

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Совета директоров

Протокол от 29 апреля 2020 года

Председатель Совета директоров


/Плехов К.А./

ПРАВИЛА

предоставления микрозаймов субъектам малого
и среднего предпринимательства и организациям, образующим
инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего
предпринимательства Республики Коми
Акционерного общества
«Микрокредитная компания Республики Коми»

г. Сыктывкар, 2020 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Коми Акционерного общества «Микрокредитная компания Республики Коми» (далее — Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее — Федеральный закон № 151-ФЗ) и от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказом Минэкономразвития России от 14.03.2019 года № 125 «Об утверждении Требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства», Уставом Акционерного общества «Микрокредитная компания Республики Коми», законодательством Российской Федерации и Республики Коми.

Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру малого и среднего предпринимательства Республики Коми Акционерным обществом «Микрокредитная компания Республики Коми».

Основные цели и задачи предоставления микрозаймов:

- повышение доступности заемных средств для субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Коми;
- создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования для субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Коми;
- обеспечение условий для самозанятости населения и реализации им предпринимательских инициатив.

В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Общество — Акционерное общество «Микрокредитная компания Республики Коми»;

СМСП — субъект малого или среднего предпринимательства, зарегистрированный на территории Республики Коми, с даты государственной регистрации которого до даты обращения за получением микрозайма прошло не менее 3 месяцев и осуществляющий деятельность на территории Республики Коми;

Организации инфраструктуры поддержки СМСП — система коммерческих и некоммерческих организаций, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ

(подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки.

Микрофинансовая деятельность (микрофинансирование) — деятельность Общества, связанная с предоставлением микрозаймов субъектам СМСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства на условиях гласности, законности, возвратности, возмездности, срочности, обеспеченности с соблюдением целевого назначения;

Микрозаем (микрозайм) — заем, предоставляемый Обществом Заемщику, на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленный настоящими Правилами, выданный на срок, не превышающий три года по ставке, установленной Обществом на момент принятия решения о выдаче микрозайма (в отдельных случаях на момент заключения договора микрозайма). Микрозаймы предоставляются в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора микрозайма;

Программы Общества — разработанные и утвержденные Обществом программы выдачи микрозаймов отдельным категориям субъектов малого и среднего предпринимательства, организациям, образующим инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства;

Заявитель — СМСП, организация инфраструктуры поддержки СМСП, намеревающиеся заключить договор микрозайма с Обществом;

Заемщик — СМСП, организация инфраструктуры поддержки СМСП, заключившие договор микрозайма с Обществом;

Залогодатель — физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированные и/или осуществляющие деятельность на территории Республики Коми, предоставившие в залог имущество, принадлежащее им на праве собственности, в установленном законодательством порядке в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по возврату суммы микрозайма и уплате процентов по нему.

Поручитель — физическое лицо или юридическое лицо, зарегистрированные и/или осуществляющие деятельность на территории Республики Коми, принявшее на себя обязательства отвечать солидарно за исполнение Заемщиком своих обязательств по возврату суммы микрозайма и уплате процентов по нему.

Заявление-анкета — заявление на предоставление микрозайма, полученное от Заявителя и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил;

Эксперт — специалист Общества (либо лицо, привлекаемое Обществом на возмездной основе), осуществляющий оценку кредитоспособности Заявителя и координирующий работу по выдаче микрозайма;

Экспертный совет по предоставлению микрозаймов Общества (далее – Совет) — коллегиальный орган, состав которого утверждается приказом генерального директора Общества, уполномоченный принимать решения по вопросам предоставления микрозаймов;

Договор микрозайма — договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Обществом по основному долгу, установленный настоящими Правилами, заключаемый между Заемщиком и Обществом по форме, установленной Обществом;

Льготный период — часть срока пользования микрозаймом, в течение которого Заемщик оплачивает только проценты за пользование микрозаймом;

Договор поручительства — договор, заключаемый между физическим или юридическим лицом (Поручителем) и Обществом в целях обеспечения возврата микрозайма Заемщиком.

Договор залога — договор, заключаемый между собственником предмета залога (физическим или юридическим лицом, Залогодателем) и Обществом в целях обеспечения возврата микрозайма Заемщиком.

Поручительство Гарантйного фонда — способ обеспечения обязательств Заемщика, по которому Поручитель в лице Акционерного общества «Гарантйный фонд Республики Коми» обязуется перед Обществом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по Договору микрозайма на условиях, определенных в Договоре поручительства.

Социально-значимые виды деятельности — это деятельность СМСП, которая направлена 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, осуществляется в соответствии с следующими условиями:

1. Субъект малого или среднего предпринимательства обеспечивает занятость следующих категорий граждан при условии, что по итогам предыдущего календарного года среднесписочная численность лиц, относящихся к любой из таких категорий (одной или нескольким таким категориям), среди работников субъекта малого или среднего предпринимательства составляет не менее пятидесяти процентов (но не менее двух лиц, относящихся к таким категориям), а доля расходов на оплату труда лиц, относящихся к любой из таких категорий (одной или нескольким таким категориям), в расходах на оплату труда составляет не менее двадцати пяти процентов:

- а) инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья;
- б) одинокие и (или) многодетные родители, воспитывающие несовершеннолетних детей, в том числе детей-инвалидов;
- в) пенсионеры и граждане предпенсионного возраста (в течение пяти лет до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно);
- г) выпускники детских домов в возрасте до двадцати трех лет;
- д) лица, освобожденные из мест лишения свободы и имеющие неснятую или непогашенную судимость;
- е) беженцы и вынужденные переселенцы;
- ж) малоимущие граждане;
- з) лица без определенного места жительства и занятий;
- и) граждане, подвергшиеся воздействию вследствие чернобыльской и других радиационных аварий и катастроф;
- к) иные категории граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, перечень которых установлен нормативными правовыми актами субъекта Российской Федерации;
- л) граждане, не указанные в подпунктах «а» - «з» настоящего пункта, признанные нуждающимися в социальном обслуживании.

