по договору микрозайма и предоставившее необходимые документы в соответствии с требованиями настоящих Правил. Поручительство оформляется договором поручительства, заключаемого между Поручителем и Фондом.

5.6. Комитетом может быть принято дополнительное Поручительство (без оценки финансового положения):

5.6.1. Супруга (супруги) единоличного исполнительного органа, если лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, является учредителем (участником) юридического лица – Заявителя;

5.6.2. Выявленного бенефициарного владельца или иного лица, связанного с бизнесом Заявителя;

5.6.3. Поручительство иных физических и/или юридических лиц.

5.7. Договор Поручительства в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении микрозайма заключается в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.8. Поручителем по предоставляемым микрозаймам Субъектам МСП может выступать ООО «Гарантийный фонд Томской области» при выполнении следующих условий:

5.8.1. Договор Поручительства должен быть заключен между ООО «Гарантийный фонд Томской области», Фондом и Заемщиком, по которому ООО «Гарантийный фонд Томской области» принимает на себя обязательство перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком обязательств по договору микрозайма;

5.8.2. Договор Поручительства должен содержать в себе условия об ограниченной ответственности Поручителя перед Фондом за исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору микрозайма: Поручитель отвечает перед Фондом только за оплату Заемщиком суммы основного долга по договору микрозайма в размере до 50% (процентов) от суммы основного долга;

5.8.3. Поручительство выдается на весь срок действия договора микрозайма, а также действует в случае ликвидации или реорганизации Заемщика – юридического лица, смены его учредителей (участников), в случае перевода в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации долга по договору микрозайма на другое лицо, либо смерти Заемщика – индивидуального предпринимателя;

5.9. В качестве Залога может выступать (движимое или недвижимое имущество):

5.9.1. Недвижимое имущество: нежилые помещения, нежилые здания, нежилые сооружения, земельные участки (при условии отсутствия жилых помещений, жилых домов на данных участках), зарегистрированные на территории Томской области в соответствии с действующим законодательством. Деревянные объекты недвижимости не принимаются в качестве предмета залога. Не принимаются в залог доли в праве собственности на недвижимое имущество.

5.9.2. По микрозаймам, предоставляемым на приобретение недвижимого имущества (с условиями ипотеки в силу закона). В случае, если один из собственников (продавцов) недвижимого имущества является несовершеннолетним гражданином или гражданином, признанным ограниченно дееспособным, требуется нотариальное удостоверение договора купли-продажи недвижимого имущества (с условиями ипотеки в силу закона);

5.9.3. Движимое имущество: транспортные средства; самоходные машины, а также прочая техника (спецтехника) и машины; оборудование (в том числе технологические линии), иные объекты, выступающие в качестве залогового обеспечения, наименование и допустимые значения возраста которых указаны в п.5.11.8 настоящих Правил. Стоимость единицы движимого имущества должна составлять не менее 200 000 (двести тысяч) рублей.

5.9.4. При залоге движимого имущества обязательным является предоставление идентификационных данных (идентификационный номер/заводской номер), необходимых для внесения нотариусом в реестр уведомлений о залоге движимого имущества сведений, содержащихся в уведомлении о залоге движимого имущества.

5.10. Требования к недвижимому имуществу:

5.10.1. Относится к объекту завершенного строительства (принят в эксплуатацию);

5.10.2. Находится в собственности у Заявителя (Заемщика, Залогодателя), для земельных участков – в собственности либо в долгосрочной аренде со сроком окончания аренды не ранее срока, на который предоставляется микрозайм;

5.10.3. Отсутствуют права третьих лиц на имущество (кроме права аренды и/или найма, залога в рамках обеспечения по договорам микрозайма Фонда);

5.10.4. Отсутствуют правовые риски, влекущие недействительность сделки;

5.10.5. Не может являться предметом Залога имущество, на которое, в соответствии с действующим законодательством, не допускается обращение взыскания;

5.10.6. Здания или сооружения принимаются в залог только с одновременной ипотекой по тому же договору прав залогодателя на земельный участок, на котором находится это здание или сооружение. При этом право постоянного бессрочного пользования на земельный участок не закладывается.

Земельные участки (застроенные), принадлежащие Залогодателю на праве собственности или на праве аренды принимаются в качестве залога только с одновременным залогом зданий и сооружений, расположенных на них.

5.11. Требования к движимому имуществу

5.11.1 Движимое имущество, местонахождение и хранение которого осуществляется на территории Томской области (за исключением движимого имущества, приобретаемого за счет микрозайма);

5.11.2. Находится в собственности у Заявителя (Заемщика, Залогодателя), подтверждается правоустанавливающими документами (за исключением движимого имущества, приобретаемого за счет микрозайма);

5.11.3. Не обременено правами третьих лиц (кроме залога в рамках обеспечения по договорам займа/микрозайма Фонда);

5.11.4. Отсутствуют правовые риски, влекущие недействительность сделки;

5.11.5. Не может являться предметом Залога имущество, на которое, в соответствии с действующим законодательством, не допускается обращение взыскания;

5.11.6. Движимое имущество полностью оплачено (за исключением движимого имущества, приобретаемого за счет микрозайма);

5.11.7. Движимое имущество может выступать предметом залога в Фонде не более чем по одному договору микрозайма одновременно.

5.11.8 Допустимые значения возраста объектов, выступающих в качестве залогового обеспечения:

ПП	Наименование	Отечественного производства	Иностранного производства
1	Наземные транспортные средства:		
1.1.	Автомобили легковые: - автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами. - автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке. - автомобили легковые медицинской службы. - прочие автомобили легковые (кроме	7 лет	10 лет

	Мотосаней, Снегоходов).		
1.2	Прочие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу: - самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу (кроме тракторов сельскохозяйственных, самоходных комбайнов, специальных автомашин, прочих тракторов, комбайнов и специальных машин).	До 7 лет	До 7 лет
1.3	Автомобили грузовые: - автомобили грузовые (кроме самоходных транспортных средств, машин и механизмов на пневматическом и гусеничном ходу).	До 10 лет	До 10 лет
1.4	Трактор, комбайны и специальные автомашины: - тракторы сельскохозяйственные - тракторы прочие - самоходные комбайны - специальные автомашины (кроме молоковозов, скотовозов, специальных машин для перевозки птиц, машин для перевозки минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания). - прочие тракторы, комбайны и специальные машины	До 15 лет	До 15 лет
1.5	Автомобили специальные: - автомобили пожарные; - автомашины для очистки и уборки городов; - автомашины аварийно-технической службы; - автомобили-фургоны медицинской службы; - специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные	До 15 лет	До 15 лет

	машины для перевозки птицы, машины для перевозки минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания); - прочие специальные автомобили, на шасси которых установлено различное оборудование, агрегаты и установки.		
1.6	Автобусы: - автобусы медицинской службы - автобусы городского и междугороднего транспорта - прочие автобусы	До 10 лет	До 15 лет
1.7	Мототранспортные средства: - мотоциклы - мотороллеры - мотосани - снегоходы	До 7 лет	До 10 лет
1.8	Оборудование, технологические линии	До 10 лет	До 15 лет

5.12. Требования к залому приобретаемого движимого и недвижимого имущества:

5.12.1. В качестве залогового обеспечения может выступать оборудование, используемое в рамках осуществления предпринимательской деятельности Заявителя (Заемщика);

5.12.2. В качестве продавца указанного имущества могут выступать производитель, официальный дилер, поставщик, зарегистрированный в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя на территории Российской Федерации;

5.13. При определении залоговой стоимости предлагаемого в залог имущества (в том числе с условиями ипотеки в силу закона) оценка производится с привлечением независимых экспертов (юридических и физических лиц), имеющих право осуществлять оценочную деятельность в соответствии с действующим законодательством, регулирующим оценочную деятельность в Российской Федерации. Залоговая стоимость определяется исходя из рыночной стоимости с учетом залогового дисконта 50 (Пятидесяти) процентов. Расходы, связанные с проведением оценки несет Заемщик или Залогодатель.

5.14. Отчет независимых экспертов по объекту предлагаемого в залог имущества должен быть подготовлен не ранее 180 (Сто восемьдесят) дней от даты подачи Заявления на микрозайм.

5.15. Если обеспечением по договору микрозайма является недвижимое имущество Заявителя (Заемщика, Залогодателя), составляется договор Залога, который подлежит обязательной регистрации в Управлении федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Томской области.

5.16. При залоге движимого имущества обязательно осуществляется регистрация уведомлений о Залогe движимого имущества в реестре уведомлений о залоге, предусмотренном действующим законодательством РФ³ (далее – реестр). Уведомления о Залогe движимого имущества направляются Заёмщиком (Залогодателем) самостоятельно, а также могут быть направлены Фондом. Изменение сведений о Залогe движимого имущества и исключение сведений о Залогe движимого имущества (далее – уведомления) из реестра залогов направляются нотариусу Фондом самостоятельно. Оплата нотариального тарифа и прочих услуг нотариуса по регистрации соответствующих уведомлений осуществляется за счёт Залогодателя или Заёмщика.

5.17. При заключении договора Залога (Договора ипотеки, залога недвижимого имущества) с физическим лицом, в том числе зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, должно быть предоставлено согласие супруга/супруги заверенное нотариально или брачный договор. Отсутствие супруга у Залогодателя в период приобретения имущества должно быть удостоверено

³"Основы законодательства Российской Федерации о нотариате" (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1)

заявлением по форме Фонда. При заключении договора Залого (залога движимого имущества) с физическим лицом, в том числе зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, должно быть предоставлено согласие супруга/супруги по форме Фонда или брачный договор.

5.18. Достаточность обеспечения определяется по решению Комитета по микрозаймам в рамках своих полномочий. Предлагаемое обеспечение должно соответствовать требованиям настоящих Правил. Минимальное требование достаточности обеспечения: обеспечение должно покрывать не менее 100 % от суммы микрозайма.

5.19. Изменение состава обеспечения по микрозайму, в том числе: замена предмета залога, вывод из залога, принятие дополнительного залога, дополнительного поручительства, замена поручителя, расторжение договора поручительства – производится Фондом на основании заявления Заёмщика при условии наличия согласия всех участников сделки (Поручителей, Залогодателей).

5.19.1. Решение об изменении состава обеспечения по микрозайму (Залог/Поручительство) принимается Комитетом по микрозаймам.

5.19.2. За изменение состава обеспечения по микрозайму с Заёмщика Фондом может браться комиссия согласно прейскуранту за каждый случай изменения состава обеспечения по микрозайму: замена предмета залога, досрочный вывод из залога, принятие дополнительного залога, принятие дополнительного поручительства, замена поручителя, досрочное расторжение договора поручительства.

6. Требования к Поручителю и Залогодателю

6.1. Требования к Поручителю:

6.1.1. Поручитель (физическое лицо), является гражданином Российской Федерации:

а) Возраст Поручителя (физического лица) - от 18 до 65 лет на дату заключения договора поручительства. Лица мужского пола в возрасте до 27 лет могут выступать в качестве Поручителя при условии предоставления документов, подтверждающих отсрочку от прохождения воинской службы до достижения ими возраста 27 лет или увольнение с военной службы с зачислением в запас;

б) Наличие у Поручителя (физического лица) постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 6 месяцев;

в) Поручитель (физическое лицо) не находится в процессе банкротства;

6.1.2. Поручитель (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель) - срок осуществления деятельности которого составляет не менее 12 месяцев до даты подачи Заявления в Фонд:

а) Отсутствие у Поручителя просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

б) Поручитель юридическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) не находится на стадии ликвидации, реорганизации или проведения процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

в) Поручитель не имеет / не имел судебных тяжб с Фондом по иску о взыскании задолженности по договорам микрозайма

6.1.3. Официально подтвержденных доходов (выручки) поручителя должно быть достаточно для обслуживания запрашиваемого займа и всех платежей Поручителя по иным обязательствам.

6.2. Договоры Поручительства в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении микрозайма заключаются в порядке, установленном действующим законодательством.

6.3. Требования к Залогодателю:

6.3.1. Залогодатель-физическое лицо не находится в процессе банкротства;

6.3.2. Залогодатель-юридическое лицо не находится в стадии ликвидации, реорганизации или проведения процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6.3.3. Залогодатель не имеет / не имел судебных тяжб с Фондом по иску о взыскании задолженности по договорам микрозайма/залога/поручительства.

7. Основания для отказа в предоставлении микрозаймов

7.1. Комитет по микрозаймам в рамках своей компетенции рассматривает заявки на основании подготовленных заключений и принимают решения об одобрении (отказе) в предоставлении займов по следующим причинам:

7.1.1. Заявитель (Поручитель, Залогодатель) не соответствуют требованиям, установленными настоящими Правилами;

7.1.2. Заявителем (Заемщиком) ранее допущены нарушения порядка и условий пользования микрозаймом Фонда;

7.1.3. Выявление негативной деловой репутации или иной негативной информации, отрицательной кредитной истории Заявителя, Поручителя (наличие факта нарушения срока исполнения обязательств по погашению кредитных обязательств, полученных в Фонде и/или иных финансовых организациях, общий период просрочки по которым составляет более 30 (тридцати) дней за последние 3 года, предшествующих дате рассмотрения Заявления на предоставление микрозайма);

7.1.4. Заявитель (Поручитель, Залогодатель) не предоставили/не в полном объеме предоставили документы, установленные настоящими Правилами;

7.1.5. Несоответствие данных, предоставленных Заявителем (Поручителем, Залогодателем) данным, полученным из официальных источников;

7.1.6. Предоставление Заявителем (Поручителем, Залогодателем) заведомо недостоверных или сомнительных данных, сведений, информации и прочее.

7.1.7. Выявление иных оснований, предполагающих наличие рисков невозврата микрозайма (низкая платежеспособность, высокая текущая кредитная нагрузка, финансовая неустойчивость Заявителя и (или) Поручителя (ей) и прочее).

8. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения

Порядок рассмотрения Заявления Субъекта МСП на получения микрозайма и предоставление микрозайма состоит из следующих этапов:

8.1. Первый этап: консультация (очно/заочно) и предоставление пакета документов.

Сотрудник, ответственный за работу с Заявителем (Заемщиком), проводит консультацию с Заявителем или с уполномоченным представителем Заявителя.

8.1.1 Сотрудник, ответственный за работу с Заявителем (Заемщиком), на всех этапах работы с Заявителем или его уполномоченным представителем, предоставляет Заявителю полную и достоверную информацию об условиях предоставления микрозайма, о правах и обязанностях Заявителя, связанных с получением микрозайма, в рамках утвержденных внутренних документов Фонда.

8.1.2. Перечень документов и сведений, запрашиваемых у Заявителя, а также Поручителя/ Залогодателя, необходимых для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, а также формы иных необходимых документов определяются Фондом согласно Приложениям №3,4,5,6,7 к настоящим Правилам.

8.1.3. Помимо документов, определённых в Перечне документов, сотрудник, ответственный за работу с Заявителем (Заемщиком) могут запросить у Заявителя/ Поручителя/ Залогодателя дополнительные документы в зависимости от специфики деятельности Заявителя/ Поручителя/ Залогодателя и требований действующего законодательства, в том числе для исполнения Фондом требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8.1.4. После полученной консультации о параметрах и условиях займа, Заявитель или его уполномоченный представитель, может предоставить в Фонд пакет документов, для подачи заявки на получение займа следующими способами:

8.1.4.1. Предоставить пакет документов в Фонд в соответствии с перечнем документов, указанных в Приложениях №3, 4, 5, 6, 7 к настоящим Правилам на бумажном носителе лично или путем направления через АО "ПОЧТА РОССИИ" (ИНН 7724490000). Пакет документов предоставляется лично Заявителем или его уполномоченным представителем.

8.2. Второй этап – рассмотрение Заявления и предоставленного пакета документов на предоставление микрозайма:

8.2.1. Рассмотрение предоставленных документов проводит сотрудник, ответственный за работу с Заявителем (Заемщиком). В случае соответствия предоставленных документов перечню необходимых документов, указанных в Приложениях №3, 4, 5, 6, 7, предоставленный пакет документов учитывается как Полный пакет документов.

Заявление на получение займа и полный Пакет документов, соответствующие требованиям настоящих Правил, регистрируются в Журнале регистрации заявлений (далее – Журнал регистрации) согласно Приложению №8 к настоящим Правилам.

8.2.2. Сотрудник, ответственный за работу с Заявителем (Заемщиком), по согласованию с руководителем Фонда, может вернуть Заявителю заявление на микрозайм с приложенными документами, если в течение 30 календарных дней не предоставлена полная информация (с учетом дополнительных запросов), необходимая для рассмотрения заявления.

8.2.3. Срок рассмотрения Заявления и принятие решения о предоставлении (об отказе в предоставлении) микрозайма, при условии получения полного Пакета документов, не должен превышать 10 (Десять) рабочих дней, если иные сроки не определены условиями конкретной программы микрозайма.

8.2.4. После регистрации Заявления с приложением полного пакета документов, документы Заявителя (Поручителя, Залогодателя) приобщаются в досье Заёмщика (Заявителя).

8.2.5. При рассмотрении полного пакета документов сотрудник, ответственный за работу с Заявителем (Заемщиком) при проведении анализа документов, должен убедиться в том, что сведения, содержащиеся в предоставленных Заявителем (Поручителем, Залогодателем) документах, являются не фальсифицированными.

8.3. Третий этап – проведение экспертизы Заявления и предоставленного полного Пакета документов (после его регистрации в Журнале регистраций), которая заключается в следующем:

8.3.1. Осуществляется углубленная проверка полного пакета документов на соответствие Перечню документов, правильность оформления Заявления.

8.3.2. Осуществляется идентификация Заемщика (выявляются и идентифицируются бенефициарные владельцы) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001г. и Правилами внутреннего контроля Фонда в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. При наличии бенефициарных владельцев, данные для дальнейшей идентификации вносятся в Анкету физического лица – бенефициарного владельца юридического лица (Приложение № 7 к действующим Правилам).

