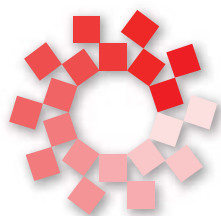


Утверждено Наблюдательным Советом Фонда
«Микрокредитная компания содействия развитию
субъектов малого и среднего предпринимательства
Томской области»
(Протокол от «19» марта 2020 г. №9)

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	13
7. Основания для отказа в предоставлении микрозаймов	14
8. Этапы организации процесса предоставления микрозаймов	14
9. Порядок заключения договора микрозайма	16
10. Мониторинг (контроль) предоставленного микрозайма	17
11. Ответственность за нарушение условий предоставления микрозайма	18
12. Порядок реструктуризации задолженности	19
13. Порядок ведения реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки за счёт целевых средств Фонда	19
14. Заключительные Положения	20
Приложения:	
1. Программы (виды) предоставляемых микрозаймов	21
2. Перечень видов экономической деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, соответствующих перечню приоритетных отраслей экономики	22
3. Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (юридического лица)	26
4. Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (индивидуального предпринимателя)	28
5. Перечень документов, предоставляемых Поручителями – физическими лицами	30
6. Перечень документов, необходимых при залоге недвижимого имущества	31
7. Перечень документов, необходимых при залоге движимого имущества	32
8. Заявление	33
9. Анкета индивидуального предпринимателя	34
10. Анкета юридического лица	39
11. Анкета физического лица	42
12. Журнал регистрации заявлений Субъектов МСП на предоставление микрозаймов МКК Фонд микрофинансирования Томской области	45
13. Методика оценки финансового положения Заявителя (Заёмщика/Поручителя)	46

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, внесенный(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 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 Фонду (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, фактическую стоимость и иные условия, установленные Договором микрозайма.

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 отчётности за последний отчётный период (далее по тексту – Совет);

Решение 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 (об отказе в предоставлении), а также условиях изменения первоначальных параметров операции по выдаче микрозайма в соответствии с Правилами о комитете по микрозаймам (далее по тексту – Комитет).

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

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

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

Сотрудник, ответственный за работу с Заявителем (Заемщиком/ Поручителем/ Залогодателем) – 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 входят функции по работе с Бюро кредитных историй (далее по тексту – БКИ) и правовая оценка предоставленных Заявителем документов для получения Микрозайма в Фонде, а также проверка готовых документов на получение Микрозайма.

Отчетный период – 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 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. Микрозаймы предоставляются Фондом на условиях законности, срочности, возвратности, платности и обеспеченности.

2.2. 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.

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

2.4. Программы (виды) предоставляемых микрозаймов определены в Приложении №1 к настоящим Правилам. Все микрозаймы, предоставляемые Фондом по вышеуказанным Программам (видам) должны быть обеспечены залогом и/или поручительством. По соглашению сторон объекты недвижимости (за исключением залога в виде земельных участков), автотранспорта, спецтехники, оборудования, 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.

2.5. Микрозаймы предоставляются в валюте Российской Федерации.

2.6. Минимальный размер микрозайма составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей.

2.7. 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 (виду) предоставляемых микрозаймов, указанных в Приложении №1. Размер максимальной суммы микрозайма для Заявителя рассчитывается исходя из его финансовых возможностей и залоговой стоимости предоставляемого Заявителем обеспечения.

2.8. Минимальный срок микрозайма составляет 6 (Шесть) месяцев, максимальный срок 36 (Тридцать шесть) месяцев (включительно).

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

2.9.1. Финансирование инвестиционной деятельности (вложения во внеоборотные активы, строительство, капитальный ремонт или реконструкцию нежилых помещений, используемых для предпринимательской деятельности);

2.9.2. Финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных средств, оплата арендных платежей, выплата заработной платы, оплата текущих налоговых платежей, сборов, страховых взносов во внебюджетные фонды).

2.9.3. Обеспечение исполнения контрактов при участии в торгах в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", Федеральным законом от 18.07.2011 №223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц".

2.10. Микрозаймы не предоставляются на следующие цели:

2.10.1. Оплата долговых обязательств перед другими кредиторами;

2.10.2. Любые операции с ценными бумагами;

2.10.3. Предоставление займов внутри Группы связанных компаний и третьим лицам;

2.10.4. Осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;

2.10.5. Оплата сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности субъекта МСП;

2.10.6. Погашение задолженности по кредитным обязательствам (займам);

2.10.7. Производство (приобретение с целью реализации) подакцизных товаров.

2.11. Срок и порядок предоставления Заемщиком отчета о целевом использовании микрозайма устанавливается договором микрозайма.

2.12. Выдача микрозайма осуществляется путём безналичного перечисления денежных средств на расчетный счёт Заёмщика, указанный в договоре микрозайма, в порядке, установленном настоящими Правилами.

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

- 2.13.1. Погашение основного долга по микрозайму осуществляется ежемесячно, равными долями или по графику, согласованному при подписании договора микрозайма. График платежей (уплата процентов и погашения основного долга) является неотъемлемой частью договора о микрозайме. При ежемесячной уплате, первая дата погашения основного долга устанавливается не позднее окончания месяца, следующего за месяцем выдачи микрозайма;
- 2.13.2. Уплата процентов по микрозаймам, предоставленным в соответствии с настоящими Правилами, осуществляется ежемесячно или по согласованному при подписании договора микрозайма графику. График платежей (уплаты процентов и погашения основного долга) является неотъемлемой частью договора о микрозайме. Расчет суммы процентов осуществляется ежемесячно на остаток основного долга по микрозайму, исходя из фактического периода использования денежных средств. При ежемесячной уплате процентов первая дата уплаты процентов устанавливается не позднее окончания месяца, следующего за месяцем выдачи микрозайма;
- 2.13.3. 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 начисляются пени за этот период;
- 2.13.4. 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.
- 2.14. На день принятия решения Комитетом, общая сумма основного долга Заявителя перед Фондом и/или Организациями предпринимательского финансирования Томской области по группе связанных лиц (компаний), не должна суммарно превышать 5 000 000 (Пять миллионов) рублей включительно.
- 2.15. Заявитель (Заемщик) имеет право на неоднократное получение микрозайма. Максимальное количество одновременно действующих договоров микрозайма с Фондом у одного Субъекта МСП не должно превышать двух.
- 2.16. Согласно заявлению Заявителя Фонд вправе предоставить отсрочку платежа по погашению основного долга по микрозайму на срок не более 6 месяцев.

3. Требования к Заявителю (Заёмщику).