2. Субъект малого или среднего предпринимательства (за исключением субъекта малого или среднего предпринимательства, указанного в пункте 1 настоящей части) обеспечивает реализацию производимых гражданами из числа категорий, указанных в пункте 1 настоящей части, товаров (работ, услуг). При этом

доля доходов от осуществления такой деятельности по итогам предыдущего календарного года должна составлять не менее пятидесяти процентов в общем объеме доходов субъекта малого или среднего предпринимательства, а доля полученной субъектом малого или среднего предпринимательства чистой прибыли за предшествующий календарный год, направленная на осуществление такой деятельности в текущем календарном году, должна составлять не менее пятидесяти процентов от размера указанной прибыли (в случае наличия чистой прибыли за предшествующий календарный год).

3. Субъект малого или среднего предпринимательства осуществляет деятельность по производству товаров (работ, услуг), предназначенных для граждан из числа категорий, указанных в пункте 1 настоящей части, в целях создания для них условий, позволяющих преодолеть или компенсировать ограничения их жизнедеятельности, а также возможностей участвовать наравне с другими гражданами в жизни общества при условии, что доля доходов от осуществления такой деятельности (видов такой деятельности) по итогам предыдущего календарного года составляет не менее пятидесяти процентов в общем объеме доходов субъекта малого или среднего предпринимательства, а доля полученной субъектом малого или среднего предпринимательства чистой прибыли за предшествующий календарный год, направленная на осуществление такой деятельности (видов такой деятельности) в текущем календарном году, составляет не менее пятидесяти процентов от размера указанной прибыли (в случае наличия чистой прибыли за предшествующий календарный год), в соответствии со следующими направлениями деятельности социальных предприятий:

- деятельность по оказанию социально-бытовых услуг, направленных на поддержание жизнедеятельности в быту;

- деятельность по оказанию социально-медицинских услуг, направленных на поддержание и сохранение здоровья путем организации ухода, оказания содействия в проведении оздоровительных мероприятий, систематического наблюдения для выявления отклонений в состоянии здоровья;

- деятельность по оказанию социально-психологических услуг, предусматривающих оказание помощи в коррекции психологического состояния для адаптации в социальной среде;

- деятельность по оказанию социально-педагогических услуг, направленных на профилактику отклонений в поведении;

- деятельность по оказанию социально-трудовых услуг, направленных на оказание помощи в трудоустройстве и в решении иных проблем, связанных с трудовой адаптацией;

- деятельность по оказанию услуг, предусматривающих повышение коммуникативного потенциала, реабилитацию и социальную адаптацию, услуг по социальному сопровождению;

- производство и (или) реализация медицинской техники, протезно-ортопедических изделий, программного обеспечения, а также технических средств, которые могут быть использованы исключительно для профилактики инвалидности или реабилитации (абилитации) инвалидов;

- деятельность по организации отдыха и оздоровления инвалидов и пенсионеров;

- деятельность по оказанию услуг в сфере дополнительного образования;

- деятельность по созданию условий для беспрепятственного доступа инвалидов к объектам социальной, инженерной, транспортной инфраструктур и

пользования средствами транспорта, связи и информации.

4. Субъект малого или среднего предпринимательства осуществляет деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей и способствующую решению социальных проблем общества, при условии, что доля доходов от осуществления такой деятельности (видов такой деятельности) по итогам предыдущего календарного года составляет не менее пятидесяти процентов в общем объеме доходов субъекта малого или среднего предпринимательства, а доля полученной субъектом малого или среднего предпринимательства чистой прибыли за предшествующий календарный год, направленная на осуществление такой деятельности (видов такой деятельности) в текущем календарном году, составляет не менее пятидесяти процентов от размера указанной прибыли (в случае наличия чистой прибыли за предшествующий календарный год), из числа следующих видов деятельности:

- деятельность по оказанию психолого-педагогических и иных услуг, направленных на укрепление семьи, обеспечение семейного воспитания детей и поддержку материнства и детства;

- деятельность по организации отдыха и оздоровления детей;

- деятельность по оказанию услуг в сфере дошкольного образования и общего образования, дополнительного образования детей;

- деятельность по оказанию психолого-педагогической, медицинской и социальной помощи обучающимся, испытывающим трудности в освоении основных общеобразовательных программ, развитии и социальной адаптации;

- деятельность по обучению работников и добровольцев (волонтеров) социально ориентированных некоммерческих организаций, направленному на повышение качества предоставления услуг такими организациями;

- культурно-просветительская деятельность (в том числе деятельность частных музеев, театров, библиотек, архивов, школ-студий, творческих мастерских, ботанических и зоологических садов, домов культуры, домов народного творчества);

- деятельность по оказанию услуг, направленных на развитие межнационального сотрудничества, сохранение и защиту самобытности, культуры, языков и традиций народов Российской Федерации;

- выпуск периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, включенных в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень видов периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, облагаемых при их реализации налогом на добавленную стоимость по ставке десять процентов;

- предоставление социальных услуг в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации».

МФЦ — Государственное автономное учреждение Республики Коми «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг Республики Коми», многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг.

Регламент — регламент услуги по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (в части приема документов), регламентирующий порядок, последовательность и сроки процедур и действия Общества и МФЦ, утвержденный Советом директоров Общества и являющийся Приложением к соглашению о взаимодействии, заключенного между Обществом и

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ

2.1. Микрозаймы выдаются Заявителям:

2.1.1 соответствующим критериям для СМСП и организаций инфраструктуры поддержки СМСП, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

2.1.2. зарегистрированным налоговыми органами на территории Республики Коми, и с даты государственной регистрации которых до даты обращения за получением микрозайма прошло не менее 3 месяцев, имеющим адрес места нахождения и регистрации на территории Республики Коми;

2.1.3. осуществляющим деятельность на территории Республики Коми;

2.1.4. не имеющим просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или внебюджетные государственные фонды на дату обращения за получением микрозайма;

2.1.5. не имеющим просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа) с кредитными и некредитными финансовыми организациями и Обществом на дату обращения за получением микрозайма;

2.1.6. не участвующим в процедуре несостоятельности (банкротства), в том числе: наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, ликвидации, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заявителя подлежит лицензированию) в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением микрозайма.

2.2. Микрозаймы не выдаются Заявителям:

2.2.1. являющимися кредитными организациями, страховыми организациями, инвестиционными Обществами, негосударственными пенсионными Обществами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

2.2.2. являющимися участниками соглашений о разделе продукции;

2.2.3 осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

2.2.5. осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

2.2.6. с момента нарушения которыми порядка и условий получения микрозайма, в том числе не обеспечившими целевое использование средств микрозайма, прошло менее трех лет;

2.2.7. не представившим документы, предусмотренные настоящими Правилами, или предоставившим недостоверные сведения и документы;

2.2.8. не соответствующим критериям для СМСП и организациям инфраструктуры поддержки СМСП.