8.3.3. Изучается информация, необходимая для оценки финансового положения Заявителя (Заемщика, Поручителя):

а) Информация о проверке действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина РФ на территории РФ (сайт ФМС России <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>). Поскольку сведения, полученные в результате проверки действительности паспорта гражданина РФ, носят справочный характер, в случае установления информации о том, что паспорт физического лица утерян или находится в розыске, либо паспорт не числится в электронных учетах ФМС России, физическим лицом предоставляется справка из ФМС России, в целях подтверждения действительности паспорта;

б) Информация о наличии исполнительных производств (сайт Управления Федеральной службы судебных приставов www.fssprus.ru (в зависимости от региона регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица);

в) Информация о наличии арбитражных дел (Картотека арбитражных дел <http://kad.arbitr.ru/>, сайт Арбитражного суда Томской области www.tomsk.arbitr.ru);

г) Сведения, внесенные в ЕГРЮЛ (сайт Федеральной налоговой службы <http://egrul.nalog.ru/#>);

д) Сообщения юридических лиц, опубликованные в журнале «Вестник государственной регистрации» о принятии решений о ликвидации, о реорганизации, об уменьшении уставного капитала, о приобретении обществом с ограниченной ответственностью 20% уставного капитала другого общества, а также иные сообщения юридических лиц, которые они обязаны публиковать в соответствии с законодательством РФ (портал Федеральной налоговой службы <http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/vgr/>);

е) Сведения о банкротстве юридических лиц (Единый федеральный реестр сведений о банкротстве <http://bankrot.fedresurs.ru>);

ж) Информация о зарегистрированных правах, ограничениях (обременениях) прав на объекты недвижимости (Федеральный информационный ресурс Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии www.rosreestr.ru) (при необходимости);

з) Официальные сайты Заявителя (Заемщика);

и) Иные источники информации.

8.3.4. Проводится оценка финансового положения Заявителя (Заемщика, Поручителя) сотрудником, ответственный за работу с Заявителем (Заемщиком) на основе комплексного анализа всей полученной информации согласно Приложению №9 к настоящим Правилам. В случае, если Заявитель (Заемщик) не соответствует требованиям, указанным в п. 3.1. настоящих Правил, оценка финансового положения Заемщика (Заявителя) может не производиться.

8.3.5. Проводится правовая оценка документов, предоставляемых Заемщиком (Залогодателем, Поручителем) при подаче Заявления.

8.3.6. Формируются заключения о возможности выдачи (отказа) по микрозайму и предоставляются на заседание Комитета по микрозаймам.

8.4. Четвертый этап – принятие решения о возможности предоставления микрозайма:

8.4.1. Комитет по микрозаймам рассматривает предоставленные документы и принимает решение об одобрении предоставления или об отказе в предоставлении микрозайма. Указанные решения могут сопровождаться отлагательными условиями предоставления займа, комментариями и рекомендациями.

8.4.2. Решение об одобрении или об отказе в предоставлении Заявителю микрозайма принимается на заседаниях Комитета по микрозаймам коллегиально и оформляется протоколом. Срок действия положительного решения о предоставлении микрозайма составляет 30 (Тридцать) календарных дней с момента принятия решения Комитетом по микрозаймам.

8.4.3. Окончательное решение о совершении сделок, связанных с предоставлением микрозаймов, поручительств, займов, выдаваемых за счет собственных средств Фонда, средств субсидии в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами, принимает Комитет по микрозаймам, за исключением сделок, указанных в подпункте 5.7.9 Устава Фонда.

8.4.4. Уведомление Заявителя о принятом решении о предоставлении (об отказе в предоставлении) микрозайма осуществляется посредством телефонной связи по номеру, указанному в анкете Заявителя в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения.

8.5. На основании положительного решения о выдаче микрозайма оформляется договор микрозайма с графиком платежей, иные финансовые и обеспечительные документы. Договор микрозайма регистрируется в журнале регистрации договоров микрозайма.

8.6. В случае временного отсутствия денежных средств на предоставление микрозаймов в Фонде, заявления от Заявителей принимаются, рассматриваются и решения по ним выносятся в обычном порядке. Из одобренных заявок формируется «Лист ожидания». В очередности в «Листе ожидания» приоритет имеет Заявитель, чье заявление и документы, необходимые для получения микрозайма, были одобрены Комитетом по микрозаймам ранее.

Финансирование Заявителей из «Листа ожидания» осуществляется по мере поступления денежных средств в Фонд до полного финансирования каждого Заявителя в размере одобренной Комитетом по микрозаймам суммы.

Заключение договора с Заявителями из «Листа ожидания» осуществляется после поступления денежных средств в Фонд. При этом Фонд имеет право по своему усмотрению запросить у Заявителя / Поручителя/ Залогодателя обновления предоставленных ранее документов для проверки финансово-хозяйственного состояния и платежеспособности Заявителя/ Поручителя/ Залогодателя на текущую дату.

9. Порядок заключения договора микрозайма и обеспечительных договоров.

9.1. Договор микрозайма (включая график платежей) составляется в 2-х экземплярах согласно типовым бланкам договоров. Договор микрозайма заключается не ранее даты заключения обеспечительных договоров.

9.2. Договоры поручительства составляются в 2-х экземплярах, на всю сумму обязательств Заемщика по договору микрозайма. Договоры поручительства подписываются одновременно с договором о предоставлении микрозайма.

9.3. Поручители несут с Заемщиком солидарную ответственность по договору микрозайма.

9.4. Фонд обязан предоставить Заемщику (Поручителю, Залогодателю) возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.

9.5. Если обеспечением является залог движимого имущества, составляется договор(ы) залога движимого имущества в 2-х экземплярах. Если обеспечением является недвижимое имущество, составляется договор ипотеки в 3-х экземплярах, который подлежит обязательной регистрации в Управлении федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Томской области. Залогодателем может выступить третье лицо (собственник залогового имущества).

9.6. В течение срока действия решения о предоставлении микрозайма, Фонд и Заявитель (Поручитель, Залогодатель) подписывают договор микрозайма, договор поручительства, договор залога.

9.7. После подписания всех договоров сторонами, один экземпляр договора микрозайма (включая график платежей) выдается Заемщику, один экземпляр договора поручительства – Поручителю, один экземпляр договора залога – Залогодателю (если обеспечением является недвижимое имущество, договор ипотеки выдается залогодателю Управлением федеральной службы по государственной регистрации, кадастра и картографии по Томской области после проведения регистрации).

9.8. Датой исполнения обязательств Фонда по предоставлению микрозайма считается дата перечисления денежных средств с расчетного счета Фонда, а датой окончания исполнения обязательств заемщика считается дата полного погашения Заемщиком обязательств по договору микрозайма (поступление денежных средств на расчетный счет Фонда).

9.9. В случае предоставления в качестве залогового обеспечения движимого имущества, приобретаемого за счёт микрозайма, Заявитель (Заемщик):

9.9.1. Предоставляет для согласования в Фонд проект договора купли-продажи;

9.9.2. После согласования, Заявитель (Заемщик) заключает с продавцом договор купли-продажи;

9.9.3. В течение срока действия решения о предоставлении микрозайма, Фонд и Заявитель подписывают договор микрозайма. На основании договора микрозайма и подписанного Продавцом и Заявителем договора купли-продажи, заключается договор залога с Продавцом (Залогодателем). После регистрации уведомления в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества, Фонд осуществляет выдачу микрозайма, а Заявитель перечисляет полученные денежные средства Продавцу для оплаты движимого имущества.

9.9.4. В течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения суммы микрозайма, Заёмщик предоставляет в Фонд платёжное поручение о перечислении денежных средств Продавцу в счёт полной оплаты движимого имущества.

9.9.5. После поступления денежных средств на счёт Продавца, в соответствии с условиями договора купли-продажи, Продавец передает Заёмщику, а Заёмщик принимает у Продавца движимое имущество, после чего уполномоченные представители Заёмщика и Продавца подписывают акт приёма-передачи. В случае приобретения самоходной техники (самоходных машин) или транспортного средства Продавец вместе с актом приёма-передачи передает Заёмщику оригинал документа, подтверждающий право собственности.

9.9.6. Движимое имущество находится у Продавца до момента подписания акта приёма-передачи.

9.9.7. Заёмщик регистрирует самоходную технику (самоходные машины) или транспортное средство в Государственном надзоре за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники/Госавтоинспекции МВД России не позднее 7 рабочих дней с даты подписания акта приёма-передачи самоходной техники (самоходных машин) или транспортного средства.

9.10. В случае предоставления в качестве залогового обеспечения недвижимого имущества (с условием ипотеки в силу закона) Заявитель (Заемщик):

9.10.1. Предоставляет для согласования в Фонд проект договора купли-продажи недвижимого имущества (с ипотекой в силу закона);

9.10.2. После согласования, Заявитель (Заемщик) заключает с продавцом договор купли-продажи недвижимого имущества (с ипотекой в силу закона);

9.10.3. В течение срока действия решения о предоставлении микрозайма, Фонд и Заявитель подписывают договор микрозайма. На основании договора микрозайма и подписанного Продавцом и Заявителем договора купли-продажи недвижимого имущества (с ипотекой в силу закона), который подлежит обязательной регистрации в Управлении федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Томской области;

9.10.4. На основании предоставленных Заемщиком в Фонд документов, подтверждающих государственную регистрацию объекта недвижимости, содержащих сведения из Единого Государственного Реестра Недвижимости, Фонд осуществляет выдачу микрозайма. Заемщик перечисляет полученные денежные средства Фонда продавцу для оплаты недвижимого имущества.

9.11. Датой исполнения обязательств Фонда по предоставлению микрозайма считается дата перечисления денежных средств с расчетного счета Фонда, а датой окончания исполнения

обязательств Заемщика считается дата полного погашения Заемщиком обязательств по договору микрозайма.

9.12. Изменение действующих договоров микрозайма, залога и поручительств в части, не касающейся существенных условий (сумма займа, срок, процентная ставка, состав обеспечения), относится к компетенции исполнительного директора Фонда.

10. Мониторинг (контроль) предоставленного микрозайма

10.1. Мониторинг (исполнение обязательств Заемщика) производится на протяжении всего срока действия договора (период от выдачи до полного прекращения обязательств и уплаты процентов, неустоек):

10.1.1. Соблюдение регулярности исполнения обязательств по договору микрозайма;

10.1.2. Обновление информации по Заемщику, необходимой для его идентификации в соответствии с Правилами внутреннего контроля Фонда, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.2. Форма отчета о целевом использовании микрозайма устанавливается договором микрозайма.

10.3. Заёмщик обязан:

10.3.1. Обеспечить Фонду возможность осуществления контроля за целевым использованием микрозайма путём своевременного предоставления документов, подтверждающих целевое использование;

10.3.2. Обеспечить Фонду возможность осмотра имущества, приобретенного за счёт средств микрозайма;

10.3.3. По запросу Фонда предоставлять на осмотр имущество, переданное в качестве залогового обеспечения по микрозайму.

10.4. Заемщик обязан в соответствии с условиями Договора микрозайма документально в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения микрозайма подтвердить его целевое использование. Для подтверждения целевого использования микрозайма Заемщиком предоставляются в Фонд копии документов, подтверждающих расходование средств микрозайма, в соответствии с целью предоставления микрозайма и видами документов, установленными договором микрозайма, заверенные печатью (при ее наличии) и подписью Заемщика.

Все расчеты за счет средств микрозайма производятся непосредственно Заемщиком.

10.5. Фонд вправе продлить срок документального подтверждения целевого использования микрозайма, на основании заявления Заемщика (в котором указана причина для пролонгации) путем заключения дополнительного соглашения к Договору микрозайма. В случае не подтверждения целевого использования микрозайма, установленного в договоре, Фонд имеет право потребовать от Заёмщика досрочно вернуть всю сумму задолженности по договору микрозайма.

10.6. Повторные обращения Заемщика о предоставлении микрозайма, не предоставившего документы по целевому использованию ранее полученного микрозайма, не рассматриваются.

10.7. Текущий контроль за соблюдением Заемщиками срока погашения микрозайма и уплаты процентов осуществляет главный бухгалтер Фонда и/или менеджеры Фонда. Контроль осуществляется ежемесячно.

10.8. Все необходимые сведения о Заёмщике, условиях договора микрозайма (договора льготного микрозайма), данные о возврате основного долга, уплате процентов отражаются в соответствующей компьютерной базе данных аналитического учёта по выданным микрозаймам в день изменения задолженности по договору микрозайма.

10.9. После погашения задолженности и уплаты процентов за пользование микрозаймом, погашения штрафных санкций (при их наличии) Фонд на основании карточки лицевого счета и данных бухгалтерского учета составляет акт сверки расчетов с Заемщиком. Указанный акт подписывается со стороны Заемщика руководителем и главным бухгалтером (при его наличии) и заверяется печатью, со стороны Фонда – исполнительным директором и главным бухгалтером, и заверяется печатью Фонда.

10.10. В случае задержки (неполноты, невозможности) уплаты процентов и (или) основного долга со стороны Заемщика Фонд принимает меры к взысканию просроченной задолженности в соответствии с законодательством, договором микрозайма и условиями, предусмотренными заемной документацией, заключающиеся в следующем:

- в течение трех рабочих дней после наступления срока уплаты процентов и (или) основного долга Фонд готовит необходимые расчеты по сумме задолженности Заемщика, претензионное

письмо по установленной форме в адрес Заемщика (его поручителя, залогодателя) и отправляет по почте заказным письмом с уведомлением;

- заемщик принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании Фонда. О полном или частичном исполнении претензии Фонда, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленную Фондом претензию (с указанием причин) Заемщик в срок, указанный в претензии как срок исполнения, в письменной форме обязан уведомить Фонд;
- Фонд собирает информацию по Заемщику, отслеживает поступление платежей в погашение его долга и заносит всю информацию о принимающихся мерах и их результатах в дело по микрозайму Заемщика;
- в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты извещения Заемщика о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по договору микрозайма Фонд принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем обращения взыскания на предмет залога, поручительствам третьих лиц и т.п.) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга, уплаты процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором микрозайма;
- по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения задолженности в случае дальнейшего неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору микрозайма Фонд обращается с иском в суд и осуществляет дальнейшую работу по возврату просроченной задолженности по предоставленным микрозаймам в соответствии с законодательством.

10.11. Задолженность по предоставленному микрозайму считается полностью погашенной с даты погашения основного долга, уплаты всех процентов, штрафных платежей (при наличии) и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.

11. Ответственность за нарушение условий предоставления микрозайма

11.1. Заемщик несет ответственность:

11.1.1. За нарушение условий, целей и порядка предоставления микрозайма, установленных настоящими Правилами и договором микрозайма;

11.1.2. За недостоверность подтверждающих документов, отчетности и (или) иной информации, содержащихся в заявлении и документах, представленных в Фонд в соответствии с настоящими Правилами, и представляемых в соответствии с условиями договора микрозайма;

11.1.3. За нарушение условий договора микрозайма.

11.2. Фонд также имеет право потребовать от Заёмщика досрочно вернуть всю сумму микрозайма (его часть) и уплатить проценты за пользование микрозаймом, предусмотренные условиями договора микрозайма, в случаях:

11.2.1. Нецелевого использования микрозайма (его части);

11.2.2. Невозврата предоставленного микрозайма или его части в установленные настоящим договором сроки;

11.2.3. Несвоевременной уплаты процентов за пользование микрозаймом;

11.2.4. Нарушения порядка и сроков предоставления отчетов по договору микрозайма;

11.2.5. Предоставления недостоверных подтверждающих документов, отчетности и (или) иной информации, содержащихся в документах, представленных в Фонд в соответствии с настоящими Правилами, и представляемых в соответствии с условиями договора микрозайма.

11.2.6. Нарушения иных условий договора микрозайма

Во всех случаях, перечисленных в настоящем пункте, в реестр получателей поддержки (в виде микрозаймов) Фонда вносится запись о нарушении субъектом МСП условий и порядка оказания поддержки.

11.3. В случае несвоевременной уплаты платежей в части возврата микрозайма в установленные договором сроки, Заёмщик уплачивает неустойку за пользование невозвращённой в срок суммой из расчёта 0,3 % от суммы несвоевременно уплаченного микрозайма (части микрозайма) за каждый день просрочки.

11.4. В случае несвоевременной уплаты процентов за пользование микрозаймом в установленные договором сроки Заёмщик уплачивает Займодавцу пени за каждый день просрочки из расчёта 0,2 % от суммы начисленных процентов за пользование микрозаймом.

12. Порядок реструктуризации задолженности

12.1. Решение о реструктуризации задолженности Заёмщика (в том числе условия реструктуризации) принимается Фондом на основании Заявления о реструктуризации задолженности по микрозайму Заёмщика в свободной форме.

12.2. Основанием для проведения реструктуризации задолженности Заёмщика по договору микрозайма является возникновение затруднений в соблюдении установленного договором микрозайма графика платежей. Решение о реструктуризации задолженности предусматривает изменение графика погашения задолженности по договору микрозайма. Изменение срока возврата микрозайма не может превышать 12 (Двенадцати) месяцев от первоначально установленной даты возврата микрозайма в рамках действующего договора микрозайма.

12.3. Заявление о реструктуризации задолженности по договору микрозайма с указанием причин, повлекших необходимость проведения реструктуризации, подаётся Заёмщиком в Фонд.

Наряду с указанным заявлением Фонд может запросить у Заёмщика документы, подтверждающие причины, повлекшие необходимость проведения реструктуризации, а также информацию о текущем финансовом состоянии

12.4. Заявление о реструктуризации задолженности по договору микрозайма подлежит рассмотрению Фондом не позднее 20 рабочих дней с даты его поступления.

12.5. За проведение реструктуризации задолженности Заёмщика по договору микрозайма устанавливается единовременная комиссия согласно прейскуранту.

Комиссия не взимается при первом обращении Заёмщика с Заявлением о реструктуризации задолженности по микрозайму при условии, что реструктуризация необходима в пределах действующего срока предоставления микрозайма и при отсутствии просроченной задолженности на момент обращения Заёмщика и ранее.

12.6. Заключение дополнительного соглашения к договорам микрозайма при реструктуризации задолженности осуществляется в случае предоставления письменного согласия лиц, обеспечивающих возврат микрозайма (поручителей, залогодателей) на заключение соответствующего дополнительного соглашения Заёмщиком.

Заёмщик, а также лица, обеспечивающие возврат микрозайма (поручитель, залогодатель) должны одновременно обратиться в Фонд для заключения дополнительного соглашения к договору микрозайма.