- 3.1. Фонд предоставляет микрозаймы Заявителям соответствующим следующим требованиям:
- 3.1.1. Субъект МСП 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. Отсутствие процедур реорганизации, ликвидации или процедур по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 3.1.3. Отсутствие у Заявителя/Заемщика на 1 число месяца, в котором подано заявление на предоставление микрозайма, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
 - 3.1.4. Заявитель обладает статусом налогового резидента Российской Федерации;
 - 3.1.5. Заявитель осуществляет свою деятельность на территории Томской области при условии государственной регистрации или постановки на учет в налоговом органе на территории Томской области;
 - 3.1.6. Срок деятельности субъекта МСП с даты государственной регистрации составляет не менее 6 (Шесть) месяцев на дату обращения за получением микрозайма;
 - 3.1.7. Заявитель, имеющий финансовый результат хозяйственной деятельности в соответствии с бухгалтерской, налоговой отчетностью (Приложение №3). 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 ОКВЭД в выписке из ЕГРЮЛ (ЕГРИП), фактическое осуществление вида деятельности Заявителем или открытие нового направления деятельности согласно предоставленному Техничко-экономическому обоснованию Заявителя;
 - 3.1.9. Деятельность в сфере розничной и (или) оптовой торговли при условии, что с субъектом малого или среднего предпринимательства заключается договор микрозайма на финансирование инвестиционной деятельности, согласно Приложению № 2;
 - 3.1.10. Заявитель не имеет просроченной (неурегулированной) задолженности по заработной плате перед работниками (персоналом) на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма;
 - 3.1.11. Заявитель, предоставивший полный Пакет документов для рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма согласно Приложениям № 3, 4, 5;
 - 3.1.12. Заявитель, имеющий расчетный счет в кредитной организации.

3.2. Заявитель (Заемщик) не является:

- 3.2.1. Кредитной, страховой организацией, 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, осуществляющей производство и/или реализацию подакцизных товаров в случаях: фактического осуществления данных видов экономической деятельности на дату подачи Заявления; указания в качестве основного вида экономической деятельности по ОКВЭД в Выписке из ЕГРЮЛ (ЕГРИП), а также в налоговой отчетности за последний отчетный налоговый период;
- 3.2.6. Организацией, занимающейся добычей и/или реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространённых полезных ископаемых;
- 3.2.7. Организацией, осуществляющей производство и торговлю оружием.

3.3. Требования для отнесения вида деятельности Заявителя (Приложение № 2) 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;

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 3.4.1. 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.

4. Процентные ставки по договорам микрозаймов (годовых)¹

- 4.1. Ключевая ставка Банка России, установленная на дату заключения договора микрозайма - при реализации приоритетных проектов, указанных в пункте 3.3 настоящих Правил.
- 4.2. Одна вторая ключевой ставки Банка России, установленная на дату заключения договора микрозайма - Субъектам МСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории моногорода Томской области при реализации приоритетных проектов, указанных в пункте 3.3 настоящих Правил.
- 4.3. Одна вторая ключевой ставки Банка России, установленная на дату заключения договора микрозайма - Субъектам МСП социального предпринимательства при реализации приоритетных проектов, указанных в подпункте 3.3.8 настоящих Правил.
- 4.4. С иными Субъектами МСП, не указанными в пунктах 4.1,4.2,4.3 настоящих Правил, устанавливается процентная ставка в размере 10 (Десять) процентов.

5. Требования к обеспечению микрозайма.

5.1. Обязательным условием выдачи микрозайма является предоставление обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему в виде:

5.1.1. Поручительства физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;

5.1.2. Залога движимого или недвижимого имущества.

Указанные виды обеспечения могут применяться в отдельности и в различном их сочетании.

5.2. Допускается выдача беззалогового микрозайма при сумме микрозайма не более 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей (включительно), при условии обеспечения микрозайма Поручительством физических лиц, на срок микрозайма не более 24 месяцев.

5.3. Поручителем по Договору микрозайма может быть физическое лицо (в т.ч. индивидуальный предприниматель) и/или юридическое лицо, имеющие подтвержденные доходы, выразившие согласие солидарно с Заёмщиком отвечать за выполнение последним обязательств по Договору микрозайма и предоставившие необходимые документы в соответствии с требованиями настоящих Правил. Поручительство оформляется договором Поручительства, заключаемого между Поручителем и Фондом.

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

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

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

5.4.3. Поручительство иных физических и/или юридических лиц.

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

5.6. Поручителем по предоставляемым микрозаймам Субъектам МСП может выступать ООО «Гарантийный фонд Томской области» (ИНН 7017227933) при выполнении следующих условий:

5.6.1. Договор Поручительства должен быть изменен и 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;

5.6.2. 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

¹ 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

основного долга по Договору микрозайма в размере 50% (пятидесяти процентов) от суммы основного долга;

5.6.3. 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;

5.7. В качестве Залого может выступать имущество, в т.ч:

5.7.1. Недвижимое имущество: помещения, здания, сооружения, земельные участки, зарегистрированные на территории Томской области в соответствии с действующим законодательством;

5.7.2. Движимое имущество: транспортные средства; спецтехника (имеющий паспорт самоходной машины), оборудование;

5.7.3. По микрозаймам, предоставляемым на приобретение недвижимого имущества (с условиями ипотеки в силу закона);

5.7.4. По микрозаймам, предоставляемым на приобретение движимого имущества: новые транспортные средства; новая спецтехника; новое оборудование от производителя, либо официального представителя производителя в Российской Федерации.

5.8. Требования к недвижимому имуществу:

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

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

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

5.8.4. Отсутствуют правовые риски, влекущие недействительность сделки;

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

5.8.6. 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.

5.9. Требования к оборудованию, иному движимому имуществу:

5.9.1. Принадлежит Залогодателю на праве собственности (подтверждается правоустанавливающими документами);

5.9.2. Оборудование полностью оплачено;

5.9.3. Для транспортных средств - с года выпуска прошло не более 10 лет на дату подачи заявления о предоставлении микрозайма, находится на учете в Госавтоинспекции МВД России;

5.9.4. Для спецтехники – без ограничения по году выпуска, возможность принятия в качестве залогового обеспечения;

5.9.5. Не обременено правами третьих лиц (кроме залога транспортных средств и спецтехники в рамках обеспечения по договорам займа/микрозайма Фонда);

5.9.6. Транспортные средства, спецтехника (оборудование) могут выступать предметом залога в Фонде не более чем по двум договорам микрозайма одновременно.