3. РАЗМЕР, СРОКИ ВЫДАЧИ И СТАВКА МИКРОЗАЙМА

3.1. Микрозаймы предоставляются в соответствии с продуктовой линейкой указанной в Приложении 10 к настоящим Правилам.

3.1.1. Минимальный размер микрозайма составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, максимальный размер микрозайма не может превышать максимального размера микрозайма, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ.

3.1.2. Минимальный срок микрозайма составляет один месяц, максимальный срок предоставления микрозайма не превышает тридцати шести месяцев.

3.1.3. Процентная ставка за пользование микрозаймом устанавливаются Обществом в соответствии с Приложением 9 к настоящим Правилам.

Процентная ставка по действующим Договорам микрозайма пересмотру не подлежит.

3.1.4. Основным видом деятельности для целей определения программы заимствования будет являться тот, по которому Заявитель получает наибольшую долю выручки, которая определяется Обществом на основании представленных Заявителем документов: книги доходов и расходов, отчета о прибылях и убытках, деклараций и прочих документов.

При предоставлении микрозайма на рефинансирование банковских кредитов, полученных заявителем на цели, связанные с предпринимательской деятельностью, процентная ставка устанавливается в размере, соответствующем продуктовой линейке микрозаймов в соответствии с целью первоначального кредита, видом и сроком деятельности Заявителя.

3.1.5. Микрозайм может быть предоставлен на условиях невозобновляемого микрозайма несколькими суммами (траншами) в пределах установленных договором микрозайма суммы лимита задолженности и сроков для предоставления транша (не более 8 месяцев с момента подписания договора микрозайма). Условия предоставления невозобновляемого микрозайма устанавливаются договором микрозайма.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

4.1. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, открытый в кредитной организации.

При предоставлении микрозайма индивидуальному предпринимателю в сумме, не превышающей 100 000 (Сто тысяч) рублей, возможно предоставление микрозайма путем перечисления суммы микрозайма на его текущий счет (счет вклада, пластиковой карты).

4.2. Заявитель имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении условий микрофинансирования, установленных настоящими Правилами. При этом сумма обязательств Заемщика перед Обществом по договорам микрозайма не может превышать максимального размера микрозайма, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ.

4.2.1. Действие пункта 4.2. настоящих Правил не распространяется на предоставление микрозайма по программе Экспресс. Для повторного получения микрозайма по указанной программе первоначальный микрозайм должен быть погашен.

4.3. Предоставление микрозаймов осуществляется при соблюдении следующих условий:

4.3.1. Микрозайм направляется на цели:

- вложения во внеоборотные активы (приобретение основных фондов, строительство, капитальный ремонт, реконструкция и/или модернизация нежилых помещений, зданий, сооружений и других объектов основных средств, используемых для предпринимательской деятельности);
- приобретения основных средств;
- пополнения оборотных средств;
- приобретение оборудования;
- повышение квалификации работников;
- прочие цели, связанные с предпринимательской деятельностью, за исключением целей, указанных в пункте 4.3.2. настоящих Правил.

4.3.2. Микрозаймы не предоставляются на цели проведения расчетов по заработной плате, налоговым и иным обязательным платежам, погашению задолженности по кредитам и займам, за исключением рефинансирования банковских кредитов, полученных заявителем на цели, связанные с предпринимательской деятельностью, по уплате штрафов, пеней, возмещению ущерба, исполнению судебных решений и иные цели, не связанные, по заключению Общества, с осуществлением Заявителем основной деятельности.

4.3.3. Наличие основного обеспечения в форме залога. Микрозаймы в размере, не превышающем 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, могут предоставляться без обеспечения в форме залога. Микрозаймы в размере, не превышающем 100 000 (Сто тысяч) рублей, могут предоставляться без обеспечения.

4.4. Возврат микрозайма осуществляется ежемесячно. Первая дата погашения устанавливается не позднее окончания месяца, следующего за месяцем предоставления микрозайма.

В случае предоставления льготного периода первая дата погашения устанавливается не позднее окончания месяца, следующего за окончанием льготного периода.

4.5. Уплата процентов по микрозайму осуществляется ежемесячно. Первая дата уплаты процентов устанавливается не позднее окончания месяца, следующего за месяцем предоставления микрозайма. Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются в сроки, установленные договором микрозайма.

4.6. Проценты по микрозайму начисляются на сумму фактической задолженности по микрозайму, начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по микрозайму и до даты полного погашения микрозайма (включительно).

4.7. В целях равномерного распределения нагрузки долговых обязательств по договорам микрозайма возможно предоставление гибкого графика погашения задолженности по микрозайму, в том числе предоставление льготного периода в виде отсрочки оплаты основного долга по микрозайму.

Для Заемщика, имеющих выраженный сезонный характер деятельности, возможно установление индивидуального графика погашения суммы микрозайма и процентов за его использование, приемлемого для Заемщика, с учетом сезонных колебаний в объеме выручки, поступающей от хозяйственной деятельности Заемщика.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

5.1. Наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств по договору микрозайма является обязательным условием предоставления микрозайма (исключая предоставление микрозайма по программе Экспресс).

5.2. При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами Обществом принимаются следующие способы (виды) обеспечения обязательств:

5.2.1. Залог объектов недвижимости;

5.2.2. Залог транспортных средств, самоходной техники;

5.2.3. Залог оборудования;

5.2.3. Поручительство:

– юридических лиц, в том числе организаций инфраструктуры поддержки СМСП;

– индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 18 лет, при условии, что срок возврата микрозайма наступает до достижения ими возраста 65 лет.

– Гарантийного фонда.

Поручительство может являться как основной, так и дополнительной формой обеспечения. Дополнительное обеспечение в форме поручительства предоставляется по требованию Общества:

– для юридического лица – учредителя(-ей), владеющего(-их) контрольным пакетом акций (долей участия в уставном капитале) и/или руководителя на всю сумму обязательств по микрозайму, включая проценты;

– для индивидуальных предпринимателей - поручительство членов семьи Заявителя и/или любого не менее 1 (одного) физического лица на всю сумму обязательств по микрозайму, включая проценты.