12.7. В целях урегулирования задолженности Заёмщика в рамках судебного спора по договору микрозайма по согласованию сторон может быть заключено мировое соглашение.

Комиссия за изменение первоначальных условий по договору микрозайма в случае заключения мирового соглашения взимается согласно прейскуранту.

12.8 Заемщик, осуществляющий деятельность в отраслях, определенных Постановлением Правительства РФ от 10.03.2022 № 337 «Об утверждении перечня отраслей, в которых осуществляет деятельность заемщик, указанный в части 1 статьи 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и о признании утратившими силу отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации», вправе обратиться в Фонд с требованием об изменении условий договора микрозайма, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств.

Условия, срок и порядок предоставления кредитных каникул регулируются Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

13. Порядок ведения реестра субъектов малого и среднего

предпринимательства – получателей поддержки за счёт целевых средств Фонда

13.1. В соответствии с требованиями Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» Фонд ведёт Реестр субъектов

малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки за счёт целевых средств Фонда (далее – Реестр).

13.2. Фонд размещает указанный в п. 13.1. Реестр в информационно–телекоммуникационной сети Интернет – в течение 10 (Десяти) дней с даты перечисления микрозайма на расчетный счет Заемщика.

14. Заключительные Положения

14.1. Утверждённые изменения в Правила либо новая редакция Правил вступают в силу с даты их публикации на официальном сайте Фонда.

14.2. Контроль за реализацией настоящих Правил осуществляет Исполнительный директор Фонда.

14.3. Все сделки Фонда с заинтересованностью должны быть одобрены Наблюдательным Советом Фонда.

14.4. Фонд гарантирует соблюдение тайны об операциях Заемщиков Фонда, а также иных сведениях, за исключением случаев, установленных действующим законодательством.

14.5. Фонд вправе в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 30.12.2004 года N 218 «О кредитных историях», предоставлять имеющуюся у него информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих Заемщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

14.6. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, Фонд руководствуется действующим законодательством.

14.7 Фонд разрабатывает акционные программы и конкурсы на основе «Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Фонда «Микрокредитная компания содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области».

14.8. Акционные программы и конкурсы действуют в рамках «Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Фонда Микрокредитная компания содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области», за исключением особых условий Акционных программ, которые утверждаются Наблюдательным советом.

Программы (виды) предоставляемых микрозаймов

№ п/п	Вид (программа) микрозайма	Условия	Цели микрофинансирования	Максимальные сроки микрозайма (в месяцах)	Минимальные и максимальные суммы микрозайма (в рублях)
1	«На финансирование текущей деятельности»		Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных активов (средств), оплата арендных платежей, выплата заработной платы, оплата текущих налоговых платежей, сборов, страховых взносов во внебюджетные фонды, расчеты с поставщиками, иные расходы, связанные с текущей деятельностью);	до 3-х лет**	
1.1	«Финансирование текущей деятельности, для пострадавших отраслей»	Предоставляется субъектам МСП, осуществляющим один или несколько видов экономической деятельности, включенным в перечень, закрепленный Постановлением от 3 апреля 2020 г. № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции»	Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных активов (средств), оплата арендных платежей, выплата заработной платы, оплата текущих налоговых платежей, сборов, страховых взносов во внебюджетные фонды, расчеты с поставщиками, иные расходы, связанные с текущей деятельностью);	до 3-х лет**	от 50 000 до 3 000 000 (включительно)
1.2	«Финансирование текущей деятельности, для вновь открытых субъектов МСП»	Предоставляется субъектам МСП, действующим не менее 3 (трех) месяцев	Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных активов (средств), оплата арендных платежей, выплата заработной платы, оплата текущих налоговых платежей, сборов, страховых взносов во внебюджетные фонды, расчеты с поставщиками, иные расходы, связанные с текущей деятельностью);	до 3-х лет**	от 50 000 до 1 000 000 (включительно)
1.3	«Финансирование текущей деятельности субъектов»	Предоставляется субъектам малого или среднего	Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных активов (средств), оплата арендных платежей, выплата заработной платы, оплата текущих налоговых	до 3-х лет**	от 50 000 до 3 000 000 (включительно)

	МСП»	предпринимательства, действующих от 1 (одного) года	платежей, сборов, страховых взносов во внебюджетные фонды, расчеты с поставщиками, иные расходы, связанные с текущей деятельностью);		
2	«На финансирование инвестиционной деятельности»		Вложения во внеоборотные активы, строительство, капитальный ремонт или реконструкция нежилых помещений, используемых для предпринимательской деятельности, приобретение нежилых помещений, оборудования и иные расходы, связанные с инвестиционной деятельностью;	до 3-х лет**	от 50 000 до 5 000 000 (включительно)
3	«Рефинансирование целевых кредитов»		Рефинансирование целевых кредитов, привлеченных в российских кредитных организациях для осуществления категорий видов экономической деятельности, установленных Правилами за счет средств Фонда (на ранее полученные цели, указанные в действующих кредитных договорах: внеоборотные активы (приобретение основных фондов, строительство, капитальный ремонт или реконструкция нежилых помещений, используемых для предпринимательской деятельности), пополнение оборотных средств);	до 3-х лет**	от 50 000 до 2 000 000 (включительно)
Возможно, предоставление отсрочки платежа по погашению основного долга не более 6 месяцев					

** - в соответствии с п. 2.1.2.11. Приказа Минэкономразвития №142 от 26.03.2021г. "Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства" при введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации) максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на указанных территориях, в период действия одного из указанных режимов **не должен превышать 2 (двух) лет.**

Перечень видов экономической деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства

№	Наименование отрасли экономики	Буквенный код раздела ОКВЭД 2	Кодовое обозначение и наименование видов экономической деятельности (код, подкласс, группа, подгруппа, вид ОКВЭД 2)
1	Сельское хозяйство, включая производство сельскохозяйственной продукции, а также предоставление услуг в этой отрасли экономики, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта	РАЗДЕЛ А. СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	<p>Класс ОКВЭД 01 - Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях</p> <p>Код ОКВЭД 02 - Лесоводство и лесозаготовки</p> <p>Класс ОКВЭД 03 - Рыболовство и рыбоводство</p>
2	Обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, первичная и последующая (промышленная) переработка сельскохозяйственной продукции, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта	РАЗДЕЛ С. ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	<p>Класс ОКВЭД 10 - Производство пищевых продуктов</p> <p>Класс ОКВЭД 11 - Производство напитков</p> <p>Класс ОКВЭД 13 - Производство текстильных изделий</p> <p>Класс ОКВЭД 14 - Производство одежды</p> <p>Класс ОКВЭД 15 - Производство кожи и изделий из кожи</p> <p>Класс ОКВЭД 16 - Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения</p> <p>Класс ОКВЭД 17 - Производство бумаги и бумажных изделий</p> <p>Класс ОКВЭД 18 - Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации</p> <p>Класс ОКВЭД 19 - Производство кокса и нефтепродуктов</p> <p>Класс ОКВЭД 20 - Производство химических веществ и химических продуктов</p> <p>Класс ОКВЭД 21 - Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях</p> <p>Класс ОКВЭД 22 - Производство резиновых и пластмассовых изделий</p> <p>Класс ОКВЭД 23 - Производство прочей неметаллической минеральной продукции</p> <p>Класс ОКВЭД 24 - Производство металлургическое</p> <p>Класс ОКВЭД 25 - Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования</p> <p>Класс ОКВЭД 26 - Производство компьютеров, электронных и оптических изделий</p>

			<p>Класс ОКВЭД 27 - Производство электрического оборудования</p> <p>Класс ОКВЭД 28 - Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки</p> <p>Класс ОКВЭД 29 - Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов</p> <p>Класс ОКВЭД 30 - Производство прочих транспортных средств и оборудования</p> <p>Класс ОКВЭД 31 - Производство мебели</p> <p>Класс ОКВЭД 32 - Производство прочих готовых изделий</p> <p>Класс ОКВЭД 33 - Ремонт и монтаж машин и оборудования</p>
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	РАЗДЕЛ D. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	Класс ОКВЭД 35 - Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха
		РАЗДЕЛ E. ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	<p>Класс ОКВЭД 36 - Забор, очистка и распределение воды</p> <p>Класс ОКВЭД 37 - Сбор и обработка сточных вод</p> <p>Класс ОКВЭД 38 - Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья</p> <p>Класс ОКВЭД 39 - Предоставление услуг в области ликвидации последствий загрязнений и прочих услуг, связанных с удалением отходов</p>
4	Строительство	РАЗДЕЛ F. СТРОИТЕЛЬСТВО	<p>Класс ОКВЭД 41 - Строительство зданий</p> <p>Класс ОКВЭД 42 - Строительство инженерных сооружений</p> <p>Класс ОКВЭД 43 - Работы строительные специализированные</p>
5	Деятельность в сфере розничной и (или) оптовой торговли.	РАЗДЕЛ G. ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	<p>Класс ОКВЭД 45 - Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт</p> <p>Класс ОКВЭД 46 - Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами</p> <p>Класс ОКВЭД 47 - Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами</p>
6	Транспортировка и хранение	РАЗДЕЛ H. ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	<p>Класс ОКВЭД 49 - Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта</p> <p>Класс ОКВЭД 50 - Деятельность водного транспорта</p> <p>Класс ОКВЭД 51 - Деятельность воздушного и космического транспорта</p> <p>Класс ОКВЭД 52 - Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность</p> <p>Класс ОКВЭД 53 - Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность</p>
7	Деятельность гостиниц и	РАЗДЕЛ I. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	Класс ОКВЭД 55 - Деятельность по предоставлению мест для временного проживания

	предприятий общественного питания	ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	Класс ОКВЭД 56 - Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков
8	Деятельность в области информации и связи	РАЗДЕЛ J. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	Класс ОКВЭД 58 - Деятельность издательская Класс ОКВЭД 59 - Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот Класс ОКВЭД 60 - Деятельность в области телевизионного и радиовещания Класс ОКВЭД 61 - Деятельность в сфере телекоммуникаций Класс ОКВЭД 62 - Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги Класс ОКВЭД 63 - Деятельность в области информационных технологий
9	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом.	Раздел L - Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	Класс ОКВЭД 68 - Операции с недвижимым имуществом
10	Деятельность профессиональная, научная и техническая	РАЗДЕЛ M. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	Класс ОКВЭД 69 - Деятельность в области права и бухгалтерского учета Класс ОКВЭД 70 - Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления Класс ОКВЭД 71 - Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа Класс ОКВЭД 72 - Научные исследования и разработки Класс ОКВЭД 73 - Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка Класс ОКВЭД 74 - Деятельность профессиональная научная и техническая прочая Класс ОКВЭД 75 - Деятельность ветеринарная
11	Туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего и въездного туризма	РАЗДЕЛ N. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	Класс ОКВЭД 77 - Аренда и лизинг Класс ОКВЭД 78 - Деятельность по трудоустройству и подбору персонала Класс ОКВЭД 79 - Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма Класс ОКВЭД 80 - Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований Класс ОКВЭД 81 - Деятельность по обслуживанию зданий и территорий Класс ОКВЭД 82 - Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса
12	Деятельность в области образования	РАЗДЕЛ P. ОБРАЗОВАНИЕ	Класс ОКВЭД 85 - Образование
13	Деятельность в области здравоохранения	РАЗДЕЛ Q. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	Класс ОКВЭД 86 - Деятельность в области здравоохранения Класс ОКВЭД 87 - Деятельность по уходу с обеспечением проживания Класс ОКВЭД 88 - Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания

1 4	Деятельность в области культуры, спорта.	РАЗДЕЛ R. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	<p>Класс ОКВЭД 90 - Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений</p> <p>Класс ОКВЭД 91 - Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры</p> <p>Класс ОКВЭД 93 - Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений</p>
1 5	Деятельность в сфере бытовых услуг.	РАЗДЕЛ S. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	<p>Класс ОКВЭД 94 - Деятельность общественных организаций</p> <p>Класс ОКВЭД 95 - Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения</p> <p>Класс ОКВЭД 96 - Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг</p>

Перечень документов, представляемых для получения микрозайма:

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА	
1.	Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (Поручителя) (юридического лица), применяющего общую систему налогообложения (далее по тексту-ОСНО):	
№ п/п	Наименование	Форма\представление\примечание
1. Общие документы:		
1	Заявление-Анкета	Оригинал по форме Приложения №5 к Правилам
2	Пояснительная записка о планируемом целевом использовании займа и источниках его погашения	В свободной форме, на фирменном бланке Заявителя
2. Регистрационные документы:		
1	Паспорт должностного лица, СНИЛС, обладающего правом подписи (руководителя)	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки;
2	Устав, в действующей редакции, включая все последние изменения и дополнения (при наличии), отметкой о гос. регистрации	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал*для сверки;
3	Документ (Протокол, решение) о назначении руководителя	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки;
3. Финансовые документы		
1	Финансовая отчётность (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах) за последние 5 отчётных периодов; (Под отчетным периодом понимается квартал)	Годовая отчетность предоставляется с отметкой налогового органа. Промежуточная (квартальная) финансовая отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) предоставляется без отметки налогового органа; Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии);
2	Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций (за последний налоговый период (завершенный календарный год) и отчётный период (под отчетным подразумевается квартал, полугодие, девять месяцев)	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии);
3	Оборотно-сальдовая ведомость с расшифровкой по субсчетам за последний завершённый календарный год и текущий год (поквартально)	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии);
4	Оборотно-сальдовая ведомость (анализ счета) по счетам 50, 51	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки. За последний завершённый календарный год и текущий год по дате обращения с разбивкой по месяцам

5	Справка об открытых расчетных счетах из ИФНС	Оригинал** Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
6	Справка Федеральной налоговой службы о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам организаций и индивидуальных предпринимателей, подтверждающая отсутствие задолженности	Оригинал** Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
7	Справка из обслуживающей кредитной организации (при наличии нескольких организаций – из всех организаций), содержащая информацию: - о движении денежных средств по расчётным счетам за последний завершённый календарный и текущий год- помесечно ; - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности; - о наличии картотеки №2, претензий к счету	Оригинал** Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
8	При наличии задолженности по кредитам в ПАО «Сбербанк России» - справку о количестве дней просроченных платежей за год, предшествующий дате подачи заявки (справку можно заказать в личном кабинете: наименование справки «кредитная история»)	Оригинал** Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки

**4. Дополнительные документы
(по требованию Фонда, определяется индивидуально для каждого Заявителя)**

1	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год	Оригинал с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в Фонд архива документов ¹
2	Договор аренды (субаренды) или свидетельство о праве собственности на используемые в бизнесе площади	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
3	Свидетельство о членстве в СРО или иные документы, подтверждающие права Заемщика на осуществление соответствующей деятельности (если требуется наличие данных документов для осуществления деятельности в соответствии с законодательством РФ)	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
4	Реквизиты, для перечисления суммы займа	В виде карточки предприятия или реквизитов, заверенной подписью и печатью (при наличии) Заявителя

Другие документы по требованию Фонда (учитывая специфику деятельности Заявителя, Фонд в праве запросить иные документы, необходимые для рассмотрения заявления)

* к оригиналу Устава приравнивается Устав в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, предоставленный в Фонд в электронном виде. При этом **Устав** предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенный надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

**к оригиналу справки приравнивается справка, подписанная электронной цифровой подписью уполномоченного должностного лица, предоставленная в Фонд в электронном виде. При этом справка предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенная надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (Поручителя) (юридического лица), применяющего упрощённую систему налогообложения (далее по тексту-УСН):		
№ п/п	Наименование	Форма\представление\примечание
1. Общие документы:		
1	Заявление-Анкета	Оригинал по форме Приложения №5 к Правилам
2	Пояснительная записка о планируемом целевом использовании займа и источниках его погашения	В свободной форме, на фирменном бланке Заявителя
2. Регистрационные документы:		
1	Паспорт должностного лица, СНИЛС, обладающего правом подписи (руководителя)	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки;
2	Устав, в действующей редакции, включая все последние изменения и дополнения (при наличии), отметкой о гос. регистрации	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал* для сверки;
3	Документ (Протокол, решение) о назначении руководителя	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки;
3. Финансовые документы		
1	Финансовая отчётность (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах) за последние 5 отчётных периодов; (Под отчетным периодом понимается квартал)	Годовая отчетность предоставляется с отметкой налогового органа. Промежуточная (квартальная) финансовая отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) предоставляется без отметки налогового органа. Предоставляется копия отчетности, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки;
2	Налоговая декларация по УСН за последний налоговый период (завершенный календарный год), с отметкой налогового органа	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии);
3	Оборотно-сальдовая ведомость с расшифровкой по субсчетам за последний завершённый календарный год и текущий год (поквартально)	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии);
4	Оборотно-сальдовая ведомость (анализ счета) по счетам 50, 51	Оригинал, за последний завершённый календарный год и текущий год по дату обращения с разбивкой по месяцам;
5	Книга учетов доходов и расходов, для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, за последний налоговый период (завершенный календарный год) и текущий год.	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии) по форме, утвержденной приказом Минфина от 22.10.2012 №135н;
6	Справка об открытых расчетных счетах из ИФНС	Оригинал** Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки

7	Справка Федеральной налоговой службы о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам организаций и индивидуальных предпринимателей, подтверждающая отсутствие задолженности;	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
8	Справка из обслуживающей кредитной организации (при наличии нескольких организаций – из всех организаций), содержащая информацию: - о движении денежных средств по расчётным счетам за последний завершённый календарный и текущий год- помесечно ; - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности; - о наличии картотеки №2, претензий к счету	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
9	При наличии задолженности по кредитам в ПАО «Сбербанк России» - справку о количестве дней просроченных платежей за год, предшествующий дате подачи заявки (справку можно заказать в личном кабинете: наименование справки «кредитная история»)	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
4. Дополнительные документы (только по требованию Фонда, определяется индивидуально для каждого Заявителя)		
1	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год	Оригинал с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в Фонд архива документов ¹
2	Договор аренды (субаренды) или свидетельство о праве собственности на используемые в бизнесе площади	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии);
3	Свидетельство о членстве в СРО или иные документы, подтверждающие права Заемщика на осуществление соответствующей деятельности (если требуется наличие данных документов для осуществления деятельности в соответствии с законодательством РФ)	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
4	Реквизиты, для перечисления суммы займа	В виде оригинала карточки предприятия или реквизитов, заверенной подписью и печатью (при наличии) Заявителя
Другие документы по требованию Фонда (учитывая специфику деятельности Заявителя, Фонд в праве запросить иные документы, необходимые для рассмотрения заявления)		