5.10. Требования к залого приобретаемого движимого имущества:

5.10.1. В качестве залогового обеспечения может выступать новое приобретаемое имущество, в том числе: устройства, механизмы, оборудование, приборы, аппараты, агрегаты, установки, машины, спецтехника (дорожная, коммунальная, строительная, подъемная, автомобильная), транспортных средств (грузовых), являющихся составной частью инвестиционного проекта;

- 5.10.2. В качестве продавца указанного имущества могут выступать производитель, официальный дилер, поставщик, зарегистрированный в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя на территории Российской Федерации;
- 5.11. При определении залоговой стоимости предлагаемого в залог имущества оценка производится с привлечением независимых экспертов, имеющих лицензию на осуществление оценочной деятельности. Залоговая стоимость определяется исходя из рыночной стоимости с учетом залогового дисконта 50 (Пятидесяти) процентов. Расходы, связанные с проведением оценки несет Заемщик.
- 5.12. Отчет независимых экспертов по объекту предлагаемого в залог имущества должен быть подготовлен не ранее 180 (Сто восемьдесят) дней от даты подачи Заявления (анкеты) на микрозайм.
- 5.13. Если обеспечением по договору микрозайма является недвижимое имущество, составляется договор Залога, который подлежит обязательной регистрации в Управлении федеральной службы по государственной регистрации, кадастра и картографии по Томской области.
- 5.14. Залог движимого имущества осуществляется путём регистрации уведомлений о Залогe движимого имущества в реестре уведомлений о залоге, предусмотренном действующим законодательством РФ² (далее – реестр). Уведомления о Залогe движимого имущества могут направляться как Фондом, так и Заёмщиком/Залогодателем самостоятельно. 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.
- 5.15. При заключении договора Залога с физическим лицом, в том числе зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, должно быть предоставлено согласие супруга/супруги заверенное нотариально.
- 5.16. Достаточность обеспечения определяется по решению Комитета в рамках своих полномочий. Предлагаемое обеспечение должно соответствовать требованиям настоящих Правил. Минимальное требование достаточности залогового обеспечения: залоговое обеспечение должно покрывать более 100 % от суммы микрозайма.
- 5.17. 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):
- 5.17.1. Решение об изменении состава обеспечения по микрозайму (Залог/Поручительство) принимается Комитетом (Советом).
- 5.17.2. Комиссия за изменение состава обеспечения по микрозайму, взимается Фондом с Заёмщика, 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;

² "Основы законодательства Российской Федерации о нотариате" (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1)

- 6.1.2. Поручитель (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель) - срок осуществления деятельности не менее 12 месяцев до даты подачи Заявления в Фонд:
- а) Отсутствие у Поручителя задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации по состоянию на любую дату в течении 30 календарным дней, предшествующих дате заключения договора микрозайма, просроченной задолженности не более 1000 (Одна тысячи) рублей с предоставлением копии платежного поручения (квитанции, выписки с расчетного счета(с назначением платежа)) об уплате налогов;
 - 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;
- 6.2. 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 на 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 (Совет), в рамках своих компетенций, рассматривают 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 ранее допущены нарушения порядка и условий пользования микрозаймом Фонда;
 - 7.1.3. Выявление негативной деловой репутации, отрицательной кредитной истории Заявителя, Поручителя или Залогодателя (наличие факта нарушения срока исполнения обязательств по погашению кредитных обязательств, полученных в Фонде и/или иных финансовых организациях, период просрочки по которому составляет более 10 (десяти) дней за последние 3 года, предшествующих дате рассмотрения Заявления на предоставления микрозайма (отсутствие кредитной истории допускается);
 - 7.1.4. Заявитель, Поручитель, Залогодатель не предоставили/не в полном объеме предоставили документы, установленные настоящими Правилами;
 - 7.1.5. Несоответствие данных Заемщика.

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 – беседа сотрудника Фонда по микрофинансированию Заявителем или с уполномоченным представителем Заявителя:
 - 8.1.1. Сотрудник Фонда 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, сотрудники Фонда 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».
- 8.2. Второй этап – первичное рассмотрение Заявления и предоставленного Пакета документов на предоставление микрозайма:
- 8.2.1. Заявление на предоставление микрозайма с приложением необходимых документов может быть направлено Заявителем в Фонд лично (в т.ч. через законного представителя), через АО "ПОЧТА РОССИИ" (ИНН 7724490000), а также в электронном варианте в соответствии с перечнем документов на получение микрозайма согласно Приложениям №3,4,5,6,7 к настоящим Правилам (далее – Перечень документов), с последующим предоставлением оригиналов документов.
- 8.2.2. Заявление и полный Пакет документов, соответствующие требованиям настоящих Правил, регистрируются в Журнале регистрации заявлений (далее – Журнал регистрации) согласно Приложению №12 к настоящим Правилам.
- 8.2.3. Сотрудник Фонда, 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.
- 8.2.4. 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.
- 8.2.5. После регистрации Заявления с приложением Пакета документов, документы Заявителя / Поручителя / Залогодателя приобщаются в досье Заёмщика (Заявителя).
- 8.2.6. При рассмотрении Пакета документов сотрудник Фонда, осуществляющий анализ 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 Пакета документов (после его регистрации в Журнале регистраций), которая заключается в следующем:
- 8.3.1. Осуществляется проверка пакета документов на соответствие Перечню документов, правильность оформления Заявления.
- 8.3.2. Изучается следующая информация, размещенная на официальных сайтах в сети Интернет:
- Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации;
 - О наличии исполнительных производств (сайт Управления Федеральной службы судебных приставов);
 - О наличии арбитражных дел (Картотека арбитражных дел, сайт Арбитражного суда Томской области);
 - Сведения, внесенные в ЕГРИП (ЕГРЮЛ) (сайт Федеральной налоговой службы);
 - Сведения о банкротстве (сайт Единого Федерального реестра сведений о банкротстве);
 - О зарегистрированных правах, ограничениях (обременениях) прав на объекты недвижимости (Федеральный информационный ресурс Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии) (при необходимости);

- ж) Информация о зарегистрированных обременениях на движимое имущество (Реестр уведомлений о залоге движимого имущества Федеральной нотариальной палаты) (при необходимости);
- з) Официальные сайты Заявителя (Заемщика).
- 8.3.3. Проводится оценка финансового положения Заемщика (Поручителя) сотрудником Фонда на основе комплексного анализа всей полученной информации согласно Приложению №13.
- 8.3.4. Проводится правовая оценка документов, предоставляемых Заемщиком (Залогодателем, Поручителем) при подаче Заявления.
- 8.3.5. Формируются заключения о возможности выдачи (отказа) по микрозайму и их предоставление на заседание Комитета (Совета).
- 8.4. Четвертый этап – принятие решения о возможности предоставления микрозайма:
- 8.4.1. Комитет (Совет) рассматривает предоставленные документы и принимает решение об одобрении предоставления или об отказе в предоставлении микрозайма.
- 8.4.2. Решение об одобрении (об отказе) в предоставлении Заявителю микрозайма принимается на заседаниях Комитета (Совета) коллегиально и оформляется протоколом. Срок действия положительного решения о предоставлении микрозайма составляет 30 (Тридцать) календарных дней с момента принятия решения Комитетом (Советом).
- 8.4.3. Окончательное решение о совершении сделок связанных с предоставлением целевых займов, микрозаймов, поручительств, займов, выдаваемых за счет собственных средств Фонда, средств субсидии в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами, принимает исполнительный директор Фонда, 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 указанного в анкете Заявителя в течении 2 (двух) рабочих дней.
- 8.5. На основании положительного решения о выдаче микрозайма оформляется договор микрозайма с графиком платежей, иные финансовые и обеспечительные документы согласно типовым формам, утвержденным Фондом. 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 (Советом) ранее.
- Финансирование Заявителей из «Листа ожидания» осуществляется по мере поступления денежных средств в Фонд до полного финансирования каждого Заявителя в размере одобренной Комитетом (Советом) 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.