В случае предоставления поручительства индивидуального предпринимателя и физического лица, как основной формы обеспечения, к поручителям предъявляются следующие требования:

– 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;

– среднемесячный доход поручителя (совокупный доход поручителей) за вычетом минимального размера прожиточного минимума по Республике Коми должен превышать максимальную сумму ежемесячного платежа по предоставляемому микрозайму;

– в зачет среднемесячного дохода поручителя (совокупного дохода поручителей) не принимается доход, полученный от Заявителя.

Поручительство Гарантийного фонда привлекается в случае недостаточности залогового имущества на условиях, определенных трехсторонним соглашением, заключенным между Обществом, Гарантийным фондом и Заемщиком, в размере не более 50% от суммы микрозайма.

Ответственность Заемщика и Поручителя за исполнение Договора микрозайма солидарная (за исключением поручительства Гарантийного фонда, ответственность которого является субсидиарной), то есть Общество вправе требовать исполнения обязательств по Договору микрозайма, включая сумму обязательств по микрозайму

и процентов, как от Заемщика и Поручителя совместно, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга.

5.2.4. Банковская гарантия;

5.2.5. Страхование Заемщика в лице индивидуального предпринимателя или руководителя и/или учредителя юридического лица (имеющего большую долю в уставном капитале) от рисков потери жизни в результате несчастного случая или болезни и утраты трудоспособности в пользу Общества на срок действия Договора микрозайма с предоставлением Обществу договора (полиса) страхования или его копии (по требованию Общества).

Расходы по оформлению документов по обеспечению микрозаймов производятся Заемщиком за счет собственных средств.

5.3. Страхование передаваемых в залог объектов недвижимости, транспортных средств и оборудования (за исключением объектов недвижимости – земельных участков) обязательно.

Страхование осуществляется на срок действия договора микрозайма с предоставлением Обществу договора (полиса) страхования или его копии. Выгодоприобретателем по договору страхования должно являться Общество. Страховая сумма по договору страхования не должна быть ниже суммы обязательств по микрозайму, включая проценты за пользование микрозаймом, начисленных за период не менее 12 (двенадцати) месяцев.

Заемщик и/или Залогодатель обязан застраховать предмет залога от рисков утраты, уничтожения, повреждения до предоставления денежных средств по Договору микрозайма и обеспечить страхование предмета залога на весь срок пользования микрозаймом. Общество до даты истечения срока страхования направляет Заемщику и/или Залогодателю письмо о необходимости страхования заложенного имущества на новый срок.

В случае невыполнения Заемщиком и/или Залогодателем обязанности по страхованию заложенного имущества Общество имеет право потребовать от Заемщика и/или Залогодателя уплаты штрафа, в размере, предусмотренном Договором микрозайма и/или Договором залога. Размер штрафа составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей — для недвижимого имущества, 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей – для движимого имущества. Исполнение обязанности по уплате штрафа не освобождает Заемщика и/или Залогодателя от обязанности застраховать заложенное имущество. Требование об уплате штрафа, содержащее срок уплаты и сумму, направляется Обществом Заемщику и/или Залогодателю заказным письмом. В случае неуплаты штрафа Общество имеет право обратиться в суд с требованием о его взыскании с Заемщика и/или Залогодателя (в зависимости от того, в чьи обязанности входит страхование заложенного имущества).

5.4. При залоге имущества, указанного в пункте 5.2. настоящих Правил, осуществляется оценка залоговой стоимости этого имущества. При этом оценка предоставляемого в залог имущества осуществляется независимым оценщиком в порядке, установленном Федеральным законом № 135-ФЗ от 29.07.1998 года «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Расходы по оценке имущества независимым оценщиком несет Заявитель.

При предоставлении в залог, в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств по Договору микрозайма оборудования, транспортных средств, объектов недвижимости, с момента приобретения которых в собственность Залогодателя прошло не более 6 (шести) месяцев, предоставление отчета независимого оценщика об определении рыночной стоимости предмета залога не обязательно. При этом залоговая стоимость, передаваемого в залог имущества,

определяется на основании стоимости приобретения данного имущества, исходя из предоставленных Залогодателем правоустанавливающих документов на данное имущество (договор купли-продажи, товарные накладные и пр.) с применением установленных настоящими Правилами поправочных коэффициентов.

5.5. Общество принимает и иные формы обеспечения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, за исключением залога нематериальных активов, объектов ипотеки (исключая объекты залога последующей ипотеки в пользу Общества, или в случае, когда объектом ипотеки будет выступать объект, ранее заложенный по кредитному договору в обеспечении действующего банковского кредита при рефинансировании такого кредита), объектов незавершенного строительства, в том числе имущественные права на строящиеся площади и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов.

5.6. Имущество, принимаемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма, должно принадлежать Залогодателю на праве собственности.

В качестве Залогодателя могут выступать:

– Заемщик – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо;

Третьи лица – физические и/или юридические лица.

Залогодатель не должен иметь обязательств перед третьими лицами по имуществу, принимаемому в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма (за исключением права аренды и/или найма).

5.7. Залоговая стоимость имущественного обеспечения и/или сумма гарантии должна покрывать обязательства по микрозайму в размере не менее основного долга по микрозайму и суммы процентов за пользование микрозаймом, начисленных за период не менее 12 (двенадцати) месяцев.

В случае предоставления поручительства Гарантийного фонда совокупный размер обеспечения в форме залога имущества и/или гарантии должен составлять не менее 50% от суммы основного долга по микрозайму и суммы процентов за пользование микрозаймом, начисленных за период не менее 12 (двенадцати) месяцев.

5.8. В случае необходимости замены предмета залога после принятия положительного решения о предоставлении микрозайма, а также после предоставления микрозайма, и подачи соответствующего заявления от Заявителя/Заемщика, такие заявления рассматриваются в течение 5 (пяти) рабочих дней. При этом на предлагаемый предмет залога распространяется действие пунктов 5.3., 5.4., 5.5., 5.6., 5.7. настоящих Правил. Решение о замене предмета залога принимается на заседании Совета и доводится до Заявителя/Заемщика в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Советом решения.

5.9. Договоры залога на объекты недвижимости, движимое имущество должны пройти регистрацию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Расходы, связанные с такой регистрацией несет Залогодатель, а в случае регистрации недвижимого имущества расходы распределяются согласно требованиям действующего законодательства.