* к оригиналу Устава приравнивается Устав в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, предоставленный в Фонд в электронном виде. При этом Устав предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенный надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

**к оригиналу справки приравнивается справка, подписанная электронной цифровой подписью уполномоченного должностного лица, предоставленная в Фонд в электронном виде. При этом справка предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенная надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

3. Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (Поручителя) – Крестьянское (фермерское) хозяйство (КФХ):		
№ п/п	Наименование	Форма\представление\примечание
1. Общие документы:		
1	Заявление-Анкета	Оригинал по форме Приложения №4 к Правилам
2	Пояснительная записка о планируемом целевом использовании займа и источниках его погашения	В свободной форме, на фирменном бланке Заявителя
2. Регистрационные документы:		
1	Паспорт индивидуального предпринимателя	Копия (все страницы), заверенная подписью и печатью (при наличии) Заявителя, оригинал для сверки
2	Свидетельство ИНН, СНИЛС	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии) Заявителя, оригинал* для сверки
3. Финансовые документы		
1	Налоговая декларация НДС за последний налоговый период (завершенный календарный год) и последний отчетный период (за последний квартал); ЕСХН за последний налоговый период (завершенный календарный год)	Отчетность предоставляется с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в фонд архива документов
2	Копия платежного документа, подтверждающего уплату налога за последний отчетный период	Копия (все страницы), заверенная подписью и печатью (при наличии). Допускается предоставление выписки с расчетного счета, подтверждающей уплату налога (с назначением платежа), заверенную кредитной организацией
3	Справка о показателях финансово-хозяйственной деятельности на пять последних отчетных дат	Оригинал по форме Приложения №7
4	Справка об открытых расчетных счетах из ИФНС	Оригинал** Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
5	Справка Федеральной налоговой службы о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам организаций и индивидуальных предпринимателей, подтверждающая отсутствие задолженности;	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
6	Справка из обслуживающей кредитной организации (при наличии нескольких организаций – из всех организаций), содержащая информацию: - о движении денежных средств по расчетным счетам за последний завершённый календарный и текущий год- помесечно ; - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности; - о наличии картотеки №2, претензий к счету	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки

7	При наличии задолженности по кредитам в ПАО «Сбербанк России» - справку о количестве дней просроченных платежей за год, предшествующий дате подачи заявки (справку можно заказать в личном кабинете: наименование справки «кредитная история»)	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
4. Дополнительные документы (только по требованию Фонда, определяется индивидуально для каждого Заявителя)		
1	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год	Оригинал с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в Фонд архива документов
2	Договор аренды (субаренды) или свидетельство о праве собственности на используемые в бизнесе площади	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
3	Свидетельство о членстве в СРО или иные документы, подтверждающие права Заемщика на осуществление соответствующей деятельности (если требуется наличие данных документов для осуществления деятельности в соответствии с законодательством РФ)	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
4	Реквизиты, для перечисления суммы займа	В виде оригинала карточки предприятия или реквизитов, заверенной подписью и печатью (при наличии) Заявителя
Другие документы по требованию Фонда (учитывая специфику деятельности Заявителя, Фонд в праве запросить иные документы, необходимые для рассмотрения заявления)		

* к оригиналу приравниваются документы в форме электронного документа или выписки. При этом документ предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенный надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

**к оригиналу справки приравнивается справка, подписанная электронной цифровой подписью уполномоченного должностного лица, предоставленная в Фонд в электронном виде. При этом справка предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенная надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

4. Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (Поручителя) (индивидуального предпринимателя), применяющего патентную систему (ПСН):		
№ п/п	Наименование	Форма\представление\примечание
1. Общие документы:		
1	Заявление-Анкета индивидуального предпринимателя	Оригинал по форме Приложения №4 к Правилам
2	Пояснительная записка о планируемом целевом использовании займа и источниках его погашения	В свободной форме, на фирменном бланке Заявителя
2. Регистрационные документы:		
1	Паспорт индивидуального предпринимателя	Копия (все страницы), заверенная подписью и печатью (при наличии) Заявителя, оригинал для сверки

2	Свидетельство ИНН, СНИЛС	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии) Заявителя, оригинал* для сверки
3. Финансовые документы		
1	Справка о показателях финансово-хозяйственной деятельности, за 5 последних отчетных дат	Оригинал по форме Приложения №7
2	Копия Патента, копия платёжного документа, подтверждающего уплату патента.	Копия (все страницы), заверенная подписью и печатью (при наличии). Допускается предоставление выписки с расчётного счета, подтверждающей уплату патента (с назначением платежа), заверенную кредитной организацией;
3	Книги учёта доходов и расходов для индивидуальных предпринимателей, за последние завершённый и текущий годы	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии); по форме, утвержденной приказом Минфина от 22.10.2012 №135н;
4	Справка об открытых расчетных счетах из ИФНС	Оригинал**Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
5	Справка Федеральной налоговой службы о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам организаций и индивидуальных предпринимателей, подтверждающая отсутствие задолженности;	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
6	Справка из обслуживающей кредитной организации (при наличии нескольких организаций – из всех организаций), содержащая информацию: - о движении денежных средств по расчётным счетам за последний завершённый календарный и текущий год- помесечно ; - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности; - о наличии картотеки №2, претензий к счету	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
7	При наличии задолженности по кредитам в ПАО «Сбербанк России» - справку о количестве дней просроченных платежей за год, предшествующий дате подачи заявки (справку можно заказать в личном кабинете: наименование справки «кредитная история»)	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30дней до даты подачи заявки
4. Дополнительные документы (по требованию Фонда, определяется индивидуально для каждого Заявителя)		
1	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год	Копия (все страницы), заверенная подписью и печатью (при наличии)
2	Договор аренды (субаренды) или свидетельство о праве собственности на используемые в бизнесе площади	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки

3	Свидетельство о членстве в СРО или иные документы, подтверждающие права Заемщика на осуществление соответствующей деятельности (если требуется наличие данных документов для осуществления деятельности в соответствии с законодательством РФ)	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
4	Реквизиты, для перечисления суммы займа	В виде карточки предприятия или реквизитов, заверенной подписью и печатью (при наличии) Заявителя
Другие документы по требованию Фонда (учитывая специфику деятельности Заявителя, Фонд в праве запросить иные документы, необходимые для рассмотрения заявления)		

* к оригиналу Свидетельств приравниваются документы в форме электронного документа или выписки. При этом документ предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенный надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

**к оригиналу справки приравнивается справка, подписанная электронной цифровой подписью уполномоченного должностного лица, предоставленная в Фонд в электронном виде. При этом справка предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенная надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя –ИП ННД:		
№ п/п	Наименование	Форма\представление\примечание
1	Заявление-Анкета	Оригинал по форме Приложения №4 к Правилам
2	Пояснительная записка о планируемом целевом использовании займа и источниках его погашения	В свободной форме, на фирменном бланке Заявителя
3	Паспорт ФЛ ННД	Копия (все страницы), заверенная подписью Заявителя, оригинал для сверки;
4	Свидетельство ИНН, СНИЛС	Копия, заверенная подписью Заявителя, оригинал*для сверки;
5	Справка о показателях финансово-хозяйственной деятельности, на 5 последних отчетных дат	Оригинал по форме Приложения №7
6	Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход	Сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или ЛК «Мой налог», с ЭЦП ФНС РФ; дата формирования справки не должна превышать 5 рабочих дней, на момент подачи заявки в Фонд;
7	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход за текущий и прошедший год	Сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой налог» или ЛК «Мой налог», с ЭЦП ФНС РФ; дата формирования справки не должна превышать 5 рабочих дней, на момент

		подачи заявки в Фонд;
8	Справка Федеральной налоговой службы о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, подтверждающая отсутствие задолженности;	Оригинал или копия, заверенная подписью Заявителя; дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки;
9	Справка об открытых расчетных счетах из ИФНС	Оригинал** Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
10	Справка из обслуживающей кредитной организации (при наличии нескольких организаций – из всех организаций), содержащая информацию: - о движении денежных средств по расчётным счетам за последний завершённый календарный и текущий год- помесечно ; - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности; - о наличии картотеки №2, претензий к счету	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
11	При наличии задолженности по кредитам в ПАО «Сбербанк России» - справку о количестве дней просроченных платежей за год, предшествующий дате подачи заявки (справку можно заказать в личном кабинете: наименование справки «кредитная история»)	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
Дополнительные документы (по требованию Фонда, определяется индивидуально для каждого Заявителя)		
1	Договор аренды (субаренды) или свидетельство о праве собственности на используемые в бизнесе площади	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
2	Фотографии с места ведения деятельности (не менее 3-х на адрес электронной почты Фонда fond@invetom.ru , с фиксацией даты на фото)	В электронном виде на электронную почту или электронном носителе
3	Реквизиты, для перечисления суммы займа	В виде карточки предприятия или реквизитов, заверенной подписью и печатью (при наличии) Заявителя
4	Пакет документов на обеспечение по займу	В соответствии с приложением 4
Другие документы по требованию Фонда (учитывая специфику деятельности Заявителя, Фонд в праве запросить иные документы, необходимые для рассмотрения заявления)		

* к оригиналу приравниваются документы в форме электронного документа или выписки. При этом документ предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенный надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

**к оригиналу справки приравнивается справка, подписанная электронной цифровой подписью уполномоченного должностного лица, предоставленная в Фонд в электронном виде. При этом справка предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенная надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (Поручителя) - индивидуального предпринимателя, применяющего систему налогообложения – Единый налог на вменённый доход (ЕНВД):		
№ п/п	Наименование	Форма\представление\примечание
1. Общие документы:		
1	Заявление-Анкета индивидуального предпринимателя	Оригинал по форме Приложения №4 к Правилам
2	Пояснительная записка о планируемом целевом использовании займа и источниках его погашения	В свободной форме, на фирменном бланке Заявителя
2. Регистрационные документы:		
1	Паспорт индивидуального предпринимателя	Копия (все страницы), заверенная подписью и печатью (при наличии) Заявителя, оригинал для сверки
2	Свидетельство ИНН, СНИЛС	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии) Заявителя, оригинал* для сверки
3. Финансовые документы		
1	Справка о показателях финансово-хозяйственной деятельности, за 5 последних отчетных дат	Оригинал по форме Приложения №7
2	Налоговые декларации ЕНВД – за последние 5 налоговых периодов	Отчетность предоставляется с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в Фонд архива документов
3	Платежный документ, подтверждающего уплату налога, за последний отчетный период	Копия (все страницы), заверенная подписью и печатью (при наличии). Допускается предоставление выписки с расчётного счета, подтверждающей уплату патента (с назначением платежа), заверенную кредитной организацией;
4	Справка об открытых расчетных счетах из ИФНС	Оригинал** Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
5	Справка Федеральной налоговой службы о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам организаций и индивидуальных предпринимателей, подтверждающая отсутствие задолженности;	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
6	Справка из обслуживающей кредитной организации (при наличии нескольких организаций – из всех организаций), содержащая информацию: - о движении денежных средств по расчётным счетам за последний завершённый календарный и текущий год- помесячно ; - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности; - о наличии картотеки №2, претензий к счету	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки

7	При наличии задолженности по кредитам в ПАО «Сбербанк России» - справку о количестве дней просроченных платежей за год, предшествующий дате подачи заявки (справку можно заказать в личном кабинете: наименование справки «кредитная история»)	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
4. Дополнительные документы (по требованию Фонда, определяется индивидуально для каждого Заявителя)		
1	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год	Оригинал с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в Фонд архива документов
2	Договор аренды (субаренды) или свидетельство о праве собственности на используемые в бизнесе площади	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
3	Свидетельство о членстве в СРО или иные документы, подтверждающие права Заемщика на осуществление соответствующей деятельности (если требуется наличие данных документов для осуществления деятельности в соответствии с законодательством РФ)	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
4	Реквизиты, для перечисления суммы займа	В виде карточки предприятия или реквизитов, заверенной подписью и печатью (при наличии) Заявителя
Другие документы по требованию Фонда (учитывая специфику деятельности Заявителя, Фонд в праве запросить иные документы, необходимые для рассмотрения заявления)		

* к оригиналу приравниваются документы в форме электронного документа или выписки. При этом документ предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенный надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

**к оригиналу справки приравнивается справка, подписанная электронной цифровой подписью уполномоченного должностного лица, предоставленная в Фонд в электронном виде. При этом справка предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенная надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (Поручителя) (индивидуального предпринимателя), применяющего систему ОСНО:		
№ п/п	Наименование	Форма\представление\примечание
1. Общие документы:		
1	Заявление-Анкета индивидуального предпринимателя	Оригинал по форме Приложения №4 к Правилам
2	Пояснительная записка о планируемом целевом использовании займа и источниках его погашения	В свободной форме, на фирменном бланке Заявителя
2. Регистрационные документы:		
1	Паспорт индивидуального предпринимателя	Копия (все страницы), заверенная подписью и печатью (при наличии) Заявителя, оригинал для сверки;

2	Свидетельства ИНН, СНИЛС	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии) Заявителя, оригинал* для сверки;
3. Финансовые документы		
1	Справка о показателях финансово-хозяйственной деятельности, на 5 последних отчетных дат	Оригинал по форме Приложения №7
2	Копии налоговых деклараций НДС за последний налоговый период (завершённый календарный год) и последний отчетный период (за последний квартал); 3-НДФЛ - за последний налоговый период (завершённый календарный год)	Отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о принятии, дополнительно предоставляется квитанция о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде
3	Копия платёжного документа, подтверждающего уплату налогов за последний отчетный период.	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии) Заявителя. Допускается предоставление выписки с расчетного счета, подтверждающей уплату налога (с назначением платежа), заверенную кредитной организацией;
4	Справка об открытых расчетных счетах из ИФНС	Оригинал** Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
5	Справка Федеральной налоговой службы о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам организаций и индивидуальных предпринимателей, подтверждающая отсутствие задолженности;	Оригинал** Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
6	Справка из обслуживающей кредитной организации (при наличии нескольких организаций – из всех организаций), содержащая информацию: - о движении денежных средств по расчётным счетам за последний завершённый календарный и текущий год- помесечно ; - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности; - о наличии картотеки №2, претензий к счету	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
7	При наличии задолженности по кредитам в ПАО «Сбербанк России» - справку о количестве дней просроченных платежей за год, предшествующий дате подачи заявки (справку можно заказать в личном кабинете: наименование справки «кредитная история»)	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
4. Дополнительные документы (по требованию Фонда, определяется индивидуально для каждого Заявителя)		
1	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год	Оригинал с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в Фонд архива документов

2	Договор аренды (субаренды) или свидетельство о праве собственности на используемые в бизнесе площади	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
3	Свидетельство о членстве в СРО или иные документы, подтверждающие права Заемщика на осуществление соответствующей деятельности (если требуется наличие данных документов для осуществления деятельности в соответствии с законодательством РФ)	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
4	Реквизиты, для перечисления суммы займа	В виде карточки предприятия или реквизитов, заверенной подписью и печатью (при наличии) Заявителя
Другие документы по требованию Фонда (учитывая специфику деятельности Заявителя, Фонд в праве запросить иные документы, необходимые для рассмотрения заявления)		

* к оригиналу приравниваются документы в форме электронного документа или выписки. При этом документ предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенный надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

**к оригиналу справки приравнивается справка, подписанная электронной цифровой подписью уполномоченного должностного лица, предоставленная в Фонд в электронном виде. При этом справка предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенная надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

7 Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (индивидуального предпринимателя), применяющего систему УСН:		
№ п/п	Наименование	Форма\представление\примечание
1. Общие документы:		
1	Заявление-Анкета индивидуального предпринимателя	Оригинал по форме Приложения №4 к Правилам
2	Пояснительная записка о планируемом целевом использовании займа и источниках его погашения	В свободной форме, на фирменном бланке Заявителя
2. Регистрационные документы:		
1	Паспорт индивидуального предпринимателя	Копия (все страницы), заверенная подписью и печатью (при наличии) Заявителя, оригинал для сверки;
2	Свидетельства ИНН, СНИЛС	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии) Заявителя, оригинал* для сверки;
3. Финансовые документы		
1	Справка о показателях финансово-хозяйственной деятельности, на 5 последних отчетных дат	Оригинал по форме Приложения №7
2	Налоговая декларация по УСН за последний налоговый период (завершенный календарный год), с отметкой налогового органа	Отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о принятии, дополнительно предоставляется квитанция о приеме налоговой декларации (расчета) в

		электронном виде
3	Книги учёта доходов и расходов для индивидуальных предпринимателей, за последние завершённый и текущий годы	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии); по форме, утвержденной приказом Минфина от 22.10.2012 №135н;
4	Справка об открытых расчетных счетах из ИФНС	Оригинал** (дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки);
5	Справка Федеральной налоговой службы о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам организаций и индивидуальных предпринимателей, подтверждающая отсутствие задолженности;	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
6	Справка из обслуживающей кредитной организации (при наличии нескольких организаций – из всех организаций), содержащая информацию: - о движении денежных средств по расчётным счетам за последний завершённый календарный и текущий год- помесячно ; - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности; - о наличии картотеки №2, претензий к счету	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
7	При наличии задолженности по кредитам в ПАО «Сбербанк России» - справку о количестве дней просроченных платежей за год, предшествующий дате подачи заявки (справку можно заказать в личном кабинете: наименование справки «кредитная история»)	Оригинал**; Дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки
4. Дополнительные документы (по требованию Фонда, определяется индивидуально для каждого Заявителя)		
1	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год	Оригинал с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в Фонд архива документов
2	Договор аренды (субаренды) или свидетельство о праве собственности на используемые в бизнесе площади	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
3	Свидетельство о членстве в СРО или иные документы, подтверждающие права Заемщика на осуществление соответствующей деятельности (если требуется наличие данных документов для осуществления деятельности в соответствии с законодательством РФ)	Копия, заверенная подписью и печатью (при наличии), оригинал для сверки
4	Реквизиты, для перечисления суммы займа	В виде карточки предприятия или реквизитов, заверенной подписью и печатью (при наличии) Заявителя
Другие документы по требованию Фонда (учитывая специфику деятельности Заявителя, Фонд в праве запросить иные документы, необходимые для рассмотрения заявления)		

* к оригиналу приравниваются документы в форме электронного документа или выписки. При этом документ предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенный надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя).