- 9.1. После согласования с Заемщиком всех существенных и необходимых условий, в соответствии с решением Комитета (Совета), сотрудник Фонда:
- 9.1.1. Осуществляет идентификацию Заемщика (выявляет и идентифицирует бенефициарных владельцев) 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;
- 9.1.2. Составляет договор о предоставлении микрозайма и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика в соответствии с требованиями действующего законодательства и

внутренними документами Фонда согласно типовым бланкам договоров. Одновременно с договором микрозайма формируется график платежей (уплаты процентов и погашения основного долга), который выдается Заёмщику при подписании договора микрозайма и является его неотъемлемой частью. Сотрудник обязан предоставить Заемщику возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.

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

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

9.2.2. После согласования, Заявитель (Заемщик) заключает с продавцом договор купли-продажи и осуществляет авансовый платёж в пользу Продавца и документально подтверждает внесение авансового платежа.

9.2.3. 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. После регистрации уведомления в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества, Фонд осуществляет выдачу микрозайма, а Заявитель перечисляет полученные от Фонда, а также собственные денежные средства Продавцу для оплаты техники, транспортного средства и/или оборудования.

9.2.4. В течение 3 (Трёх) рабочих дней с момента получения суммы микрозайма, Заёмщик предоставляет в Фонд платёжное поручение о перечислении денежных средств Продавцу в счёт полной оплаты стоимости техники, транспортного средства и/или оборудования и др.

9.2.5. После поступления денежных средств на счёт Продавца, в соответствии с условиями договора купли-продажи, Продавец передает Заёмщику, а Заёмщик принимает у Продавца технику, транспортное средство и/или оборудование, после чего уполномоченные представители Заёмщика и Продавца подписывают акт приёма-передачи. В случае приобретения самоходной техники или транспортного средства Продавец вместе с актом приёма-передачи передает Заёмщику оригинал ПСМ/ПТС.

9.2.6. Техника, транспортное средство и/или оборудование находится у Продавца до момента подписания акта приёма-передачи.

9.2.7. Заёмщик регистрирует самоходную технику или транспортное средство по принадлежности в органах Гостехнадзора или ГИБДД не позднее 5 рабочих дней с даты подписания акта приёма-передачи техники/транспортного средства, в соответствии с договором о залоге движимого имущества.

9.3. При передаче в залог недвижимого имущества договор подлежит передаче в регистрационный орган для регистрации обременения на предмет ипотеки в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.4. Решением Комитета может быть изменён порядок заключения Договора залога приобретаемого имущества, договора микрозайма, иных договоров.

10. Мониторинг (контроль) предоставленного микрозайма.

10.1. Мониторинг (исполнения 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. Фонд осуществляет контроль по следующим направлениям:

10.2.1. Анализ документов, предоставленных Заемщиком и подтверждающих целевое использование микрозаймов. Документами, подтверждающими целевое использование микрозаймов, могут быть: договоры с контрагентами, товарно-транспортные накладные, счета, платежные поручения, свидетельство о праве собственности, паспорт транспортного средства и др.

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. Организация работы с проблемной задолженностью регулируется отдельным документом – Порядком работы с проблемной задолженностью Фонда.

11. Ответственность за нарушение условий предоставления микрозайма.

11.1. Заемщик несет ответственность:

11.1.1. За нарушения 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 возвратить 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.

Во всех случаях, перечисленных в настоящем пункте, в реестр получателей 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 дополнительные проценты за пользование невозвращённой в срок суммой из расчёта 0,3 % 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 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.

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 утверждения Наблюдательным советом.
- 14.2. Контроль за реализацией настоящих Правил осуществляет Исполнительный директор Фонда.
- 14.3. Все сделки 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 № 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.

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

Программы (виды) предоставляемых микрозаймов

№ п/п	Вид микрозайма	Цели микрофинансирование	Срок микрозайма	Сумма микрозайма в рублях
1	«На финансирование текущей деятельности»	Микрозаймы предоставляются на обоснованные Заемщиком цели для осуществления финансово-хозяйственной деятельности	до 36 месяцев	от 50 000 до 3 000 000 (включительно)
2	«На финансирование инвестиционной деятельности»	Микрозаймы предоставляются на обоснованные Заемщиком цели для осуществления финансирования сделок по приобретению основных средств	до 36 месяцев	от 50 000 до 5 000 000 (включительно)
		Возможно предоставление отсрочки платежа по погашению основного долга не более 6 месяцев.		

**Перечень видов экономической деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства,
соответствующих перечню приоритетных отраслей экономики**

№	Наименование приоритетной отрасли экономики	Буквенный код раздела ОКВЭД 2, соответствующего приоритетной отрасли экономики	Кодовое обозначение и наименование видов экономической деятельности (код, подкласс, группа, подгруппа, вид ОКВЭД 2), соответствующих приоритетной отрасли экономики
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	01.Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях 02.Лесоводство и лесозаготовки 03.Рыболовство и рыбоводство
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	10. Производство пищевых продуктов 11.06. Производство солода 11.07. Производство безалкогольных напитков; производство минеральных вод и прочих питьевых вод в бутылках 13.Производство текстильных изделий 14.Производство одежды 15.Производство кожи и изделий из кожи 16.Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения 17. Производство бумаги и бумажных изделий 18. Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации 19. Производство кокса и нефтепродуктов (за исключением 19, 19.2, 19.20, 19.20.1, 19.20.9) 20. Производство химических веществ и химических продуктов (за исключением 20, 20.1, 20.14, 20.14.2. Подкласс 20.42 допускается, за исключением производства товаров, указанных в ст.181 Налогового Кодекса РФ). 21. Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях 22.Производство резиновых и пластмассовых изделий

			<p>23. Производство прочей неметаллической минеральной продукции</p> <p>24. Производство металлургическое</p> <p>25. Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования</p> <p>26. Производство компьютеров, электронных и оптических изделий</p> <p>27. Производство электрического оборудования</p> <p>28. Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки</p> <p>29. Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов (за исключением 29, 29.1, 29.10, 29.10.2)</p> <p>30. Производство прочих транспортных средств и оборудования (за исключением 30, 30.9, 30.91)</p> <p>31. Производство мебели</p> <p>32. Производство прочих готовых изделий</p> <p>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	35. Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха (за исключением 35, 35.2, 35.23, 35.23.1)
		РАЗДЕЛ E. ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	36. Забор, очистка и распределение воды
4	Строительство	РАЗДЕЛ F. СТРОИТЕЛЬСТВО	<p>41. Строительство зданий</p> <p>42. Строительство инженерных сооружений</p> <p>43. Работы строительные специализированные</p>
5	Туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего и въездного туризма	РАЗДЕЛ N. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	79. Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма
6	Деятельность в области информации и связи	РАЗДЕЛ J. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	<p>58. Деятельность издательская</p> <p>59. Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот</p> <p>60. Деятельность в области телевизионного и радиовещания</p> <p>61. Деятельность в сфере телекоммуникаций</p> <p>62. Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги</p>