5.10. В качестве обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств по Договору микрозайма Обществом принимается залог имущества, приобретаемого Заявителем за счет средств, представленных Обществом.

Имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств,

предоставленных Обществом, принимается в качестве обеспечения микрозайма в следующем порядке:

5.10.1. Для принятия решения о предоставлении микрозайма под залог приобретаемого имущества Заемщик предоставляет в Общество документы, характеризующие приобретаемое имущество. Перечень документов определяется Экспертом Общества в зависимости от вида имущества.

5.10.2. Заемщик обязан осуществить оплату первоначального взноса в размере от 10% до 40% от стоимости приобретаемого имущества в зависимости от залоговой стоимости имущественного обеспечения.

5.10.3. Заемщик обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента оформления права собственности на приобретенное за счет микрозайма имущество предоставить в Общество оригиналы или копии, заверенные подписью и печатью, документов, подтверждающие право собственности на данное имущество и заключить с Обществом Договор залога имущества.

5.10.4. Общество имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор микрозайма и взыскать с Заемщика сумму микрозайма ранее срока, установленного Договором микрозайма в случае:

– не предоставления Заемщиком документов, указанных в подпункте 5.10.3. настоящих Правил;

– намеренного уклонения от оформления права собственности на приобретенное за счет микрозайма имущество, то есть не оформление права собственности в разумный срок.

В случае неформирования права собственности по причинам, не зависящим от Заемщика — Заемщик обязан предоставить иное обеспечение обязательств.

5.11. В целях снижения рисков невозврата микрозайма Обществом принимаются комбинации разных способов обеспечения обязательств. Решение о способах обеспечения обязательств принимается Обществом до принятия решения о предоставлении микрозайма, исходя из выбранного Заемщиком продукта продуктовой линейки микрозаймов и оценки уровня риска по заявке.

6. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ

6.1. В предоставлении микрозаймов должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

6.1.1. не представлены документы, определенные условиями и настоящими Правилами или представлены недостоверные сведения и документы;

6.1.2. не выполнены условия предоставления микрозаймов, утвержденные настоящими Правилами;

6.1.3. размер запрашиваемого микрозайма вместе с обязательствами Заявителя, по которому было ранее принято решение о предоставлении микрозаймов и срок их возврата не истек, суммарно превышает максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ.

6.1.4 с момента признания Заемщика, допустившего нарушение порядка и условий предоставления микрозайма, в том числе не обеспечившим целевого использования предоставленных средств, прошло менее чем три года;

6.1.5. в качестве целевого использования микрозайма указано финансирование:

– начального уставного («стартового») капитала;

– выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале;

– операций на фондовом и денежном рынках;
– игорного бизнеса;
– погашения Заявителем существующих обязательств перед третьими лицами (за исключением расчетов с поставщиками/подрядчиками, расчетов по рефинансированию действующих банковских кредитов).

6.1.6. в случае принятия отрицательного решения Советом.

6.1.7. в случае принятия отрицательного решения Советом Директоров Общества.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Для получения микрозайма Заявитель предоставляет в Общество следующие документы:

- заявление-анкету по форме (Приложение 1 к настоящим Правилам);
- документы для юридических лиц, согласно перечню (Приложение 2.1. к настоящим Правилам);
- документы для индивидуальных предпринимателей, согласно перечню (Приложение 2.2 к настоящим Правилам);
- документы по программе Экспресс, согласно перечню (Приложение 3 к настоящим Правилам);
- документы по обеспечению в форме залога возврата микрозайма, согласно перечню (Приложение 4 к настоящим Правилам);
- документы по обеспечению в форме поручительства, согласно перечню (Приложение 5 к настоящим Правилам).

8. УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЗАЯВИТЕЛЯ

Микрозаймы предоставляются в пределах средств, предусмотренных на финансирование мероприятия по предоставлению микрозаймов с учетом объема средств, поступивших из федерального и республиканского бюджета. Аналитический учет средств в пределах лимита осуществляется Обществом самостоятельно.

9. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Порядок предоставления микрозаймов состоит из следующих этапов:

- собеседование;
- подача заявки на предоставление микрозайма, регистрация документов;
- рассмотрение заявки на предоставление микрозайма, экспертиза документов;
- принятие решения о выдаче микрозайма;
- уведомление Заявителя;
- заключение Договора микрозайма, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств;
- предоставление Заемщику графика платежей;
- выдача микрозайма.

9.1. Собеседование:

Эксперт Общества дает Заявителю полную информацию о порядке и условиях предоставления микрозайма, о правах и обязанностях Заявителя, связанных с получением микрозайма, о возможности и порядке изменений условий Договора микрозайма по инициативе Общества и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий Договора микрозайма.

9.2. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма, регистрация документов.

9.2.1. Для подачи документов Заявитель может обратиться как непосредственно в Общество, так и в МФЦ по месту его нахождения, предоставив документы:

- на бумажном носителе лично в Общество или МФЦ;
- на бумажном носителе в Общество через организацию почтовой связи, иную организацию, осуществляющую доставку корреспонденции;
- в электронном виде в Общество путем направления документов по защищенным в соответствии с законодательством каналам связи.

9.2.2. Эксперт Общества, специалист МФЦ в ходе приема Заявителя осуществляет следующие действия:

- устанавливает личность Заявителя (его представителя) на основании документов, удостоверяющих личность, и подтверждает полномочия представителя;
- определяет категорию Заявителя, возможный вид микрозайма;
- после выбора Заявителем наиболее оптимального вида микрозайма заполняет заявление-анкету по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам и проверяет наличие всех документов, необходимых для предоставления микрозайма, которые Заявитель обязан предоставить самостоятельно;
- оформляет согласие Заявителя на обработку его персональных данных по форме Приложения № 7 к настоящим Правилам;
- изготавливает копии документов, удостоверяющих личность Заявителя и подтверждающих полномочия представителя и возвращает оригиналы документов заявителю;
- сканирует все представленные Заявителем документы (осуществляется только специалистом МФЦ);
- регистрирует пакет документов;
- формирует расписку о приеме пакета документов.