**к оригиналу справки приравнивается справка, подписанная электронной цифровой подписью уполномоченного должностного лица, предоставленная в Фонд в электронном виде. При этом справка предоставляется в Фонд дополнительно в бумажном виде, заверенная надлежащим образом уполномоченным представителем Заявителя (Поручителя)

Перечень документов, необходимых при залоге недвижимого имущества

№ п/п	Наименование документа	При рассмотрении заявления Заявителя	При предоставлении микрозайма (заключении договора залога)
НЕЖИЛОЕ ПОМЕЩЕНИЕ ИЛИ ЗДАНИЕ			
1.	Свидетельство о государственной регистрации права собственности, выданное органом, осуществляющим государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, на предлагаемый в залог объект (при наличии)	копия	копия
2.	Документ, на основании которого зарегистрировано право собственности на предлагаемый в залог объект недвижимости	копия	копия
3.	Нотариально удостоверенное согласие супруга(-ги) собственника на заключение договора залога или брачный договор, либо документ, подтверждающий отсутствие супруга (если Залогодатель - физическое лицо)	оригинал	оригинал
4.	Документ, удостоверяющий личность (если Залогодатель - физическое лицо) либо документы, подтверждающие правоспособность (если Залогодатель - юридическое лицо), в том числе: выписка из ЕГРЮЛ, учредительные и регистрационные документы (копии, заверенные в установленном законом порядке); документы, подтверждающие полномочия лиц, заключающих и подписывающих договоры	копия	оригинал для сверки
5.	Отчет об оценке рыночной стоимости имущества	оригинал	оригинал
6.	Выписка из единого государственного реестра юридических лиц (дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки)	копия	копия
7.	Выписка из Единого государственного реестра недвижимости, выданная Управлением федеральной службы по государственной регистрации, кадастра и картографии по Томской области (дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки)	копия	оригинал К оригиналу выписки приравнивается выписка, подписанная электронной цифровой подписью уполномоченного должностного лица, предоставленная в Фонд в электронном виде. При этом выписка предоставляется в Фонд

		дополнительно в бумажном виде (заверенная надлежащим образом уполномоченным представителем Залогодателя.
--	--	--

Копии документов должны быть заверены надлежащим образом уполномоченным лицом (ФИО, наименование (для юридического лица), должность (для представителя юридического лица), печать (при наличии)).

При предоставлении микрозайма на приобретение недвижимого имущества (с условиями ипотеки в силу закона), собственником (продавцом) недвижимого имущества дополнительно предоставляются:	
1.	В случае, если собственником (продавцом) является юридическое лицо:
1.1.	Выписка из единого государственного реестра юридических лиц (дата выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки);
1.2.	Выписка из реестра акционеров, составленную на текущую дату - для акционерных обществ; список участников общества на текущую дату - для обществ с ограниченной ответственностью
1.3.	Учредительные и регистрационные документы (копии, заверенные в установленном законом порядке)
1.4.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, заключающих и подписывающих договоры купли-продажи
1.5.	Протокол об одобрении сделки по продаже недвижимого имущества
2.	В случае, если собственником (продавцом) является физическое лицо:
2.1.	Копия документа, удостоверяющего личность (для граждан РФ: паспорт РФ, удостоверение личности военнослужащего РФ, временное удостоверение личности гражданина РФ. Для иностранных граждан: паспорт иностранного гражданина или иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина).
2.2.	Согласие на обработку персональных данных

Перечень документов, необходимых при залоге движимого имущества	
1.	Оборудование, приобретаемое за счет микрозайма:
1.1.	Перечень имущества с указанием: инвентарного номера, балансовой стоимости, местонахождения, наличия или отсутствия обременений;

1.2.	Технические паспорта, инструкций по эксплуатации (при наличии);
1.3.	Договоры купли-продажи, контракты;
1.4.	Платежные документы (квитанции к приходно-кассовым ордерам, платежные поручения), подтверждающие факт оплаты имущества;
1.5.	Согласие супруга(-и) на залог (физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или брачный договор;
1.6.	Оценка рыночной стоимости имущества
1.7.	Другие документы по требованию фонда
2.	Транспортные средства, самоходные машины, прицепы, полуприцепы, прицепы-роспуски, а также прочая техника (спецтехника) и машины:
2.1.	Перечень имущества с указанием: инвентарного номера, балансовой стоимости, местонахождения, наличия или отсутствия обременений, для собственников – юридических лиц;
2.2.	Для собственников – физических лиц: письменное уведомление о местонахождении предоставляемого в залог движимого имущества (предоставляется в свободной форме);
2.3.	Паспорт транспортного средства (паспорт самоходной машины) (заверенная копия собственником имущества);
2.4.	Свидетельство о регистрации транспортного средства (самоходной машины) (заверенная копия собственником имущества);
2.5.	Выписка из органа гостехнадзора об отсутствии обременений (для самоходных машин, прицепов, полуприцепов, прицепов-роспусков, прочей техники (спецтехники) и машин, если право собственности зарегистрировано до 01.07.2014 г.).
2.6.	Расшифровка основных средств (строки 01, 02 баланса) на последнюю отчетную дату, для собственников – юридических лиц;
2.7.	Согласие собственника имущества на залог (для государственных или муниципальных организаций);
2.8.	Документ, удостоверяющий личность Залогодателя (для физических лиц);
2.10.	Согласие супруга(-и) на залог или брачный договор (при наличии);
2.11.	Отчет об оценке рыночной стоимости имущества (оригинал);
2.12.	Другие документы по требованию фонда

Перечень документов для рассмотрения физического лица в качестве Поручителя	
1.	Анкета физического лица;
2.	Копия всех страниц паспорта;
3.	Документы, подтверждающие доходы (по форме 2-НДФЛ, за последние 6 месяцев) и трудовую занятость (копия трудовой книжки, заверенная работодателем);
4.	Другие документы по требованию Фонда
Перечень документов, предоставляемых Субъектами МСП для целей рефинансирования кредита	
1	Оригинал кредитного договора (или надлежащим образом заверенная копия), который субъект МСП планирует рефинансировать;

2	<p>Справку/выписку, выданную кредитной организацией, с которой заключен кредитный договор, содержащую сведения:</p> <ul style="list-style-type: none">- о текущем остатке задолженности по кредиту и процентах, начисленных за пользование кредитом, на дату подачи заявки;- информацию о наличии или отсутствии просрочек платежей (с указанием периодов, в которых были допущены просрочки) и иных нарушений исполнения кредитного договора (при наличии).
---	---

Копии документов должны быть заверены надлежащим образом уполномоченным лицом (ФИО, наименование (для юридического лица), должность (для представителя юридического лица), печать (при наличии)).

Фонд «Микрокредитная компания содействия развитию
субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области»

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА
индивидуального предпринимателя**

Наименование Заявителя (Заемщика), ИНН:

Вид микрозайма (наименование программы):

Сумма
микрозайма:

(цифрами и прописью)

Срок микрозайма:

Цель микрозайма:

Предлагаемое обеспечение (в соответствии с видом микрозайма):

Руководитель _____ / _____ /

М.П.

Контактное лицо (телефон) _____

Заемщик		Поручитель		Залогодатель	
---------	--	------------	--	--------------	--

1. Фамилия, имя, отчество _____

2. Дата и место рождения _____

3. Паспорт _____ дата выдачи _____ кем выдан, когда _____

Адрес регистрации _____

Адрес фактического места проживания (почтовый адрес) _____

Телефоны: _____

Образование _____

Семейное положение: _____

Принадлежите ли Вы к публичным должностным лицам (ПДЛ) и членам их семей: Да Нет

(При наличии отметки «да», необходимо указать:

- Должность ПДЛ: _____

- Степень родства либо статус (супруг или супруга) Заемщика

(Поручителя/Залогодателя): _____

Ведутся (применялись) ли в отношении Вас процедуры банкротства в соответствии с законодательством РФ (реструктуризация долга, реализация имущества), в том числе наличие поданного заявления о признании Вас банкротом: _____

—
N _____ (ОГРНИП), дата _____ регистрации _____

ИНН _____

Количество лет в бизнесе _____

Средняя _____ численность _____ работников _____ на _____ дату _____ заполнения _____ анкеты: _____

Применяемая система налогообложения _____

Адрес:

Юридический адрес		
Индекс	Адрес	Телефон
Фактический адрес		
Индекс	Адрес	Телефон

Расчетные счета в банках:

Наименование Банка	Номер расчетного счета	Комментарии

Основные виды деятельности:

Вид деятельности	Номер, дата и срок действия документа, подтверждающего права Заемщика на осуществление соответствующей деятельности (если требуется наличие данных документов для осуществлении деятельности в соответствии с законодательством РФ)	Опыт работы, лет	Удельный вес в общем объеме реализации, %	Комментарии (перечень основных групп товаров/продукции/услуг)

Контрагенты*:

1. Основные поставщики (подрядчики):

Наименование	Адрес местонахождения	Вид продукции (услуг)	Форма расчета	Срок сотрудничества

2. Основные покупатели (заказчики):

Наименование	Адрес местонахождения	Вид продукции (услуг)	Форма расчета	Срок сотрудничества

* Не менее чем с трех основных контрагентами (поставщиками / покупателями). Предоставляются заверенные копии договоров (по требованию Фонда)

Сведения об имуществе, находящегося в собственности (аренде) на дату заполнения анкеты:

а) в собственности:

Недвижимость: Да Нет

Назначение объекта	Адрес местонахождения	Площадь (кв.м.)

Движимое имущество (транспортные средства, самоходные машины и т.п.): Да Нет

Марка, модель	Год изготовления	Регистрационный номер

б) в аренде*:

Недвижимое имущество: Да Нет

Назначение объекта	Адрес местонахождения	Площадь (кв.м.)	Срок действия договора аренды	Арендодатель

Движимое имущество (транспортные средства, самоходные машины и т.п.): Да Нет

Наименование имущества	Характеристика (марка, модель, год изготовления, технические характеристики, регистрационный номер и др.)	Срок действия договора аренды	Арендодатель

* При наличии арендованного имущества дополнительно предоставляются заверенные копии действующих договоров аренды (по требованию Фонда).

Сведения об основных дебиторах (не менее 70% от общей дебиторской задолженности) на дату заполнения анкеты:

Дебиторы	Дебиторы, в стадии ликвидации, банкротства (ДА/ НЕТ)	Вид продукции и (Работ/ услуг)	Сумма		Дата (период) возникновения	Дата (период) погашения
			Общая	в т.ч. просроченная		
прочие дебиторы						
Итого		х			х	х

Сведения об основных кредиторах (не менее 70% от общей кредиторской задолженности) на дату заполнения анкеты:

Кредиторы	Кредиторы, в стадии ликвидации, банкротства (ДА/ НЕТ)	Вид продукции и (Работ/ услуг)	Сумма		Дата (период) возникновения	Дата (период) погашения
			Общая	в т.ч. просроченная		
прочие кредиторы						
Итого		х			х	х

Сведения о текущих кредитах и займах, полученных в целях финансирования предпринимательской деятельности:

отсутствуют имеются:

Банк\МФО (Займодавец)	Сумма кредита (займа)	Остаток Задолженности	Дата начала/ дата окончания	Размер ежемесячного платежа	Обеспече- ние по кредиту	Наличие несвоевременного исполнения обязательств (ДА*/ НЕТ)

* При наличии фактов несвоевременного исполнения обязательств по кредиту, необходимо указать сумму и продолжительность просроченных платежей.

Сведения о текущих кредитах (кредитных картах), полученных для личных нужд:

<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются:						
Банк\МФО (Займодавец)	Сумма кредита (лимит)	Остаток Задолженност и	Дата начала/ дата окончания	Размер ежемесячног о платежа	Обеспечение по кредиту	Наличие несвоевременного исполнения обязательств

Предоставленные поручительства на дату заполнения анкеты:

<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются:				
Банк\МФО (Займодавец)	За кого дано поручительство	Сумма поручительства	Размер ежемесячного платежа (основной)	Дата начала/ дата окончания

Обязательства по полученным гарантиям на дату заполнения анкеты:

<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются:				
Гарант	Бенефициар	Сумма гарантии	Срок действия гарантии	Обеспечение

Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами на дату заполнения анкеты:

<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются:			
Налог (сбор, взнос, госпошлина)	Сумма	Дата возникновения	Характер задолженности (срочная, просроченная)

Задолженность перед работниками по заработной плате на дату заполнения анкеты:

<input type="checkbox"/> отсутствует			
<input type="checkbox"/> имеется	Сумма	Дата возникновения	Характер задолженности (срочная, просроченная)

Сведения о выручке (доходе), полученной с последней отчетной даты по дату обращения за кредитом:

Период	Величина выручки (дохода), тыс.руб.
Итого:	

Сведения о бенефициарных владельцах:

Существует ли физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать Ваши действия (например: оказывать влияние на величину дохода, устанавливать деловые отношения, воздействовать на принимаемые решения об осуществлении сделок и прочее): Да Нет

Если «Да», заполните сведения о бенефициарном владельце:

Дата « ____ » _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____ /

М.П.

Документы проверены и приняты в полном объеме
« ____ » _____ 20__ г.

Вх. № _____ от _____

_____ /
подпись

_____ /
Расшифровка подписи

Согласие на получение кредитного отчета
(физическое лицо)

Бюро – Акционерное общество "Национальное бюро кредитных историй", общий государственный регистрационный номер 1057746710713, ИНН 7703548386.

Фонд – Фонд «Микрокредитная компания содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области», ОГРН 1057002634996, ИНН 7017128812.

Кредитный отчет - документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который Бюро предоставляет по запросу Фонда в соответствии с настоящим согласием.

Настоящим я, _____
фамилия, имя, отчество

_____ /
дата и место рождения

_____ /
серия, номер паспорта, кем и когда выдан

_____ /
адрес по месту регистрации

выражаю согласие Фонду на получение моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро с целью проверки благонадежности, заключения и исполнения договора займа, оценки кредитоспособности. Согласие действует в течение срока действия договора микрозайма.

Подпись _____ / _____ /

М.П.

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА
юридического лица**

Наименование Заявителя (Заемщика), ИНН: _____

Вид микрозайма (наименование программы): _____

Сумма микрозайма: _____

(цифрами и прописью)

Срок микрозайма: _____

Цель микрозайма: _____

Предлагаемое обеспечение (в соответствии с видом микрозайма): _____

Контактное лицо (телефон) _____

Заемщик		Поручитель		Залогодатель	
----------------	--	-------------------	--	---------------------	--

Полное наименование			
Краткое наименование			
ОГРН		ИНН	
№, дата регистрации (перерегистрации)		ОКПО	
Дата (период) фактического начала бизнеса		ОКВЭД	

Применяемая система налогообложения _____

Учредители (Акционеры):

Юридические лица			
Наименование	ИНН	Доля в уставном капитале	Юридический адрес
Физические лица			
Ф.И.О.	ИНН	Доля в уставном капитале	Адрес регистрации

Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал:

отсутствует		
имеется	Сумма	Ф.И.О./ Наименование организации

Адрес:

Юридический адрес		
Индекс	Адрес	Телефон
Фактический адрес		
Индекс	Адрес	Телефон

Расчетные счета в банках:

Наименование Банка	Номер расчетного счета	Комментарии

Руководитель:

Ф.И.О.			
% в собственности организации			
Должность		Дата вступления в должность	
Дата рождения		Место рождения	
№, серия паспорта		Дата выдачи	
Место выдачи паспорта			
Адрес регистрации			
Адрес фактического места проживания			
Телефоны:			
Образование			
Опыт работы		Стаж работы в данной организации	
Участие в деятельности других юр.лиц	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (указать наименование, долю в собственности, юридический адрес):		

Главный бухгалтер: Да Нет

Ф.И.О.			
% в собственности организации			
Должность		Дата вступления в должность	
Дата рождения		Место рождения	
№ серии паспорта		Дата выдачи	
Место выдачи паспорта			
Адрес регистрации			
Адрес фактического места проживания			
Телефоны:	Рабочий:	Сотовый:	
Образование			
Опыт работы		Стаж работы в данной организации	
Участие в деятельности других юр.лиц	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (указать наименование, долю в собственности, юридический адрес):		

Изменение руководящего состава в течение последних пяти лет (причины):

Средняя численность работников на дату заполнения анкеты _____

Связанные с юридическим лицом компании:

Наименование, ИНН	Юридический адрес	Характер взаимосвязей

Лица, заинтересованные в совершении сделки в соответствии с Законами РФ «Об акционерных обществах» (ст.81) или «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ст.45):

Сведения о юридических лицах, в которых перечисленные выше лица (их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица) владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев), или в органах управления которых они занимают должности:

Основные виды деятельности:

Вид деятельности	Номер, дата и срок действия документа, подтверждающего права Заемщика на осуществление соответствующей деятельности (если требуется наличие данных документов для осуществлении деятельности в соответствии с законодательством РФ)	Опыт работы, лет	Удельный вес в общем объеме реализации, %	Комментарии

Контрагенты*:

1. Основные поставщики (подрядчики):

Наименование, ИНН	Адрес местонахождения	Вид продукции (работ/ услуг)	Форма расчета (нал./безнал)	Условия расчетов (предоплата/ по факту/реализ.)	Срок сотрудничества

2. Основные покупатели (заказчики):

Наименование, ИНН	Адрес местонахождения	Вид продукции (Работ/ услуг)	Форма расчета (нал./безнал)	Условия расчетов (предоплата/ по факту/реализ.)	Срок сотрудничества

* Не менее чем с тремя основными контрагентами (поставщиками / покупателями). Предоставляются заверенные копии договоров (по требованию Фонда).

Сведения об имуществе, находящегося в собственности (аренде) на дату заполнения анкеты:

а) в собственности:

Недвижимое имущество: Да Нет

Назначение объекта	Адрес местонахождения	Площадь (кв.м.)