			63. Деятельность в области информационных технологий
7	Транспортировка и хранение	РАЗДЕЛ Н. ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	49. Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта 50. Деятельность водного транспорта 51. Деятельность воздушного и космического транспорта 52. Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность 53. Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность
8	Деятельность в области здравоохранения	РАЗДЕЛ Q. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	86. Деятельность в области здравоохранения
9	Деятельность в области образования	РАЗДЕЛ P. ОБРАЗОВАНИЕ	85. Образование
10	Водоснабжение, водоотведение, организация сбора, обработки и утилизации отходов, в том числе отсортированных материалов, а также переработка металлических и неметаллических отходов, мусора и прочих предметов во вторичное сырье, деятельность по ликвидации загрязнений.	РАЗДЕЛ E. ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	36. Забор, очистка и распределение воды 37. Сбор и обработка сточных вод 38. Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья 39. Предоставление услуг в области ликвидации последствий загрязнений и прочих услуг, связанных с удалением отходов
11	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (за исключением ресторанов).	РАЗДЕЛ I. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	55. Деятельность по предоставлению мест для временного проживания 56. Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (за исключением 56, 56.1, 56.10, 56.10.1, 56.10.3) с учетом ограничений, указанных в ст.181 Налогового Кодекса РФ).
12	Деятельность в области культуры, спорта.	РАЗДЕЛ R. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	90. Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений 91. Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры 93. Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений (за исключением 93, 93.2, 93.21, 93.29, 93.29.1, 93.29.2, 93.29.3, 93.29.9)
13	Деятельность профессиональная, научная и техническая	РАЗДЕЛ M. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	69. Деятельность в области права и бухгалтерского учета 70. Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления 71. Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа 72. Научные исследования и разработки 73. Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка 74. Деятельность профессиональная научная и техническая прочая 75. Деятельность ветеринарная

14	Деятельность в сфере бытовых услуг.	РАЗДЕЛ S. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	95. Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения 96. Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг
16	Деятельность в сфере розничной и (или) оптовой торговли при условии, что с субъектом малого или среднего предпринимательства заключается договор микрозайма на финансирование инвестиционной деятельности	РАЗДЕЛ G. ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	45. Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт (за исключением 46, 46.1, 46.12, 46.12.1, 46.12.2, 46.12.21, 46.12.22, 46.3, 46.34, 46.34.2, 46.34.21, 46.34.22, 46.34.23, 46.34.3, 46.35, 46.39, 46.39.2, 46.71, 46.71.2, 46.71.3, 46.71.4, 46.72, 46.72.1, 46.72.11, 46.72.12, 46.76, 46.76.4), с учетом ограничений, установленных частью 4 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» 47. Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (за исключением 47, 47.1, 47.11, 47.11.2, 47.2, 47.25, 47.25.1, 47.25.11, 47.25.12, 47.26, 47.3, 47.30, 47.30.1, 47.30.11, 47.30.2, 47.8, 47.81, 47.81.1, 47.81.2), с учетом ограничений, установленных частью 4 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (юридического лица)

Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (юридического лица), применяющий общую систему налогообложения (далее по тексту- ОСНО):

- 1.1. Заявление, анкета юридического лица;
- 1.2. Пояснительная записка о планируемом целевом использовании займа и источниках его погашения;
- 1.3. Финансовая отчётность (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах) за последние 5 отчётных периодов, с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в Фонд архива документов. Промежуточная (квартальная) финансовая отчётность (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах) предоставляется без отметки налогового органа;
- 1.4. Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций, с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в фонд архива документов;
- 1.5. Оборотно-сальдовая ведомость за последний завершённый календарный год и текущий год (поквартально);
- 1.6. Сведения на дату обращения о займах и кредитах с указанием кредитора (займодателя), № и суммы по договору, остатка задолженности, даты выдачи и погашения, суммы и вида предоставленного обеспечения;
- 1.7. Оборотно-сальдовая ведомость (анализ счета) по счетам 50, 51 за последний завершённый календарный год и текущий год по дату обращения с разбивкой по месяцам (по 51 счету);
- 1.8. Справки об отсутствии у юридического лица задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами (справка о состоянии расчётов), об открытых расчётных (текущих) счетах в кредитных организациях выданные налоговым органом, органом Пенсионного фонда РФ и органом Фонда социального страхования, на дату обращения;
- 1.9. Справки из обслуживающих банков о движении денежных средств по расчётным (текущим) счетам за последний завершённый календарный и текущий год с разбивкой по месяцам; об отсутствии или наличии картотеки неоплаченных документов к расчётным счетам, об отсутствии или наличии ссудной задолженности; о кредитной истории за последние 12 месяцев, выданные и подтверждённые кредитными организациями;
- 1.10. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в Фонд архива документов³;
- 1.11. При наличии в составе органов управления общества Совета директоров (Правления или иного коллегиального органа): протокол общего собрания об избрании действующего состава такого органа управления;
- 1.12. Документы, предоставляемые поручителями – физическими лицами (при наличии) (Приложение №5);
- 1.13. Документы, необходимые при залоге имущества (при наличии) (Приложение №6,7);
- 1.14. Другие документы по требованию фонда.

³ Налоговая декларация (бухгалтерская отчётность) может быть предоставлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае предоставления в Фонд: при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте - копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи - в фонд предоставляется архив документов (налоговая декларация, бухгалтерская отчётность) в электронном виде посредством сервисов: Тензор-СБИС++, Референт (Такском), Контур-Экстерн с квитанцией о приёме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности). Налоговая декларация (бухгалтерская отчётность) выводится на бумажный носитель с приложением протокола проверки отчетности и заверяется специалистом Фонда.

2. Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (юридического лица), применяющий упрощённую систему налогообложения (далее по тексту-УСН):