Расписка формируется: при обращении в МФЦ - в трех экземплярах: один – для МФЦ, второй – для направления вместе с пакетом документов в Общество, третий – для выдачи Заявителю; при обращении в Общество – в двух экземплярах: для Общества и Заявителя. Все экземпляры расписки подписываются Экспертом Общества, специалистом МФЦ и Заявителем.

9.2.3. Специалист МФЦ принимает от Заявителя заявление-анкету и документы, необходимые для получения микрозайма согласно перечням, утвержденным настоящими Правилами. В случае представления Заявителем в МФЦ неполного пакета обязательных документов, утвержденных настоящими Правилами, специалист МФЦ уведомляет заявителя в расписке о приеме пакета документов и о необходимости представить обязательные документы не позднее 2 рабочих дней с даты регистрации пакета документов в МФЦ и приостанавливает предоставление услуги по данному обращению.

Специалист МФЦ проверяет пакет документов на:

- соответствие требованиям по комплектности пакета документов, в том числе соблюдение требований по предоставлению оригиналов/копий документов;
- отсутствие в форме заявления-анкеты незаполненных обязательных полей, ячеек, граф;
- отсутствие недопустимых исправлений и повреждений в заявлении-анкете, а также исправлений, не позволяющих однозначно истолковать содержание заявления-анкеты;
- наличие подписей заявителя в заявлении-анкете и документах и обеспечивает их сравнение;
- соответствие даты приема заявления-анкеты и документов;
- полноту и качество отсканированных документов.

В случае непредставления Заявителем документов, необходимых для предоставления услуги, которые возможно получить в порядке межведомственного взаимодействия, Специалист МФЦ, не позднее одного рабочего дня с момента получения пакета документов, оформляет и направляет запросы о предоставлении отсутствующих в пакете документов сведений в органы и организации, участвующие в предоставлении услуги в соответствии с пунктом 1.4. Регламента.

Поступившие в рамках межведомственного взаимодействия документы (сведения, выписки) приобщаются специалистом МФЦ к пакету документов.

Максимальный срок выполнения процедуры составляет 6 рабочих дней с момента получения специалистом МФЦ пакета документов.

9.2.4. Эксперт Общества принимает от Заявителя заявление-анкету и документы, необходимые для получения микрозайма согласно перечням, утвержденным настоящими Правилами. При приеме Эксперт не проводит оценку представленных на микрозайм документов.

Заявления-анкеты Эксперт регистрирует в пронумерованном Журнале регистрации на получение микрозаймов при условии предоставления полного комплекта документов. При отправке Заявителем документов почтовым отправлением или по электронной почте Экспертом фиксируется дата поступления документов в Общество и составляется опись полученных документов.

Прием Заявлений-анкет и документов осуществляется Экспертом в порядке «живой очереди» с учетом режима работы Общества.

9.3. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма, экспертиза документов:

9.3.1. Заявка на микрозайм рассматривается Обществом в срок не более 12 (двенадцати) рабочих дней с момента ее поступления в Общество при условии предоставления полного комплекта документов. В случае предоставления неполного комплекта документов, заявка не рассматривается, при этом документы, имеющие срочность, обновляются Заявителем на дату регистрации заявления-анкеты.

При необходимости срок рассмотрения заявки на микрозайм может быть увеличен, а именно в случаях предоставления Заявителем документов, необходимых для принятия решения по заявке, при этом документы, имеющие срочность, Заявителем не обновляются.

В данном случае документами, необходимыми для принятия окончательного решения по заявке являются:

- отчет о рыночной стоимости закладываемого имущества;
- согласие супруги (супруга) на передачу в залог имущества, в случае когда такое согласие необходимо;

– решение общего собрания учредителей о передаче имущества в залог, в случае, когда залогодателем выступает юридическое лицо;

– согласие/уведомление собственника земельного участка на передачу арендных прав в залог.

9.3.2. Эксперты Общества проводят Экспертизу представленных документов, в том числе по обеспечению возврата микрозайма.

При предоставлении в залог движимого и недвижимого имущества, может осуществляться выезд на объект для определения соответствия предоставленных документов фактическому наличию имущества, по результатам проверки данные отражаются в экспертной оценке Заявителя.

9.3.3. Эксперты Общества проводят анализ сведений о Заявителе, его учредителях, руководителе, имеющихся в открытом доступе (в том числе возможна проверка через бюро кредитных историй, на официальном сайте Арбитражного суда, Управления Федеральной службы судебных приставов по Республике Коми и прочих) и отражают полученную информацию в экспертной оценке Заявителя, формируемой по каждому Заявителю.

9.3.4. В случае возникновения у Общества сомнений относительно указанных заявителем в предоставленных для получения микрозайма документах показателей финансовой деятельности и/или обстоятельств ведения бизнеса, с согласия Заявителя Эксперты Общества производят выезд на место осуществления бизнеса Заявителя (и/или по месту проживания), выясняют прочие необходимые сведения о Заявителе.

9.3.5. В случае возникновения у Общества сомнений в деловой репутации заявителя Общество готовит запросы для выяснения деловой репутации организации, ее руководителей или индивидуального предпринимателя, при этом срок рассмотрения заявки на микрозайм продлевается до момента поступления ответа на запрос.

9.3.6. При наличии хотя бы одного отрицательного заключения по пунктам 9.3.2-9.3.5. настоящих Правил Эксперт Общества готовит проект протокола принятия решения Совета без оценки кредитоспособности Заявителя (Приложение 8 к настоящим Правилам).

9.3.7. При наличии положительного заключения по пунктам 9.3.2-9.3.5. настоящих Правил Эксперт проводит оценку кредитоспособности Заявителя (Приложение 8 к настоящим Правилам), которая отражается в экспертной оценке Заявителя. Формирует личное дело Заявителя, в которое входят Заявление-анкета, документы Заявителя. В качестве общего вывода в экспертной оценке оценивается принципиальная целесообразность или нецелесообразность предоставления данного микрозайма Заявителю.

9.3.7.1. По программе Экспресс, кредитный рейтинг Заявителя осуществляется в упрощенном порядке, используя данные, предоставленные Заявителем. При этом, решение принимается на основании положительного заключения по пунктам 9.3.2-9.3.5. настоящих Правил.

9.3.8. При наличии положительной экспертной оценки для вынесения вопроса на Совет Общества, эксперт запрашивает у Заявителя документы, необходимые для принятия решения, указанные в пункте 9.3.1. настоящих Правил.