Движимое имущество (транспортные средства, самоходные машины и т.п): Да Нет

Наименование имущества	Характеристика (марка, модель, год изготовления, технические характеристики, регистрационный номер и др.)	Срок действия договора аренды	Арендодатель

б) в аренде*:

Недвижимое имущество: Да Нет

Назначение объекта	Адрес местонахождения	Площадь (кв.м.)	Срок действия договора аренды	Арендодатель

Движимое имущество (транспортные средства, самоходные машины и т.п): Да Нет

Наименование имущества	Характеристика (марка, модель, год изготовления, технические характеристики, регистрационный номер и др.)	Срок действия договора аренды	Арендодатель

* При наличии арендованного имущества дополнительно предоставляются заверенные копии действующих договоров аренды (по требованию Фонда).

Сведения о текущих кредитах (кредитных картах), полученных юридическим лицом, на дату заполнения анкеты:

<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются:						
Банк\МФО (Займодавец)	Сумма кредита (лимит)	Остаток Задолженности	Дата начала/ дата окончания	Размер ежемесячного платежа	Обеспечение по кредиту	Наличие несвоевременного исполнения обязательств

Предоставленные поручительства, полученных юридическим лицом, на дату заполнения анкеты:

<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются				
Банк-кредитор	За кого дано поручительство	Сумма поручительства	Текущая задолженность	Дата начала/ дата окончания

Обязательства по полученным гарантиям, полученных юридическим лицом, на дату заполнения анкеты:

<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются				
Гарант	Бенефициар	Сумма гарантии	Срок действия гарантии	Обеспечение

Сведения о бенефициарном владельце:

Существует ли физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) либо имеет возможность контролировать действия юр.лица:

Да Нет

Если «Да», заполните сведения о бенефициарном владельце:

Согласие на получение кредитного отчета
(юридическое лицо)

Бюро – Акционерное общество "Национальное бюро кредитных историй", общий государственный регистрационный номер 1057746710713, ИНН 7703548386.

Фонд – Фонд «Микрокредитная компания содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области», ОГРН 1057002634996, ИНН 7017128812.

Кредитный отчет - документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который Бюро предоставляет по запросу Фонда в соответствии с настоящим согласием.

(полное наименование юридического лица)

в лице _____
(ФИО, должность)

действующего на основании _____, выражает
устава или доверенности (номер, дата доверенности)

согласие Фонду на получение кредитного отчета Заявителя (Заемщика) с целью проверки благонадежности, заключения и исполнения договора займа, оценки кредитоспособности.

Согласие действует в течение срока действия договора микрозайма.

Подпись _____ / _____ /

М.П.

Анкета физического лица

Наименование Заявителя (Заемщика), ИНН: _____

Поручитель		Залогодатель	
-------------------	--	---------------------	--

Фамилия, имя, отчество _____

Число, месяц, год, место рождения _____

Паспортные данные: серия _____ № _____, выдан (кем, когда) _____

Адрес по месту регистрации: _____

Адрес фактического проживания (почтовый адрес): _____

Телефоны: _____

Сведения о месте работы (полное наименование предприятия с указанием адреса, должности): _____

Стаж на последнем месте работы: _____

Вид дохода	Среднемесячная сумма дохода
Доход по основному месту работы	
Доход от работы по совместительству (по трудовому соглашению)	
Доходы от предпринимательской деятельности	

Семейное положение: _____

Количество иждивенцев (в т.ч. несовершеннолетних детей): _____

Принадлежите ли Вы к публичным должностным лицам (ПДЛ) и членам их семей: Да Нет

(При наличии отметки «да», необходимо указать:

- Должность ПДЛ: _____

- Степень родства либо статус _____

Ведутся (применялись) ли в отношении Вас процедуры банкротства в соответствии с законодательством РФ (реструктуризация долга, реализация имущества), в том числе наличие поданного заявления о признании Вас банкротом:

(если «да», укажите наименование процедуры, № дела): _____

Сведения об обязательных платежах:

Обязательства по текущим кредитам в банках (МФО): Да Нет

Банк\МФО	Сумма по договору	Размер ежемесячного платежа	Остаток Задолженности	Обеспечение по кредиту	Дата начала/ дата окончания кредита	Наличие несвоевременного исполнения обязательств (ДА*/НЕТ)

* При наличии фактов несвоевременного исполнения обязательств по кредиту, необходимо указать сумму и продолжительность просроченных платежей.

Обязательства по действующим кредитным картам в банках: Да Нет

Банк	Сумма по договору	Размер ежемесячного платежа	Остаток Задолженности	Обеспечение по кредиту	Дата начала/ дата окончания кредита	Наличие несвоевременного исполнения обязательств (ДА*/ НЕТ)

* При наличии фактов несвоевременного исполнения обязательств по кредиту, необходимо указать сумму и продолжительность просроченных платежей.

Обязательства по текущим поручительствам: Да Нет

Банк\МФО	За кого дано поручительство	Размер ежемесячного платежа	Сумма поручительства	Дата начала/ дата

Сведения об имуществе*:

Недвижимость: Да Нет

Тип недвижимости	Площадь	Адрес

Движимое имущество (транспортные средства, самоходные машины и т.п): Да Нет

Марка, модель	Год выпуска	Регистрационный номер

*-Обязательно указываются только те данные по движимому/недвижимому имуществу, которое предоставляется в залог.

Сведения о бенефициарных владельцах:

Существует ли физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать Ваши действия (например: оказывать влияние на величину дохода, устанавливать деловые отношения, воздействовать на принимаемые решения об осуществлении сделок и прочее): Да Нет

(Если «Да», заполните сведения о бенефициарном владельце:

ФИО	
Дата рождения	
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	

В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» Фонд «Микрокредитная компания содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области (МКК Фонд микрофинансирования Томской области) предоставляет всю имеющуюся у Фонда информацию, определенную статьей

**Согласие на получение кредитного отчета
(физическое лицо)**

Бюро – Акционерное общество "Национальное бюро кредитных историй", общий государственный регистрационный номер 1057746710713, ИНН 7703548386.

Фонд – Фонд «Микрокредитная компания содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области», ОГРН 1057002634996, ИНН 7017128812.

Кредитный отчет - документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который Бюро предоставляет по запросу Фонда в соответствии с настоящим согласием.

Настоящим я, _____
(фамилия, имя, отчество)

(дата и место рождения)

(серия, номер паспорта, кем и когда выдан)

(адрес по месту регистрации)

выражаю согласие Фонду на получение моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро с целью проверки благонадежности, заключения и исполнения договора займа, оценки кредитоспособности. Согласие действует в течение срока действия договора микрозайма.

Подпись _____ / _____ /

Анкета физического лица - бенефициарного владельца юридического лица

Наименование Заявителя (Заемщика), ИНН:

Фамилия, имя, отчество Бенефициарного владельца

Число, месяц, год, место рождения

Паспортные данные: серия _____ № _____, выдан (кем, когда) _____

_____, код
подразделения _____

Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)* _____

Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания: _____

ИНН _____

Должность (если бенефициарный владелец ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ**), наименование и адрес работодателя

Степень родства либо статус (супруг или супруга) бенефициарного владельца по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ** _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

(Подпись)

« ____ » _____ 20__ г

* Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

** ИПДЛ (иностранцы публичные должностные лица), ДЛПМО (должностные лица публичных международных организаций), РПДЛ (российские публичные должностные лица)

ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ _____

(в тыс. руб.)

Показатели финансово-хозяйственной деятельности (Структура таблицы может быть изменена в части доходов и расходов в зависимости от специфики и вида деятельности индивидуального предпринимателя)					
Наименование	На дату	На дату	На дату	На дату	На дату
	(за период) (справочно)	(за период)	(за период)	(за период)	(за период)
(1) Выручка (доход) от основной деятельности (Д) за квартал					
(2) Расходы (Р) за квартал					
Чистый доход (убыток) (Дч(Уч) = Д-Р) за квартал					
(3) Прочие доходы (Дп) за квартал					
(4) Расходы на обслуживание действующих кредитов, оформленные на физическое лицо					
Чистая прибыль (убыток) (Пч(Уч) = Дч(Уч) + Дп - Рлн)					
Дебиторская задолженность					
Кредиторская задолженность					
Кредиты, микрозаймы полученные					
Запасы (остатки товаров)					
Просроченная задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами					
Просроченная задолженность по заработной плате					

(1) Учитывается выручка (доход) от основной деятельности.

Выручка (доход) от основной деятельности включает в себя доходы, принимаемые к учету в зависимости от применяемой системы налогообложения, в том числе:

- выручку (доход) от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручку (доход) от реализации имущественных прав;
- внереализационные доходы.

К внереализационным доходам относятся:

- субсидии, получаемые индивидуальным предпринимателем из бюджетов любого уровня;
- доходы, получаемые от сдачи в аренду движимого и (или) недвижимого имущества, принадлежащего индивидуальному предпринимателю на праве собственности, если эти доходы не являются основным доходом и не включены в выручку (доход) от основной деятельности.

(2) Учитываются расходы, связанные с ведением предпринимательской деятельности, в том числе:

- расходы на приобретение сырья, материалов, товаров для перепродажи;
- расходы на оплату труда;
- расходы на оказание услуг по договорам подряда;
- аренда помещений (транспорта, оборудования);
- коммунальные платежи;
- транспортные расходы;
- реклама и маркетинг;

- погашение ранее полученных кредитов, микрозаймов - учитываются расходы на уплату процентов и основного долга по ранее полученным и действующим кредитам и микрозаймам, связанным с ведением основной деятельности;

- прочие расходы;

- налоги.

(3) Учитываются дополнительные доходы, не связанные с ведением основной деятельности и подтвержденные документально.

Прочие доходы включают в себя:

- алименты и пособия на детей;

- дивиденды;

- процентные доходы по вкладам, депозитам, договорам микрозаймам;

- доходы от реализации собственного имущества;

- возврат средств по договорам вклада, микрозаймам;

- иные доходы, подтвержденные документально.

(4) Учитываются денежные средства, изымаемые индивидуальным предпринимателем из бизнеса на уплату процентов и основного долга по ранее полученным и действующим кредитам и микрозаймам, используемым в личных целях.

Методика оценки финансового положения Заявителя (Заемщика, Поручителя)

1. Общие положения

1.1. Настоящая Методика оценки финансового положения Заявителя (Заемщика, Поручителя) (далее по тексту- Методика) МКК Фонд микрофинансирования Томской области (далее по тексту – Фонд) разработана в соответствии с Правилами предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства МКК Фонд микрофинансирования Томской области (далее по тексту- Правила) и действующим законодательством Российской Федерации.

Для целей настоящей Методики отчетным периодом признается промежуток времени по бухгалтерскому учету, который включает происшедшие на его протяжении или относящиеся к нему факты хозяйственной деятельности, отражаемые экономическим субъектом в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. В контексте данной Методики отчетный период равен одному кварталу, трем месяцам, ½ полугодия или ¼ года.

1.2. Настоящая Методика определяет порядок оценки финансового положения юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющихся Заявителями (Заемщиками, Поручителями) перед Фондом.

1.3. Основной задачей настоящей Методики является формирование системы аналитических показателей и схемы проведения оценки финансового положения Заявителя (Заемщика, Поручителя), которое в рамках настоящей Методики определяется как способность и готовность Заявителя (Заемщика, Поручителя) исполнить свои обязательства в срок и в полном объеме.

1.4. Настоящая Методика является нормативным документом, обязательным к исполнению сотрудниками Фонда, ответственными за проведение оценки финансового положения Заявителя (Заемщика, Поручителя).

2. Оценка финансового положения юридического лица

2.1. Оценка финансового положения юридического лица, являющегося Заявителем (Заемщиком, Поручителем), включает три этапа:

Первый этап: Анализ структуры баланса и отчета о финансовых результатах;

Второй этап: Оценка достаточности прибыли Заявителя (Заемщика, Поручителя) для исполнения принимаемых финансовых обязательств.

Третий этап: Итоговая оценка финансового положения юридического лица.

2.2. Оценка финансового положения юридического лица проводится на основании предоставленных документов за последние четыре отчетных периода согласно Приложениям № 3,4,6,7 действующих Правил. В качестве дополнительной информации в сводной таблице «Структура баланса и отчета о финансовых результатах» приводятся данные за аналогичный с анализируемым периодом прошлого года.

2.3. По юридическим лицам, которые осуществляют фактическую деятельность менее 12 месяцев, либо с даты государственной регистрации, которых прошло менее 12 месяцев, оценка финансового положения проводится на основании фактически имеющейся финансовой отчетности.

2.4. Анализ структуры баланса и отчета о финансовых результатах производится по наиболее значимым статьям по состоянию на каждую отчетную дату, к которым относятся: выручка (доход) от реализации, чистая прибыль (убыток), чистые активы, дебиторская и кредиторская задолженность, картотека неоплаченных расчетных документов соответствии с Таблицей №1.

Структура баланса и отчета о финансовых результатах						
Наименование статьи	На дату (справочно)	На дату	На дату	На дату	На дату	Баллы
АКТИВ						
I. Внеоборотные активы						
Нематериальные активы						
Результаты исследований и разработок						
Основные средства						
Доходные вложения в материальные ценности						
Долгосрочные финансовые вложения						
Отложенные налоговые активы						
Прочие внеоборотные активы						
Итого по разделу I						
II. Оборотные активы						
Запасы						
Налог на добавленную стоимость						
Дебиторская задолженность						x
Финансовые вложения						
Денежные средства						
Прочие оборотные активы						
Итого по разделу II						
Валюта баланса						
ПАССИВ						
III. Капитал и резервы						
Уставный капитал						
Собственные акции, выкупленные у акционеров						
Переоценка внеоборотных активов						
Добавочный капитал (без переоценки)						
Резервный капитал						
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)						
Итого по разделу III						
IV. Долгосрочные обязательства						
Заемные средства						
Отложенные налоговые активы						
Резервы под условные обязательства						
Прочие обязательства						
Итого по разделу IV						
V. Краткосрочные обязательства						
Заемные средства						
Кредиторская задолженность						x
Доходы будущих периодов						
Оценочные обязательства						
Прочие обязательства						
Итого по разделу V						
Валюта баланса						
Основные статьи Отчета о финансовых результатах						
Выручка (нарастающим итогом) (без НДС)						
Выручка за квартал (без НДС)						x
Себестоимость продаж						
Валовая прибыль (убыток)						
Коммерческие расходы						
Управленческие расходы						
Прибыль (убыток) от продаж						
Проценты к получению						
Проценты к уплате						
Прочие доходы						
Прочие расходы						

Прибыль (убыток) до налогообложения						
Текущий налог на прибыль						
Чистая прибыль (убыток) нарастающим итогом						
Чистая прибыль (убыток) за квартал						х
Чистые активы						
Стоимость чистых активов						х
Прочие показатели финансово-хозяйственной деятельности						
Просроченная задолженность перед бюджетом						
Просроченная задолженность перед внебюджетными фондами						
Просроченная задолженность по заработной плате						
Картотека						х
Общее количество баллов						х

2.5. Оценка динамики основных показателей финансово-хозяйственной деятельности юридического лица производится в соответствии Таблицей №2:

Таблица №2

Значения	Динамика (варианты сочетания показателей)	Оценка в баллах
Выручка (за квартал)	1) существенный рост во всех кварталах; 2) существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.	3
	1) существенный рост в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале; 2) существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале; 3) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах; 4) существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале; 5) существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах; 6) существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.	2
	1) существенный рост в двух кварталах и отсутствие выручки в одном квартале; 2) существенный рост в одном квартале, существенное снижение или изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале и отсутствие выручки в одном квартале; 3) существенное снижение в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале; 4) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале.	1
	1) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах и отсутствие выручки в одном квартале; 2) существенное снижение в двух кварталах и отсутствие выручки в одном квартале; 3) существенное снижение во всех кварталах либо отсутствие выручки в двух и более кварталах.	0
	1) существенный рост во всех кварталах; 2) существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.	3
Чистая прибыль (убыток) (за квартал)	1) существенный рост во всех кварталах; 2) существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.	3

	<p>1) существенный рост в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>2) существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале (в т.ч. убыток, не превышающий 25% от чистых активов);</p> <p>3) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах;</p> <p>4) существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>5) существенный рост в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах;</p> <p>6) существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.</p>	2
	<p>1) существенное снижение в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале;</p> <p>3) существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, убыток, не превышающий 25% от чистых активов на последнюю отчетную дату;</p> <p>4) существенный рост в одном квартале, убыток, не превышающий 25% от чистых активов в двух кварталах;</p> <p>5) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах, убыток, не превышающий 25% от чистых активов на последнюю отчетную дату.</p>	1
	<p>1) существенное снижение прибыли на все отчетные даты;</p> <p>2) существенное снижение прибыли в двух кварталах, убыток, не превышающий 25% от чистых активов на последнюю отчетную дату;</p> <p>3) убыток, превышающий 25% от стоимости чистых активов на последнюю отчетную дату;</p> <p>4) убыток на все отчетные даты.</p>	0
Чистые активы	<p>1) существенный рост во всех кварталах;</p> <p>2) существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.</p>	3
	<p>1) существенный рост в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>2) существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале;</p> <p>3) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах;</p> <p>4) существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>5) существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах;</p> <p>6) существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.</p>	2
	<p>1) существенный рост в двух кварталах и отрицательные чистые активы на одну отчетную дату;</p> <p>1) существенное снижение в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале.</p>	1
	<p>1) существенное снижение на все отчетные даты или отрицательные чистые активы на две отчетные даты;</p> <p>2) отрицательные чистые активы на последнюю отчетную дату.</p>	0

Дебиторская задолженность	1) существенное снижение на все отчетные даты; 2) существенное снижение в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале.	3
	1) существенное снижение в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале. 2) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале; 3) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах; 4) существенное снижение в одном квартале, существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале; 5) существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.	2
	1) существенный рост в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале; 2) существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале; 3) существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.	1
	существенный рост на все отчетные даты	0
Кредиторская задолженность	1) существенное снижение на все отчетные даты; 2) существенное снижение в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале.	3
	1) существенное снижение в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале. 2) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале; 3) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах; 4) существенное снижение в одном квартале, существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале; 5) существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.	2
	1) существенный рост в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале; 2) существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале; 3) существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.	1
	существенный рост на все отчетные даты	0
Картотека за последние 180 дней	отсутствует	0
	менее 10% до 30 дней	-1
	менее 10% свыше 30 дней или свыше 10% до 30 дней	-2
	свыше 10% свыше 30 дней	-3

2.6. При оценке наиболее значимых статей применяется критерий «существенность». Под существенностью в данном случае понимается максимально допустимое отклонение величины оцениваемого показателя от его предыдущего значения, не способное оказать значительное влияние на финансовое положение юридического лица.