- 2.1. Заявление, анкета юридического лица;
- 2.2. Пояснительная записка о планируемом целевом использовании займа и источниках его погашения;
- 2.3. Финансовая отчётность (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах) за последние 5 отчётных периодов, с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в Фонд архива документов. Промежуточная (квартальная) финансовая отчётность (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах) предоставляется без отметки налогового органа⁴;
- 2.4. Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощённой системы налогообложения за последний налоговый период (завершённый календарный год) с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в фонд архива документов;
- 2.5. Сведения о доходах и расходах, подтверждённые данными Книги учёта доходов и расходов, для юридических лиц, применяющих упрощённую систему налогообложения, за последний налоговый период (завершённый календарный год) и текущий год или выписка из неё;
- 2.6. Оборотно-сальдовая ведомость за последний завершённый календарный год и текущий год (поквартально);
- 2.7. Сведения на дату обращения о займах и кредитах с указанием кредитора (займодателя), № и суммы по договору, остатка задолженности, даты выдачи и погашения, суммы и вида предоставленного обеспечения;
- 2.8. Оборотно-сальдовая ведомость (анализ счета) по счетам 50, 51 за последний завершённый календарный год и текущий год по дате обращения с разбивкой по месяцам (по 51 счету);
- 2.9. Справки об отсутствии у юридического лица задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами (справка о состоянии расчётов), об открытых расчётных (текущих) счетах в кредитных организациях выданная налоговым органом, органом Пенсионного фонда РФ и органом Фонда социального страхования, на дату обращения;
- 2.10. Справки из обслуживающих банков о движении денежных средств по расчётным (текущим) счетам за последний завершённый календарный и текущий год с разбивкой по месяцам; об отсутствии или наличии картотеки неоплаченных документов к расчётным счетам, об отсутствии или наличии ссудной задолженности; о кредитной истории за последние 12 месяцев, выданные и подтверждённые кредитными организациями;
- 2.11. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год с отметкой налогового органа, либо с обязательным предоставлением в Фонд архива документов²;
- 2.12. Документы, предоставляемые поручителями – физическими лицами (при наличии) (Приложение №5);
- 2.13. Документы, необходимые при залоге имущества (при наличии) (Приложение №6,7);
- 2.14. Другие документы по требованию фонда.

⁴ Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть предоставлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае предоставления в Фонд: при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте - копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи - в фонд предоставляется архив документов (налоговая декларация, бухгалтерская отчетность) в электронном виде посредством сервисов: Тензор-СБИС++, Референт (Такском), Контур-Экстерн с квитанцией о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности).

Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (индивидуального предпринимателя)

1. Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (индивидуального предпринимателя), применяющий систему налогообложения - Единый налог на вменённый доход (далее по тексту ЕНВД):
 - 1.1. Заявление, анкета индивидуального предпринимателя;
 - 1.2. Копия паспорта (все страницы), копия свидетельства о присвоении ИНН, ОГРНИП, копии лицензий (разрешений) на осуществление основных видов деятельности (при наличии);
 - 1.3. Пояснительная записка о планируемом целевом использовании займа и источниках его погашения;
 - 1.4. Копия налоговой декларации ЕНВД – за последние 5 налоговых периодов, с отметкой налогового органа о принятии, либо обязательное предоставление в фонд архива документов⁵;
 - 1.5. Копия платёжного документа, подтверждающего уплату налога за последний отчётный период. Допускается предоставление выписки с расчётного счета, подтверждающей уплату налога (с назначением платежа), заверенную кредитной организацией;
 - 1.6. Сведения на последнюю отчётную дату о кредитах и займах с указанием кредитора (займодавца), № и суммы по договору, остатка задолженности, даты выдачи и гашения, суммы и вида предоставленного обеспечения;
 - 1.7. Справка о показателях финансово-хозяйственной деятельности на пять последних отчётных дат (согласно прилагаемой форме);
 - 1.8. Справки об отсутствии у индивидуального предпринимателя задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (справка о состоянии расчётов), об открытых расчётных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные налоговым органом, органом Пенсионного фонда РФ и органом Фонда социального страхования, на дату обращения;
 - 1.9. Справки из обслуживающих банков о движении денежных средств по расчётным (текущим) счетам за последние 12 месяцев с разбивкой по месяцам; об отсутствии или наличии картотеки неоплаченных документов к расчётным счетам, об отсутствии или наличии ссудной задолженности; о кредитной истории за последние 12 месяцев, выданные и подтверждённые кредитными организациями;
 - 1.10. Сведения о среднесписочной численности работников за прошедший календарный год с отметкой налогового органа, либо обязательное предоставление в Фонд архива документов³. Если индивидуальный предприниматель в предыдущем году наёмных работников не привлекал в Фонд предоставляется уведомление об этом;
 - 1.11. Документы, предоставляемые поручителями – физическими лицами (при наличии) (Приложение №5);
 - 1.12. Документы, необходимые при залоге имущества (при наличии) (Приложение № 6, 7);
 - 1.13. Другие документы по требованию Фонда.

⁵ Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть предоставлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае предоставления в Фонд: при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте - копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи - в фонд предоставляется архив документов (налоговая декларация, бухгалтерская отчетность) в электронном виде посредством сервисов: **Тензор-СБИС++**, **Референт (Такском)**, **Контур-Экстерн** с квитанцией о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности). Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) выводится на бумажный носитель с приложением протокола проверки отчетности и заверяется специалистом Фонда.

2. Перечень документов для рассмотрения заявления Заявителя (индивидуального предпринимателя), применяющий упрощённую систему налогообложения (далее по тексту – УСН):

- 2.1. Заявление, анкета индивидуального предпринимателя;
- 2.2. Копия паспорта (все страницы) копия свидетельства о присвоении ИНН, ОГРНИП;
- 2.3. Пояснительная записка о планируемом целевом использовании займа и источниках его погашения;
- 2.4. Копия налоговой декларации УСН - за последний налоговый период (завершённый календарный год), с отметкой налогового органа о принятии, либо обязательное предоставление в филиал архива документов⁶;
- 2.5. Копия платёжного документа, подтверждающего уплату налога за последний отчётный период. Допускается предоставление выписки с расчётного счета, подтверждающей уплату налога (с назначением платежа), заверенную кредитной организацией;
- 2.6. Сведения о доходах и расходах, подтверждённые данными Книги учёта доходов и расходов для индивидуальных предпринимателей, за последние 5 отчётных периодов или выписка из неё;
- 2.7. Сведения на последнюю отчётную дату о кредитах и займах с указанием кредитора (займодателя), № и суммы по договору, остатка задолженности, даты выдачи и гашения, суммы и вида предоставленного обеспечения;
- 2.8. Справка о показателях финансово-хозяйственной деятельности на пять последних отчётных дат;
- 2.9. Справки об отсутствии у индивидуального предпринимателя задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (справка о состоянии расчётов), об открытых расчётных (текущих) счетах в кредитных организациях выданные налоговым органом, органом Пенсионного фонда РФ и органом Фонда социального страхования, на дату обращения;
- 2.10. Справки из обслуживающих банков о движении денежных средств по расчётным (текущим) счетам за последние 12 месяцев с разбивкой по месяцам; об отсутствии или наличии картотеки неоплаченных документов к расчётным счетам, об отсутствии или наличии ссудной задолженности; о кредитной истории за последние 12 месяцев, выданные и подтверждённые кредитными организациями;
- 2.11. Сведения о среднесписочной численности работников за прошедший календарный год с отметкой налогового органа, либо обязательное предоставление в Фонд архива документов⁴. Если индивидуальный предприниматель в предыдущем году наёмных работников не привлекал в Фонд предоставляется уведомление об этом;
- 2.12. Документы, предоставляемые поручителями – физическими лицами (при наличии) (Приложение №5);
- 2.13. Документы, необходимые при залоге имущества (при наличии) (Приложение №6,7);
- 2.14. Другие документы по требованию Фонда.