9.3.9. После составления экспертной оценки Эксперт готовит проект протокола заседания Совета и выносит его на рассмотрение Совета.

Проект протокола должен содержать следующую информацию:

– наименование Заявителя;

- сумма и срок микрозайма;
- процентная ставка по микрозайму;
- целевое назначение использования микрозайма;
- порядок возврата основного долга;
- порядок возврата процентов по микрозайму;
- характеристика предлагаемого Заявителем обеспечения.

9.4. Принятие решения о выдаче микрозайма.

Решение о предоставлении микрозайма в сумме до 100 000 (Ста тысяч) рублей включительно вправе принимать Генеральный директор Общества.

Решение о предоставлении микрозайма в сумме свыше 100 000 (Ста тысяч) рублей принимает Совет (при наличии кворума – не менее 2/3 от списочного состава Совета) на заседании в срок не позднее 3-х (трех) рабочих дней с момента подготовки проекта протокола Совета.

Микрозаймы в сумме свыше 3 500 000 (Трех миллионов пятисот тысяч) рублей предоставляются только после одобрения таких сделок Советом директоров Общества.

Заявители или их уполномоченные представители могут приглашаться Советом на его заседания только для дачи необходимых пояснений.

Решение Совета принимается простым большинством (более 50%) голосов присутствующих членов Совета открытым голосованием и оформляется протоколом. Протокол подписывают все члены Совета, присутствующие на заседании в день проведения заседания. В случае равенства голосов, голос Председателя Совета или лица, его замещающего, является решающим.

При принятии решения о предоставлении микрозайма Совет имеет право:

- определить предельный размер и срок микрозайма, отличный от запрашиваемого Заявителем;
- установить дополнительные требования, исполнение которых обязательно для Заявителя до заключения Договора микрозайма.

9.5. Уведомление Заявителя

Эксперт Общества в срок не позднее 1-ого (одного) рабочего дня со дня принятия решения Советом сообщает в устной форме:

– Заявителям, в отношении которых принято положительное решение о выдаче микрозайма — информацию о сумме микрозайма, процентной ставке, сроке микрозайма, способах его обеспечения и согласует с заявителем дату подписания Договора микрозайма и договоров по обеспечению возврата микрозайма;

– Заявителям, которым отказано в предоставлении микрозайма — об отказе в предоставлении микрозайма и причинах такого отказа.

В случае запроса (письменного или устного) Заявителя, Эксперт направляет решение в письменной форме в течение 2 (двух) рабочих дней после получения такого запроса.

В случае, если Заявителем при обращении в качестве места получения результата предоставления услуги определено личное получение в МФЦ, специалист МФЦ информирует заявителя о принятом решении в устной форме, направляет уведомление о принятом решении заявителю способом, указанном в заявлении-анкете.

9.6. Порядок заключения Договора микрозайма, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств.

Заявитель обязан предоставить комплект документов, предусмотренный Приложениями 1-8 к настоящим Правилам для оформления и заключения Договора

микрозайма и договоров, обеспечивающих возврат микрозайма (поручительство, залог) в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения информации от Общества о принятии положительного решения о выдаче микрозайма.

Предоставление Заявителем необходимого комплекта документов в Общество по истечении указанного срока, является основанием для отказа в заключении Договора микрозайма, что не лишает его права на повторное обращение в Общество с заявлением о предоставлении микрозайма.

Сроки подписания договоров согласовываются с подписантами.

При наличии необходимого комплекта документов, Общество, Заявитель, Залогодатели, Поручители, гаранты подписывают Договор микрозайма, залога, поручительства и другие необходимые документы, предусмотренные договорами.

9.7. Порядок предоставления Заемщику графика платежей:

График платежей по микрозайму является неотъемлемой частью Договора микрозайма и предоставляется Заемщику после фактического предоставления микрозайма. При использовании Заемщиком права частично-досрочного погашения суммы микрозайма, график платежей может быть пересчитан по заявлению Заемщика.

В случае подачи Заемщиком в Общество заявления о пересмотре графика платежей по основному долгу по заключенному Договору микрозайма, решение по данному заявлению (об отказе в изменении графика платежей или об изменении вышеуказанного графика) принимается Генеральным директором Общества в течение трех рабочих дней с даты получения заявления. При принятии решения об отказе в изменении графика платежей по основному долгу Заемщику в течении 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения направляется мотивированный письменный отказ. В случае принятия решения об изменении вышеуказанного графика данное решение оформляется подписанием соответствующего дополнительного соглашения к Договору микрозайма. Дата подписания дополнительного соглашения согласовывается с подписантом.

9.8. Выдача микрозаймов.

Средства микрозайма перечисляются на расчетный счет Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней со дня подписания Договора микрозайма, договоров, обеспечивающих возврат микрозайма и/или выполнения условий, предусмотренных вышеуказанными договорами.

В случае предоставления залога в виде объекта недвижимости, транспортного средства, самоходной техники и оборудования и регистрации залога в соответствие с законодательством Российской Федерации, денежные средства перечисляются на расчетный счет Заемщика не позднее трех рабочих дней со дня предоставления договора о залоге с отметкой о регистрации залога недвижимого имущества в пользу Общества, свидетельства о регистрации уведомления о возникновении залога движимого имущества.

В случае необходимости отсрочки в перечислении средств микрозайма Заемщик предоставляет в Общество заявление о необходимости такой отсрочки с указанием ее причин. Денежные средства перечисляются в дату, указанную Заемщиком.

Микрозаймы, предоставляемые траншами перечисляются в соответствии с условиями Договора микрозайма.

10. КОНТРОЛЬ ЗА ЦЕЛЕВЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЗАЕМЩИКАМИ СРЕДСТВ МИКРОЗАЙМОВ

10.1. Контроль за целевым использованием Заемщиками средств микрозаймов обеспечивается Обществом до полного возврата микрозайма, то есть в течение срока действия Договора микрозайма и сопутствующих ему договоров.

10.2. Заемщик обязан документально в течение 3 месяцев с даты перечисления денежных средств подтвердить целевое использование заемных средств перед Обществом. В целях подтверждения целевого использования могут предоставляться следующие документы:

- договор (купли-продажи, поставки, оказания услуг и др.);
- счет на оплату;
- платежное поручение;
- чек;
- счет-фактура;
- товарная накладная;
- акт о приеме-передаче объекта основных средств;
- инвентарная карточка учета объекта основных средств;
- приходный ордер;
- иные документы (по требованию Общества).