2.7. Величина максимально допустимого отклонения определяется следующим образом:

Таблица № 3

Наименование показателя	Отклонение, %
Выручка	20%
Чистая прибыль	20%
Чистые активы	25%
Дебиторская задолженность	25%
Кредиторская задолженность	25%
Картотека неоплаченных расчетных документов	Превышает 10% от валюты баланса и (или) свыше 30 календарных дней в течение последних 180 календарных дней

2.8. Итоговая балльная оценка по группе «Анализ структуры баланса и отчета о финансовых результатах» определяется как сумма баллов, полученных по каждому оцениваемому показателю.

2.9. Показатель достаточности прибыли Заявителя (Заемщика, Поручителя) для исполнения принимаемых финансовых обязательств рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПДП} = (\text{Ркр} / \text{ПРср}) * 100\%, \text{ где:}$$

ПДП – показатель достаточности прибыли;

Ркр – максимальный платеж по запрашиваемому микрозайму с учетом погашения процентов;

ПРср – среднемесячный показатель прибыли от продаж, рассчитанный за 4 отчетных периода.

В зависимости от рассчитанного значения ПДП, определяется балльная оценка, присваиваемая данному показателю:

Таблица № 4

Значение показателя	балльная оценка
Свыше 80%	-3
От 21% до 80%	0
Менее 20%	3

2.10. В зависимости от суммы набранных баллов определяется степень влияния структуры баланса и отчета о финансовых результатах в динамике на финансовое положение юридического лица:

Таблица № 5

Итоговая балльная оценка	Оценка финансового положения
от 0 до 2 (включительно)	Плохое
от 3 до 9 (включительно)	Среднее
от 10 до 18 (включительно)	Хорошее

2.11. Если по определенному показателю и (или) группе показателей оценки, юридическому лицу может быть присвоена иная балльная оценка, нежели рассчитанная исходя из формализованных критериев по настоящей Методике, то сотрудник Фонда, ответственный за проведение оценки финансового положения Заявителя (Заемщика, Поручителя) имеет право изменить оценку, с указанием произведенных изменений и их обоснованием в поле «Комментарий» к Заключению по заявке на предоставление микрозайма.

2.12. Финансовое положение юридического лица, с даты государственной регистрации либо с начала фактического ведения деятельности, которого прошло менее 12 месяцев, оценивается не лучше чем среднее, с учетом требований настоящей Методики, в случае, если существуют реальные перспективы развития бизнеса, исходя из оценки степени востребованности на рынке производимой продукции (выполнения работ, услуг), имеются планы развития (бизнес-планы).

2.13. Оценка финансового положения Поручителя (юридического лица), заключается в оценке достаточности доходов Поручителя (юридического лица), для исполнения обязательств Заемщика по запрашиваемому микрозайму и анализе наличия или отсутствия фактов, свидетельствующих о применении в отношении Поручителя (юридического лица), процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве) на дату рассмотрения заявления Заявителя (заемщика).

Финансовое положение Поручителя (юридического лица) оценивается:

ПЛОХИМ, если показатель ПДП⁴>80%, в отношении Поручителя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве) и (или) в отношении Поручителя установлены факты неисполнения им обязательств (в том числе по уплате налогов, штрафов);

СРЕДНИМ, если показатель ПДП⁵>21% но не более 79%; в отношении Поручителя установлены факты неисполнения им обязательств (в том числе по уплате налогов, штрафов);

ХОРОШИМ, во всех остальных случаях.

$\text{ПДП} = (\text{Ркр} / \text{ПРср}) * 100\%$, где:

ПДП – показатель достаточности прибыли;

Ркр – максимальный платеж по запрашиваемому микрозайму с учетом погашения процентов;

ПРср – среднемесячный показатель прибыли от продаж, рассчитанный за 4 отчетных периода

⁴Показатель достаточности прибыли для Поручителя (юридического лица), рассчитывается по аналогии расчета показателя для Заявителя (Заемщика) юридического лица (п. 2.9. настоящей методики)

⁵Показатель достаточности прибыли для Поручителя (юридического лица), рассчитывается по аналогии расчета показателя для Заявителя (Заемщика) юридического лица (п. 2.9. настоящей методики)

Заключение по заявке на предоставление микрозайма Заемщика – юридического лица

Предлагаемые условия:

Вид микрозайма	
Сумма микрозайма	
Цель микрозайма	
Срок микрозайма	
Процентная ставка	
Условия погашения основного долга	
Обеспечение микрозайма	
Залоговая стоимость обеспечения	

Полное наименование			
Краткое наименование			
ОГРН		ИНН	
Дата регистрации (перерегистрации)		ОКПО	
Дата (период) фактического начала бизнеса		ОКВЭД	
Юридический адрес			
Фактический адрес			
Группа связанных лиц			

Категория субъекта предпринимательства (микро, малое, среднее) _____

Критерий определения категории субъекта предпринимательства: _____

Применяемая система налогообложения: _____

Учредители (Акционеры):

Наименование юр.лица/ Ф.И.О. физ.лица	ИНН	Доля в уставном капитале	Юридический адрес (Адрес регистрации)

Руководитель юридического лица: _____

(% собственности в юридическом лице) _____

Количество лет в бизнесе _____

Средняя численность сотрудников _____

Виды деятельности:

Вид деятельности	Номер, дата и срок действия документа, подтверждающего права Заемщика на осуществление соответствующей деятельности (если требуется наличие данных документов для осуществлении деятельности в	Опыт работы, лет	Удельный вес в общем объеме реализации, %	Комментарии (перечень основных групп товаров/продукции/услуг)	Доля на рынке, %

	соответствии с законодательством РФ)				

Контрагенты юридического лица:

1. Основные поставщики (подрядчики):

Наименование, ИНН	Адрес местонахождения	Вид продукции (работ/ услуг)	Форма расчета (нал./безнал.)	Условия расчетов (предоплата/ по факту/реализ.)	Срок сотрудничества

2. Основные покупатели (заказчики):

Наименование, ИНН	Адрес местонахождения	Вид продукции (Работ/ услуг)	Форма расчета (нал./безнал.)	Условия расчетов (предоплата/ по факту/реализ.)	Срок сотрудничества

Сведения о недвижимости, находящейся в собственности (аренде):

а) в собственности:

Назначение объекта	Адрес местонахождения	Площадь (кв.м.)

б) в аренде:

Недвижимое имущество:

Назначение объекта	Адрес местонахождения	Площадь (кв.м.)	Срок действия договора аренды	Арендодатель

Движимое имущество

Наименование имущества	Характеристика (в зависимости от вида имущества: месторасположение, марка, модель, год изготовления, технические характеристики, регистрационный номер и др.)	Срок действия договора аренды	Арендодатель

Характеристика сделки:

Цель микрозайма и описание существенных моментов сделки: _____

Планируемые источники исполнения обязательств по микрозайму: _____

Анализ обеспечения:

1. Вид имущества, предлагаемого в залог _____
2. Текущее использование предмета залога _____
3. Собственник имущества _____
4. Местонахождение _____
5. Рыночная стоимость _____
6. Залоговая стоимость _____
7. Результаты оценки залоговая имущества _____

Характеристика Залогодателя (Поручителя):

(заполняется в случае, когда Залогодателем или Поручителем является третье лицо)

Анализ структуры баланса и отчета о финансовых результатах в динамике

(тыс.руб.) Таблица № 1

Структура баланса и отчета о финансовых результатах в динамике						
Наименование статьи	На дату (справочно)	На дату	На дату	На дату	На дату	Баллы
АКТИВ						
I. Внеоборотные активы						
Нематериальные активы						
Результаты исследований и разработок						
Основные средства						
Доходные вложения в материальные ценности						
Долгосрочные финансовые вложения						
Отложенные налоговые активы						
Прочие внеоборотные активы						
Итого по разделу I						
II. Оборотные активы						
Запасы						
Налог на добавленную стоимость						
Дебиторская задолженность						x
Финансовые вложения						
Денежные средства						
Прочие оборотные активы						
Итого по разделу II						
Валюта баланса						
ПАССИВ						
III. Капитал и резервы						
Уставный капитал						
Собственные акции, выкупленные у акционеров						
Переоценка внеоборотных активов						
Добавочный капитал (без переоценки)						
Резервный капитал						
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)						
Итого по разделу III						
IV. Долгосрочные обязательства						
Заемные средства						
Отложенные налоговые активы						
Резервы под условные обязательства						

Прочие обязательства						
Итого по разделу IV						
V. Краткосрочные обязательства						
Заемные средства						
Кредиторская задолженность						x
Доходы будущих периодов						
Оценочные обязательства						
Прочие обязательства						
Итого по разделу V						
Валюта баланса						
Основные статьи отчета о финансовых результатах						
Выручка (нарастающим итогом) (без НДС)						
Выручка за квартал (без НДС)						x
Себестоимость продаж						
Валовая прибыль (убыток)						
Коммерческие расходы						
Управленческие расходы						
Прибыль (убыток) от продаж						
Проценты к получению						
Проценты к уплате						
Прочие доходы						
Прочие расходы						
Прибыль (убыток) до налогообложения						
Текущий налог на прибыль						
Чистая прибыль (убыток) нарастающим итогом						
Чистая прибыль (убыток) за квартал						x
Чистые активы						
Стоимость чистых активов						x
Прочие показатели финансово-хозяйственной деятельности						
Просроченная задолженность перед бюджетом						
Просроченная задолженность перед внебюджетными фондами						
Просроченная задолженность по заработной плате						
Картотека						x
Общее количество баллов						x

Комментарии: _____

Кредитовые обороты по расчетным счетам в Банках (тыс. руб.)

Наименование банка	Оборот по р/сч. за период _____	Оборот по р/сч за период _____	Задолженность перед банком на дату _____
Итого			

Наличие обязательств по кредитным договорам (договорам микрозайма), полученным гарантиям:

Наименование заемщика	Сумма договора	Остаток задолженности на дату	Дата выдачи/ дата погашения	Обеспечение
Кредиты (микрозаймы)				

Гарантии				
Итого			-	-

Балльная оценка по группе «Анализ структуры баланса и отчета о прибылях и убытках в динамике»:

Показатель достаточность прибыли Заемщика:

$ПДП = (Р_{кр} / ПР_{ср}) * 100\%$, где:

ПДП – показатель достаточности прибыли;

Р_{кр} – максимальный платеж по запрашиваемому займу с учетом погашения процентов;

ПР_{ср} – среднемесячный показатель прибыли от продаж, рассчитанный за 4 отчетных периода.

Балльная оценка по показателю «Достаточность прибыли Заемщика» - _____.

Комментарии:

Итоговая балльная оценка составила ____ баллов. Финансовое положение « ____ » оценивается как ____.

Выводы:

Выдача по рассмотренной заявке возможна/невозможна _____

Сотрудник _____ / _____ /

Дата _____

3. Оценка финансового положения индивидуального предпринимателя

3.1. Оценка финансового положения индивидуального предпринимателя, являющегося Заявителем (Заёмщиком, Поручителем), включает три этапа:

Первый этап: Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности;

Второй этап: Оценка достаточности чистой прибыли для исполнения принимаемых финансовых обязательств;

Третий этап: Итоговая оценка финансового положения индивидуального предпринимателя.

3.2. Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности производится по состоянию на каждую отчетную дату по наиболее значимым показателям, характеризующим финансовое положение, к которым относятся: выручка (доход), чистый доход (убыток), свободный остаток денежных средств, дебиторская и кредиторская задолженность, картотека неоплаченных расчетных документов в соответствии с Таблицей №1.

3.3. Оценка финансового положения индивидуального предпринимателя проводится на основании предоставленных документов за последние четыре отчетных квартала согласно Приложениям №3,4,5,7 действующих Правил. В качестве дополнительной информации в сводной таблице «Показатели финансово-хозяйственной деятельности» приводятся сведения за аналогичный с анализируемым периодом прошлого года.

3.4. По индивидуальным предпринимателям, которые осуществляют фактическую деятельность менее 12 месяцев, либо с даты государственной регистрации, которых прошло менее 12 месяцев, оценка финансового положения проводится на основании фактически имеющейся финансовой отчетности. При этом может быть использована информация, представленная в планах развития (бизнес-планах), принимаются во внимание перспективы развития бизнеса исходя из оценки степени востребованности на рынке производимой продукции (выполняемых работ, услуг).

(в тыс.руб.) Таблица № 1

Показатели финансово-хозяйственной деятельности ⁶						
Наименование	На дату	На дату	На дату	На дату	На дату	Баллы
	(за период) (справочно)	(за период)	(за период)	(за период)	(за период)	
(1) Выручка (доход) от основной деятельности (Д) за квартал						х
(2) Расходы (Р) за квартал						
Чистый доход (убыток) (Дч(Уч) = Д-Р) за квартал						х
(3) Прочие доходы (Дп) за квартал						
(4) Расходы на обслуживание действующих кредитов, оформленные на физическое лицо						
Чистая прибыль (убыток) (Пч(Уч) = Дч(Уч) + Дп - Рлн)						х
Дебиторская задолженность						х
Кредиторская задолженность						х
Кредиты, микрозаймы полученные						
Запасы (остатки товаров)						
Просроченная задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами						

⁶Структура таблицы 1 может быть изменена в части доходов и расходов в зависимости от специфики и вида деятельности индивидуального предпринимателя.

Просроченная задолженность по заработной плате						
Картотека						х
Общее количество баллов						х

Структура таблицы 1 может быть изменена в части доходов и расходов в зависимости от специфики и вида деятельности индивидуального предпринимателя.

(1) Учитывается выручка (доход) от основной деятельности.

Выручка (доход) от основной деятельности включает в себя доходы, принимаемые к учету в зависимости от применяемой системы налогообложения, в том числе:

- выручку (доход) от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручку (доход) от реализации имущественных прав;
- внереализационные доходы.

К внереализационным доходам относятся:

- субсидии, получаемые индивидуальным предпринимателем из бюджетов любого уровня;
- доходы, получаемые от сдачи в аренду движимого и (или) недвижимого имущества, принадлежащего индивидуальному предпринимателю на праве собственности, если эти доходы не являются основным доходом и не включены в выручку (доход) от основной деятельности.

(2) Учитываются расходы, связанные с ведением предпринимательской деятельности, в том числе:

- расходы на приобретение сырья, материалов, товаров для перепродажи;
- расходы на оплату труда;
- расходы на оказание услуг по договорам подряда;
- аренда помещений (транспорта, оборудования);
- коммунальные платежи;
- транспортные расходы;
- реклама и маркетинг;
- погашение ранее полученных кредитов, микрозаймов - учитываются расходы на уплату процентов и основного долга по ранее полученным и действующим кредитам и микрозаймам, связанным с ведением основной деятельности;
- прочие расходы;
- налоги.

(3) Учитываются дополнительные доходы, не связанные с ведением основной деятельности и подтвержденные документально.

Прочие доходы включают в себя:

- алименты и пособия на детей;
- дивиденды;
- процентные доходы по вкладам, депозитам, договорам микрозаймам;
- доходы от реализации собственного имущества;
- возврат средств по договорам вклада, микрозаймам;
- иные доходы, подтвержденные документально.

(4) Учитываются денежные средства, изымаемые индивидуальным предпринимателем из бизнеса на уплату процентов и основного долга по ранее полученным и действующим кредитам и микрозаймам, используемым в личных целях.

3.5. Оценка динамики основных показателей финансово-хозяйственной деятельности индивидуального предпринимателя производится в соответствии с Таблицей №2:

Таблица № 2

Значения	Динамика (варианты сочетания показателей)	Оценка в баллах
Выручка (доход) от основной деятельности за квартал	3) существенный рост во всех кварталах; 4) существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.	3
	1) существенный рост в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале; 2) существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале; 3) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах; 4) существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале; 5) существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах; 6) существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.	2
	1) существенный рост в двух кварталах и отсутствие выручки в одном квартале; 2) существенный рост в одном квартале, существенное снижение или изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале и отсутствие выручки в одном квартале; 3) существенное снижение в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале; 4) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале.	1
	1) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах и отсутствие выручки в одном квартале; 2) существенное снижение в двух кварталах и отсутствие выручки в одном квартале 3) существенное снижение во всех кварталах либо отсутствие выручки в двух и более кварталах.	0
	Чистый доход (убыток) за квартал	1) существенный рост во всех кварталах; 2) существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале;
1) существенный рост в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале; 2) существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале; 3) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах; 4) существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале; 5) существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.		2
1) существенное снижение в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале; 2) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале; 3) существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, убыток, не превышающий 25% от выручки (дохода) за последний отчетный период; 4) существенный рост в одном квартале, убыток, не превышающий 25% от выручки (дохода) за последний отчетный период в двух кварталах; 5) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах, убыток, не превышающий 25% от выручки (дохода) за последний отчетный период.		1

	<p>1) существенное снижение на все отчетные даты;</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах, убыток, не превышающий 25% от выручки (дохода) за последний отчетный период;</p> <p>3) убыток, превышающий 25% от выручки (дохода) за последний отчетный период;</p> <p>4) убыток на три отчетные даты.</p>	0
Чистая прибыль (убыток) за квартал	<p>1) существенный рост во всех кварталах;</p> <p>2) существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале;</p>	3
	<p>1) существенный рост в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>2) существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале (в т.ч. убыток, не превышающий 25% от выручки (дохода) за последний отчетный период);</p> <p>3) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах;</p> <p>4) существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>5) существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.</p>	2
	<p>1) существенное снижение в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале;</p> <p>3) существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, убыток, не превышающий 25% от выручки (дохода) за последний отчетный период;</p> <p>4) существенный рост в одном квартале, убыток, не превышающий 25% от выручки (дохода) за последний отчетный период в двух кварталах;</p> <p>5) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах, убыток, не превышающий 25% выручки (дохода) за последний отчетный период.</p>	1
	<p>1) существенное снижение на все отчетные даты;</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах, убыток, не превышающий 25% от выручки (дохода) за последний отчетный период;</p> <p>3) убыток, превышающий 25% от выручки (дохода) за последний отчетный период;</p> <p>4) убыток на три отчетные даты.</p>	0
Дебиторская задолженность	<p>1) существенное снижение на все отчетные даты;</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале.</p>	3
	<p>1) существенное снижение в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале;</p> <p>3) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах;</p> <p>4) существенное снижение в одном квартале, существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>5) существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.</p>	2
	<p>1) существенный рост в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>2) существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале;</p> <p>3) существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.</p>	1
	<p>существенный рост на все отчетные даты</p>	0
Кредиторская задолженность	<p>1) существенное снижение на все отчетные даты;</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале.</p>	3

	1) существенное снижение в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале. 2) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале; 3) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах; 4) существенное снижение в одном квартале, существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале; 5) существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.	2
	1) существенный рост в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале; 2) существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале; 3) существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.	1
	существенный рост на все отчетные даты	0
Картотека за последние 180 дней*	отсутствует	0
	менее 10% до 30 дней	-1
	менее 10% свыше 30 дней, свыше 10% до 30 дней	-2
	свыше 10% свыше 30 дней	-3

3.6. При оценке наиболее значимых статей применяется критерий «существенность». Под существенностью в данном случае понимается максимально допустимое отклонение величины оцениваемого показателя от его предыдущего значения, не способное оказать значительное влияние на финансовое положение индивидуального предпринимателя.