⁶ Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть предоставлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае предоставления в Фонд: при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте - копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи - в фонд предоставляется архив документов (налоговая декларация, бухгалтерская отчетность) в электронном виде посредством сервисов: **Тензор-СБИС++**, **Референт (Такском)**, **Контур-Экстерн** с квитанцией о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности). Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) выводится на бумажный носитель с приложением протокола проверки отчетности и заверяется специалистом Фонда.

Перечень документов, предоставляемых Поручителями - физическими лицами.

1. Анкета физического лица;
2. Копия всех страниц паспорта;
3. Копия военного билета (для мужчин моложе 27 лет);
4. Документы, подтверждающие доходы (по форме 2-НДФЛ) и трудовую занятость;
5. Копии кредитных договоров с приложением графиков платежей, заключённых с другими банками (если имеются);
6. Копии свидетельства о рождении несовершеннолетних детей либо копии паспортов детей в возрасте от 14 до 23 лет (при наличии детей и при отсутствии в паспорте Поручителя сведений о детях);
7. Другие документы по требованию Фонда

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 с подтверждением его полной оплаты, если не истек срок исковой давности (подтверждение полной оплаты не требуется в случаях, когда право собственности возникло в результате наследования, дарения)	копия	копия
3.	Нотариально удостоверенное согласие супруга(-ги) собственника на заключение договора залога (если Залогодатель - физическое лицо)	копия	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), копия карточки образцов подписей (заверенная обслуживаемым банком, либо нотариально); документы, подтверждающие полномочия лиц заключающих и подписывающих договоры	копия (по Залогодателю – юридическому лицу – копии документов, заверенные в соответствии с требованиями Фонда)	Копия (по Залогодателю – юридическому лицу – копии документов, заверенные в соответствии с требованиями Фонда)
5.	Оценка рыночной стоимости имущества	копия	оригинал
Примечание: Ипотека здания или сооружения допускается 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.			

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 (в пределах месячного срока от даты выдачи);
 - 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. Копия карточки образцов подписей (заверенной обслуживаемым банком, либо нотариально);
 - 1.5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, заключающих и подписывающих договоры купли-продажи;
 - 1.6. Протокол об одобрении сделки по продаже недвижимого имущества.
2. В случае, если собственником (продавцом) является физическое лицо:
 - 2.1 Копия паспорта (все страницы);
 - 2.2 Согласие на обработку персональных данных.

Перечень документов, необходимых при залоге движимого имущества

1. Оборудование, машины

1. Перечень имущества с указанием: инвентарного номера, балансовой стоимости, местонахождения, наличия или отсутствия обременений.
2. Технические паспорта, инструкций по эксплуатации (при наличии);
3. Расшифровка основных средств (строки 01, 02 баланса) на последнюю отчетную дату;
4. Договоры купли-продажи, контракты;
5. Платежные документы (квитанции к приходно-кассовым ордерам, платежные поручения), подтверждающие факт оплаты имущества, если не истек срок исковой давности;
6. Договор аренды помещений, в которых расположено имущество, или документы, подтверждающие право собственности на данные помещения;
7. Информация о зарегистрированных обременениях на движимое имущество из Реестра уведомлений о залоге движимого имущества Федеральной нотариальной палаты;
8. Согласие собственника имущества на залог (для государственных или муниципальных предприятий);
9. Документ, удостоверяющий личность Залогодателя (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
10. Согласие супруга(-и) на залог (физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
11. Оценка рыночной стоимости имущества;
12. Другие документы по требованию фонда.

2. Транспортные средства, самоходные машины и другие виды техники

1. Перечень имущества с указанием: инвентарного номера, балансовой стоимости, местонахождения, наличия или отсутствия обременений для собственников – юридических лиц;
Для собственников – физических лиц: письменное уведомление о местонахождении транспортного средства, самоходной машины, спец. техники; справка о наличии или отсутствии обременений.
2. Паспорт транспортного средства (паспорт самоходной машины и других видов техники);
3. Свидетельство о регистрации транспортного средства (самоходной машины);
4. Выписка из органа гостехнадзора об отсутствии обременений (для самоходных машин, право собственности на которые зарегистрировано до 01.07.2014г.);
5. Расшифровка основных средств (строки 01, 02 баланса) на последнюю отчетную дату;
6. Согласие собственника имущества на залог (для государственных или муниципальных предприятий);
7. Информация о зарегистрированных обременениях на движимое имущество из Реестра уведомлений о залоге движимого имущества Федеральной нотариальной палаты;
8. Документ, удостоверяющий личность Залогодателя (для физических лиц);
9. Согласие супруга(-и) на залог (физических лиц);
10. Оценка рыночной стоимости имущества;
11. Другие документы по требованию фонда.

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

ЗАЯВЛЕНИЕ

Наименование Заявителя (Заемщика), ИНН: _____

Вид микрозайма: _____

Сумма микрозайма: _____

(цифрами и прописью)

Срок микрозайма: _____

Цель микрозайма: _____

Предлагаемое обеспечение: _____

Руководитель _____ / _____ /

Главный бухгалтер _____ / _____ /

М.П.

Контактное лицо (телефон) _____

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

Вх. № _____ от _____

подпись

Расшифровка подписи

Анкета индивидуального предпринимателя

Заемщик	Поручитель
---------	------------

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: _____

№ (ОГРНИП), дата регистрации _____ ИНН _____

Количество лет в бизнесе _____

Средняя численность работников на дату заполнения анкеты: _____

Планируемая увеличение численность работников _____

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 лицензии (в случае, если вид деятельности подлежит лицензированию)	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

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

а) в собственности:

Недвижимость: Да Нет

Назначение объекта	Адрес местонахождения	Площадь (кв.м.)

Автотранспорт и спецтехника: 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: 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.

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		x			x	x

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

<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются:						
Банк\МФО (Займодавец)	Сумма кредита (займа)	Остаток Задолженност и	Дата начала/ дата окончания	Размер ежемесячног о платежа	Обеспечение 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"/> отсутствует <input type="checkbox"/> имеется:			
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:

ФИО (ИНН)	
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	

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) (далее по тексту Фонд) предоставляет всю имеющуюся у Фонда информацию, определенную статьей 4 указанного Федерального закона, в отношении Заемщика (Поручителя) без получения согласия на ее предоставление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Я даю согласие (*для Заемщика, Поручителя*) на получение Фондом в отношении себя кредитного отчета (в том числе основной части кредитной истории) в любом бюро кредитных историй: Да Нет

Код субъекта кредитной истории

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(код субъекта кредитной истории - комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории)

Я не возражаю против проверки и перепроверки в любое время Фондом или его агентом всех сведений, содержащихся в анкете.

Настоящим выражаю согласие на получение Фондом в отношении меня всей необходимой информации у любых третьих лиц как в период проверки Фондом предоставленных мной сведений и принятия решения о предоставлении мне микрозайма (заклучения договора поручительства, договора залога (ипотеки)), так и в период действия кредитного договора (договора поручительства, договора залога (ипотеки)).

Фонд имеет право отказать в предоставлении микрозайма без объяснения причин. В случае отказа в предоставлении кредита данная анкета не возвращается.