3.7. Величина максимально допустимого отклонения определяется следующим образом:

Таблица № 3

Наименование показателя	Отклонение
Выручка (доход) от основной деятельности	20%
Чистый доход (убыток)	25%
Чистая прибыль (убыток)	20%
Дебиторская задолженность	25%
Кредиторская задолженность	25%
Картотека неоплаченных расчетных документов	Превышает 10% от величины среднеквартальной выручки (доходов) за последние 12 календарных месяцев и (или) общей продолжительностью свыше 30 календарных дней в течение последних 180 календарных дней.

3.8. Итоговая балльная оценка по группе «Показатели финансово-хозяйственной деятельности» определяется как сумма баллов, полученных по каждому оцениваемому показателю.

3.9. Показатель достаточности чистой прибыли Заявителя (Заемщика) для исполнения принимаемых финансовых обязательств рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПДП} = (\text{Ркр} / \text{ПРср}) * 100\%, \text{ где:}$$

ПДП – показатель достаточности прибыли;

Ркр – максимальный платеж по запрашиваемому микрозайму с учетом погашения процентов;

ПРср – среднемесячный показатель прибыли от продаж, рассчитанный за 4 отчетных периода.

В зависимости от рассчитанного значения ПДП, определяется балльная оценка, присваиваемая данному показателю:

Значение показателя	Балльная оценка
Свыше 80%	-3
От 21% до 80%	0
Менее 20%	3

3.10. В зависимости от суммы набранных баллов определяется степень влияния структуры баланса и отчета о финансовых результатах в динамике на финансовое положение индивидуального предпринимателя:

Таблица №5

Итоговая балльная оценка	Оценка финансового положения
от -6 до 2 (включительно)	Плохое
от 3 до 9 (включительно)	Среднее
от 10 до 18 (включительно)	Хорошее

3.11. Если по определенному показателю и (или) группе показателей оценки индивидуального предпринимателя может быть присвоена иная балльная оценка, нежели рассчитанная исходя из формализованных критериев по настоящей Методике, то сотрудник Фонда, ответственный за проведение оценки финансового положения Заявителя (Заемщика, Поручителя) имеет право изменить оценку, с указанием произведенных изменений и их обоснованием в поле «Комментарий» к Заключению по заявке на предоставление микрозайма.

3.12. Финансовое положение индивидуального предпринимателя, с даты государственной регистрации либо с начала фактического ведения деятельности, которого прошло менее 12 месяцев, оценивается не лучше, чем среднее, с учетом требований настоящей Методики, в случае если существуют реальные перспективы развития бизнеса, исходя из оценки степени востребованности на рынке производимой продукции (выполнения работ, услуг), имеются планы развития (бизнес-планы).

3.13. Оценка финансового положения Поручителя (индивидуального предпринимателя), заключается в оценке достаточности доходов Поручителя (индивидуального предпринимателя), для исполнения обязательств Заявителя (Заемщика) по запрашиваемому микрозайму и анализе наличия или отсутствия фактов, свидетельствующих о применении в отношении Поручителя (индивидуального предпринимателя), процедур предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве) на дату рассмотрения заявления Заявителя (Заемщика).

Финансовое положение Поручителя (индивидуального предпринимателя) оценивается:

ПЛОХИМ, если показатель ПДП⁷>80%, в отношении Поручителя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве) и (или) в отношении Поручителя установлены факты неисполнения им обязательств (в том числе по уплате налогов, штрафов);

СРЕДНИМ, если показатель ПДП⁸>21%, но не более 79%; в отношении Поручителя установлены факты неисполнения им обязательств (в том числе по уплате налогов, штрафов);

ХОРОШИМ, во всех остальных случаях.

$ПДП = (Р_{кр} / ПР_{ср}) * 100\%$, где:

ПДП – показатель достаточности прибыли;

Р_{кр} – максимальный платеж по запрашиваемому микрозайму с учетом погашения процентов;

⁷Показатель достаточности прибыли для Поручителя (индивидуального предпринимателя), рассчитывается по аналогии расчета показателя для Заявителя (Заемщика) индивидуальных предпринимателей (п. 3.9. настоящей Методики)

⁸Показатель достаточности прибыли для Поручителя (индивидуального предпринимателя), рассчитывается по аналогии расчета показателя для Заявителя (Заемщика) индивидуальных предпринимателей (п. 3.9. настоящей Методики)

ПРср – среднемесячный показатель прибыли от продаж, рассчитанный за 4 отчетных периода

Заключение по заявке на предоставление микрозайма

Заемщика – индивидуального предпринимателя

Предлагаемые условия:

Вид микрозайма	
Сумма микрозайма	
Цель микрозайма	
Срок микрозайма	
Процентная ставка	
Условия погашения основного долга	
Обеспечение микрозайма	
Залоговая стоимость обеспечения	

Сведения о Заемщике:

Личная информация:

Индивидуальный предприниматель _____,
дата рождения _____, паспорт _____ выдан _____

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического места проживания: _____

Семейное положение: _____

Количество иждивенцев: _____

Образование: _____

Документы, подтверждающие правовой статус:

Свидетельство о внесении в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе _____

ОГРН _____

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе _____

дата постановки на учет _____ ИИН _____

Категория субъекта предпринимательства (микро, малое, среднее или прочие) _____

Критерий определения категории субъекта предпринимательства: _____

Количество лет в бизнесе _____

Адрес местонахождения _____

Применяемая система налогообложения _____

Средняя численность сотрудников _____

Количество создаваемых рабочих мест _____

Виды деятельности:

Вид деятельности	Номер, дата и срок действия документа, подтверждающего права Заемщика на осуществление соответствующей деятельности (если требуется наличие данных документов для осуществления деятельности в соответствии с законодательством РФ)	Опыт работы, лет	Удельный вес в общем объеме реализации, %	Комментарии (перечень основных групп товаров/продукции/услуг)	Доля на рынке, %

Контрагенты Заемщика:

Основные поставщики (подрядчики):

Наименование	Адрес	Вид продукции	Форма расчета	Срок сотрудничества
--------------	-------	---------------	---------------	---------------------

	местонахождения	(услуг)	(нал./безнал.)	

Основные покупатели (заказчики):

Наименование	Адрес местонахождения	Вид продукции (услуг)	Форма расчета (нал./безнал.)	Срок сотрудничества

Сведения об имуществе, находящегося в собственности (аренде):

а) в собственности:

Недвижимость:

Назначение объекта	Адрес местонахождения	Площадь (кв.м.)

Движимое имущество (транспортные средства, самоходные машины и т.п.):

Марка, модель	Год изготовления	Регистрационный знак

Прочая собственность:

Наименование имущества	Дополнительная информация в зависимости от вида имущества (месторасположение, для оборудования- марка, модель, технические характеристики и др.)

б) в аренде:

Недвижимое имущество:

Назначение объекта	Адрес местонахождения	Площадь (кв.м.)	Срок действия договора аренды	Арендодатель

Движимое имущество:

Наименование имущества	Характеристика (в зависимости от вида имущества: месторасположение, марка, модель, год изготовления, технические характеристики, регистрационный номер и др.)	Срок действия договора аренды	Арендодатель

Характеристика сделки:

Цель микрозайма и описание существенных моментов сделки: _____

Планируемые источники исполнения обязательств по микрозайму: _____

Анализ обеспечения:

1. Вид имущества, предлагаемого в залог _____ ;
2. Текущее использование предмета залога _____ ;

3. Собственник имущества _____ ;
4. Местонахождение _____ ;
5. Рыночная стоимость _____ ;
6. Залоговая стоимость _____ ;
7. Результаты оценки залогового имущества _____

Характеристика Залогодателя (Поручителя):
(заполняется в случае, когда Залогодателем является третье лицо)

Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности в динамике
(тыс.руб.) Таблица № 1

Наименование	На дату* (за период)	На дату (за период)	На дату (за период)	На дату (за период)	На дату (за период)	Баллы
Выручка (доход) от основной деятельности (Д) за квартал						
Расходы (Р) за квартал						
Чистый доход (убыток) (Дч(Уч)=Д-Р) за квартал						
Прочие доходы (Дп) за квартал						
Расходы на личные нужды (Рлн) за квартал						
Чистая прибыль (убыток) (Пч(Уч))=Дч(Уч)+Др-Рлн)						
Дебиторская задолженность						
Кредиторская задолженность						
Кредиты, займы полученные						
Запасы (остатки товаров)						
Просроченная задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами						
Просроченная задолженность по заработной плате						
Картотека						
Общее количество баллов						

*(справочная информация).

Комментарии: _____

Кредитовые обороты по расчетным счетам в Банках: (тыс. руб.)

Наименование банка	Оборот по р/сч. за период _____	Оборот по р/сч за период _____	Задолженность перед банком на дату _____
Итого			

Наличие обязательств по кредитным договорам (договорам микрозайма), полученным гарантиям (тыс. руб.):

Наименование заемщика	Сумма договора	Остаток задолженности (на дату)	Дата выдачи/ дата погашения	Обеспечение
Кредиты (микрозаймы)				
Гарантии				
Итого			-	-

Итого баллов по группе «Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности в динамике»:

Показатель достаточность прибыли Заемщика:

$ПДП = (Р_{кр} / ПР_{ср}) * 100\%$, где:

ПДП – показатель достаточности прибыли;

Р_{кр} – максимальный платеж по запрашиваемому займу с учетом погашения процентов;

ПР_{ср} – среднемесячный показатель прибыли от продаж, рассчитанный за 4 отчетных периода.

Балльная оценка по показателю «Достаточность прибыли Заемщика» _____.

Комментарии: _____

Итоговая балльная оценка составила ____ баллов. Финансовое положение ____ оценивается как _____.

Выводы:

Выдача по рассмотренной заявке возможна/невозможна _____

Сотрудник _____ / _____ /

Дата _____

4. Оценка финансового положения поручителя (физического лица)

- 4.1. Оценка финансового положения Поручителя (физического лица), заключается в оценке достаточности доходов Поручителя (физического лица), для исполнения обязательств Заявителя (Заемщика) по запрашиваемому микрозайму и анализе наличия или отсутствия фактов, свидетельствующих о применении в отношении Поручителя (физического лица), процедур предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве) на дату рассмотрения заявления Заявителя (Заемщика).
- 4.2. Оценка финансового положения Поручителя, включает четыре этапа:
Первый этап: Определение имеющихся доходов и расчет среднемесячного дохода;
Второй этап: Определение имеющихся и потенциально возможных расходов;
Третий этап: Расчет чистого дохода;
Четвертый этап: Определение итоговой балльной оценки и характеристика финансового положения физических лиц с учетом наличия или отсутствия иных существенных факторов.

Перечень доходов, рассматриваемых для оценки финансового положения Поручителя, и расчет среднемесячного дохода

- 4.3. В качестве доходов (**Д**) физического лица рассматриваются следующие виды:
- 4.3.1. Заработная плата и иные выплаты за выполнение трудовых обязанностей по основному месту работы (далее по тексту - заработная плата);
- 4.3.2. Пенсии (в том числе досрочно назначенные и получаемые лицами, не достигшими пенсионного возраста) и пособия. Включение пенсионных выплат и пособий в совокупный доход возможно при условии их начисления хотя бы за один месяц. При этом за среднемесячное значение указанных выплат принимается размер, выплаченный за последний календарный месяц.
- 4.4. Любые виды доходов должны быть подтверждены документально согласно Приложению №3,7 действующих Правил.
- 4.5. Расчет среднемесячного дохода производится на основании представленных документов, при этом расчетный период должен составлять не менее 6 месяцев. Для расчета используется доход после налогообложения. В случае если трудовой стаж работы физического лица на последнем месте работы составляет менее 6 месяцев, расчет среднемесячного дохода производится за фактически отработанные месяцы.

Расходы, учитываемые при оценке финансового положения Поручителя

- 4.6. В составе производимых расходов (**Р**) учитываются:
- 4.6.1. Алименты. Расходы по выплате алиментов включаются в ежемесячные расходы в том случае, если их размер, либо подтвержден документально, либо физическое лицо указало о факте таких выплат в Анкете. В случае если сумму алиментных выплат невозможно установить из вышеуказанных источников, алиментные обязательства рассчитываются исходя из дохода физического лица после налогообложения из расчета: на одного ребенка – одной четверти, на двух детей – одной трети, на трех и более детей – половины заработка и (или) иного дохода плательщика алиментов – если иное не установлено решением суда или соглашением между родителями.
- 4.6.2. Платежи по кредитным обязательствам. Расходы по погашению действующих кредитов, предоставленных кредитными организациями, учитываются в размере ежемесячного платежа согласно графику, установленному в кредитном договоре, и (или) в размере платежа, указанного в Анкете физического лица. В случае наличия у физического лица кредитной карты, данный кредит рассматривается как обязательство и учитывается при расчете максимального ежемесячного платежа в размере 10% от установленного по карте лимита, если до предполагаемой даты возврата кредита более 12 месяцев; в сумме установленного по карте лимита, деленного на количество месяцев до предполагаемой даты возврата кредита, если до предполагаемой даты возврата кредита менее 12 месяцев.
- 4.6.3. Обязательства по предоставленным поручительствам. Расходы по предоставленным поручительствам включаются в общую сумму расходов физического лица в размере

ежемесячного платежа за пользование кредитом, по которому было предоставлено поручительство, согласно графику, установленному в кредитном договоре, и (или) в размере платежа, указанного в Анкете физического лица.

Расчет среднемесячного чистого дохода Поручителя

- 4.7. Чистый среднемесячный доход (**Дч**) рассчитывается как разность между доходами и расходами ($Дч = Д - Р$). При расчете среднемесячного чистого дохода в составе расходов не учитываются расходы на содержание семьи (**Рсемьи**).
- 4.8. В случае, если чистый среднемесячный доход (**Дч**) принимает отрицательное значение, то финансовое положение оценивается плохим, дальнейший анализ не производится.
- 4.9. Расходы на содержание семьи рассчитываются как произведение величины прожиточного минимума в регионе проживания физического лица на количество членов семьи. При определении количества членов семьи для расчета расходов на содержание в расчет включается сам Заемщик и все неработающие члены семьи (иждивенцы).

$$Рсемьи = \sum_{i=1}^n Пр * Кчел$$

где:

Пр – величина прожиточного минимума на каждого члена семьи;

К чел – количество членов семьи;

i – количество человек (членов семьи) одной категории.

Иждивенцами для целей настоящей Методики признаются дети в возрасте до 23 лет включительно (при наличии о них информации в паспорте и (или) Анкете физического лица).

Расходы на содержание каждого из членов семьи определяются в соответствии с принадлежностью к определенной социально-демографической группе населения (трудоспособное население, пенсионеры, дети).

Расходы на содержание детей в возрасте 18 лет и старше принимаются равными расходам на содержание трудоспособного населения.

Прожиточный минимум работающего пенсионера принимается равным прожиточному минимуму, установленному для физических лиц трудоспособного возраста.

Социально-демографическая группа населения и размер прожиточного минимума определяются Федеральным законом от 24.10.1997 №134-ФЗ (в ред. от 03.12.2012г.) «О прожиточном минимуме в Российской Федерации». В субъектах Российской Федерации в соответствии с п. 2 ст. 4 Федерального закона прожиточный минимум определяется в порядке, установленном законами субъекта Российской Федерации. В Томской области величина прожиточного минимума определяется ежеквартально Постановлением Главы Администрации Томской области.

Для определения финансового положения поручителя (физического лица) применяется показатель достаточности доходов (ПД), который рассчитывается путем сравнения показателей Дч и Р семьи:

Значение показателя ПД	Балльная оценка
Дч < Рсемьи	-3
Дч = Рсемьи	0
Дч > Рсемьи	3

Итоговая оценка финансового положения Поручителя

4.10. Финансовое положение Поручителя (физического лица) оценивается:

ПЛОХИМ, если показатель ПД = -3, в отношении Поручителя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве) и (или) в отношении Поручителя установлены факты неисполнения им обязательств (в том числе по уплате налогов, штрафов);

СРЕДНИМ, если показатель ПД = 0; в отношении Поручителя установлены факты неисполнения им обязательств (в том числе по уплате налогов, штрафов);

ХОРОШИМ, во всех остальных случаях.

5. Заключительные Положения

5.1. С учетом того, что значения показателей не могут учесть всех возможных факторов и специфики работы юридического лица, индивидуального предпринимателя, сотрудником Фонда, осуществляющим оценку финансового положения Заявителя (Заемщика, Поручителя), может быть выставлена иная оценка, чем следующая из таблицы балльной оценки с указанием соответствующего обоснования в поле «Комментарий» к Заключению по заявке на предоставление микрозайма.

5.2. В силу практической невозможности жесткой формализации оценки всех показателей финансового положения юридического лица, индивидуального предпринимателя, финансовый анализ в значительной степени основывается на профессиональном суждении сотрудника Фонда.