Дата « ____ » _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____ /

М.П.

Анкета юридического лица

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:

<input type="checkbox"/> отсутствует		
<input type="checkbox"/> 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 _____

Планируемая увеличение численность работников _____

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 лицензии (в случае, если вид деятельности подлежит лицензированию)	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

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.)

б) в аренде*:

Недвижимое имущество: Да Нет

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

Движимое имущество: 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.

Предоставленные поручительства на дату заполнения анкеты:

отсутствуют имеются

Банк-кредитор	За кого дано поручительство	Сумма поручительства	Текущая задолженность	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

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:

ФИО (ИНН)	
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	

Контактное лицо: _____

Телефоны:

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) (далее по тексту Фонд) предоставляет всю имеющуюся у Фонда информацию, определенную статьей 4 указанного Федерального закона, в отношении Заемщика (Поручителя) без получения согласия на ее предоставление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй

(наименование организации)

выражает согласие на получение Фондом в отношении себя кредитного отчета (в том числе основной части кредитной истории) в любом бюро кредитных историй: Да Нет

Код субъекта кредитной истории

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(код субъекта кредитной истории - комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории)

Не возражаю против проверки и перепроверки в любое время Фондом или его агентом всех сведений, содержащихся в анкете.

Фонд имеет право отказать в предоставлении микрозайма. В случае отказа в предоставлении микрозайма данная анкета не возвращается.

Дата оформления «___» _____ 20__ г.

Должность и подпись руководителя

_____/_____ / _____
М.П.

Анкета физического лица

Поручитель Залогодатель

Фамилия, имя, отчество _____

Число, месяц, год 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

Транспортные средства: Да Нет

Марка, модель	Год выпуска	Регистрационный номер

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 4 указанного Федерального закона, в отношении Поручителя без получения согласия на ее предоставление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Я даю согласие Поручителя на получение Фондом в отношении себя кредитного отчета (в том числе основной части кредитной истории) в любом бюро кредитных историй: Да Нет

Код субъекта кредитной истории

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(код субъекта кредитной истории - комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории)

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»:

Я даю согласие Фонду «Микрокредитная компания содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области (МКК Фонд микрофинансирования Томской области), юридический адрес 634050, г. Томск, площадь Ленина 6 (далее по тексту Фонд) на проверку и обработку, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), обезличивание, извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение моих персональных данных, а именно: фамилии, имени, отчества, года, месяца и даты рождения, адреса, номера телефона, социального, семейного положения, состава семьи, данные основного документа удостоверяющего личность, доходов, места работы, занимаемой должности, стажа, сведений о кредитных задолженностях, (далее по тексту «Персональные данные»), с использованием средств автоматизации и (или) без использования таких средств, в целях: принятия решения о заключения между мной и Фондом договора поручительства, в случае если Фондом будет принято положительное решение о предоставлении микрозайма.

Согласие на обработку персональных данных вышеуказанными способами, действует до окончания сроков хранения досье заемщика.

Я осведомлен и согласен с тем, что в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Фонд не обязан в течение действия указанного договора блокировать или прекращать обработку моих персональных данных, в случае отзыва мной согласия на обработку персональных данных, данного в целях заключения со мной указанного договора, и формирования данных об обращении намерении выступить поручителем, моей кредитной истории в Фонде.

Я осведомлен и согласен с тем, что в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в случае заключения между мной и Фондом договора поручительства Фонд вправе в течение действия договора поручительства) осуществлять обработку моих персональных данных, в целях исполнения договора поручительства.

Я не возражаю против проверки и перепроверки в любое время Фондом всех сведений, содержащихся в анкете.

Настоящим выражаю согласие на получение Фондом в отношении меня всей необходимой информации у любых третьих лиц как в период проверки Фондом предоставленных мной сведений и принятия решения о заключении договора поручительства, так и в период действия договора поручительства.

(Фамилия, Имя, Отчество)

(Подпись)

Дата оформления « ____ » _____ 20__ г

**Журнал регистрации заявлений Субъектов МСП на предоставление микрозаймов
МКК Фонд микрофинансирования Томской области на 2020 год**

Начат: __ __ 202__ года
Закончен: __ __ 202__ года

Дата поступ ления	Регистрацио нный номер документа	Заявитель	Дата рассмотре ния	Дата одобрения заявки	Форма поддержки	Сумма поддержки	Подпись	Расшифровка подписи	Дата и номер протокола заседания Комитета по микрозаймам	Решение протокола заседания Комитета по микрозаймам

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 № 3,10 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 непоплаченных 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						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

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 -6 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 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 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.

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

⁷ Показатель достаточности прибыли для Поручителя (юридического лица), рассчитывается по аналогии расчета показателя для Заявителя (Заемщика) юридического лица (п. 2.9. настоящей методики)

⁸ Показатель 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 _____
 Количество создаваемых рабочих мест _____

Виды деятельности:

Вид деятельности	Номер, дата и срок действия лицензии (в случае, если вид деятельности подлежит лицензированию)	Опыт работы, лет	Удельный вес в общем объеме реализации, %	Комментарии (перечень основных групп товаров/продукции/услуг)	Доля на рынке, %

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 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/ принципала	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:

$ПДП = (Ркр / ПРср) * 100\%$, где:

ПДП – показатель достаточности прибыли;

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

ПРср – 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 №4,9 действующих Правил. В качестве дополнительной информации в сводной таблице «Показатели финансово-хозяйственной деятельности» приводятся сведения за аналогичный с анализируемым период 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 ⁹						
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						x
(2) Расходы (Р) за квартал						
Чистый доход (убыток) (Дч(Уч) = Д-Р) за квартал						x
(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)						x
Дебиторская задолженность						x
Кредиторская задолженность						x
Кредиты, микрозаймы полученные						
Запасы (остатки товаров)						
Просроченная задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами						

⁹ Структура 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						x
Общее количество баллов						x

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% от 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:

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

ПДП – показатель достаточности прибыли;

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

$ПР_{ср}$ – 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 ПДП¹⁰ >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 ПДП¹¹ >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

¹⁰ Показатель достаточности прибыли для Поручителя (индивидуального предпринимателя), рассчитывается по аналогии расчета показателя для Заявителя (Заемщика) индивидуальных предпринимателей (п. 3.9. настоящей методики)

¹¹ Показатель достаточности прибыли для Поручителя (индивидуального предпринимателя), рассчитывается по аналогии расчета показателя для Заявителя (Заемщика) индивидуальных предпринимателей (п. 3.9. настоящей методики)

**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 _____ ИНН _____

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 лицензии (в случае, если вид деятельности подлежит лицензированию)	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 местонахождения	Вид продукции (услуг)	Форма расчета (нал./безнал.)	Срок сотрудничества

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.)

Автотранспорт и спецтехника:

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/ принципала	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 (Приложению №5 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).

$$Р_{семьи} = \sum_{i=1}^n Пр * К_{чел}$$

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.