Документы предоставляются в виде копий, заверенных печатью (при ее наличии у Заемщика) и подписью Заемщика.

Подтверждение целевого использования заемных средств оформляется в виде акта по форме Общества. Акт оформляется и подписывается Экспертом Общества в день предоставления документов, подтверждающих целевое использование микрозайма.

В случае непредставления и /или неполного представления и/или несвоевременного представления Заемщиком документов, подтверждающих целевое использование микрозайма Общество имеет право наложить штрафные санкции в размере 10 000 (Десять) тысяч рублей и/или принять установленные законодательством меры по досрочному возврату микрозайма и взысканию процентов.

Уплата штрафных санкций не освобождает Заемщика от предоставления Обществу документов, подтверждающих целевое использование микрозайма.

В случае подачи Заемщиком заявления о предоставлении ему отсрочки подтверждения целевого использования средств с указанием причин, решение по такому заявлению принимает Генеральный директор Общества.

В случае подачи Заемщиком заявления о замене целевого использования средств микрозайма с указанием причин такой замены, решение по такому заявлению принимает Генеральный директор Общества. При этом целевое использование должно быть связано с предпринимательской деятельностью Заемщика и соответствовать целям, указанным в пункте 4.3.1.

Решение о предоставлении отсрочки предоставления документов о целевом использовании микрозайма или о замене цели микрозайма принимается в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Заемщика письменного заявления. Основаниями предоставления отсрочки предоставления документов о целевом использовании микрозайма или о замене цели микрозайма могут быть погодные явления, действия (бездействия) третьих лиц, находящихся вне контроля

Заемщика, вследствие которых Заемщик не имеет возможности своевременно осуществить действия по расходованию денежных средств, предоставить документы, подтверждающие целевое использование, или являющиеся причиной необходимости замены целевого использования микрозайма.

Текущий контроль за соблюдением Заемщиками графика погашения микрозайма и уплаты процентов осуществляет Эксперт Общества. Контроль осуществляется ежемесячно.

11. ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

11.1. Договор микрозайма считается исполненным Заемщиком после погашения основного долга по Договору микрозайма, начисленных процентов за пользование заемными средствами, иных платежей и штрафных санкций (при их наличии). Датой исполнения обязательств по Договору микрозайма считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Общества.

11.2. Заемщик вправе досрочно полностью или частично вернуть сумму микрозайма. При досрочном погашении микрозайма на сумму свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей Заемщик обязан предварительно уведомить Общество не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты досрочного платежа. При поступлении платежа, указанного в уведомлении на расчетный счет Общества, до истечения указанных 10 (десяти) календарных дней сумма досрочного платежа направляется на погашение обязательств по Договору микрозайма в дату, указанную в уведомлении. При этом, проценты за пользование микрозаймом начисляются в полном объеме до даты (включительно), указанной в уведомлении на досрочное погашение микрозайма.

11.3. Задолженность по Договору микрозайма может быть истребована досрочно Обществом и/или Договор микрозайма может быть расторгнут в следующих случаях:

- установления факта нецелевого использования Заемщиком средств микрозайма;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по погашению микрозайма и/или уплате процентов за пользование микрозаймом;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком иных обязательств по Договору микрозайма;
- прекращения хозяйственной деятельности Заемщика независимо от наличия просроченных обязательств по Договору микрозайма;
- при полной или частичной утрате, ухудшения состояния обеспечения исполнения обязательств по микрозайму;
- предъявления заявления в арбитражный суд о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке;
- объявления Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- наличия сведений о Заемщике, свидетельствующих, что сумма микрозайма не будет возвращена или возврат ее станет затруднительным.

При этом Общество одновременно имеет право предъявить требование об уплате досрочно истребованной суммы микрозайма к поручителям, гарантам и обратиться взыскание на заложенное имущество.

Уведомление о расторжении Договора микрозайма и/или требование о его

досрочном возврате, требование к Поручителю, гаранту и Залогодателю направляются Обществом Заемщику, Залогодателю, Поручителю, гаранту заказным письмом с уведомлением о вручении или вручается лично под роспись. В случае неисполнения требования в течение 30 календарных дней с момента его направления и/или вручения, Общество имеет право обратиться с иском в суд о расторжении Договора микрозайма и/или взыскании суммы долга как с Заемщика, так и Поручителя, гаранта, об обращении взыскания на заложенное имущество.

11.4. При несвоевременном перечислении платежа в погашение микрозайма, или уплату процентов, Общество истребует от Заемщика уплату неустойки в размере четырехкратной процентной ставки по Договору микрозайма. Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки в период с даты возникновения просроченной задолженности (не включая эту дату) по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно). Под датой возникновения просроченной задолженности в рамках Договора микрозайма понимается дата платежа, в которую Заемщиком не исполнены предусмотренные Договором микрозайма обязательства. Начисление неустойки прекращается Обществом в следующих случаях:

- С даты смерти Заемщика и/или единственного участника Заемщика;
- С даты несчастного случая, повлекшего причинение тяжкого вреда здоровью Заемщика и/или единственного участника Заемщика;
- С даты присвоения Заемщику и/или единственному участнику Заемщика инвалидности 1-2 группы;
- С даты начала тяжелого заболевания Заемщика и/или единственного участника Заемщика, длящегося не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- С даты вступления в законную силу решения суда о признании Заемщика и/или единственного участника Заемщика недееспособным или ограниченным в дееспособности;
- С даты единовременной утраты Заемщиком имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей. Утрата имущества должна произойти в результате действий/бездействия третьих лиц, погодных и иных чрезвычайных явлений или событий, находящихся вне контроля Заемщика;
- С даты потери источника дохода Заемщиком в течение срока действия Договора микрозайма в случае, если Заемщик и/или единственный участник Заемщика имеет несовершеннолетних детей либо семья Заемщика и/или единственного участника Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- С даты обретения Заемщиком статуса единственного кормильца в семье;
- С даты призыва Заемщика в Вооруженные Силы Российской Федерации;
- С даты вступления в законную силу приговора суда в отношении Заемщика и/или единственного участника Заемщика, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- Произшедшего не по воле Заемщика существенного ухудшения финансового положения, не связанного с указанными выше случаями, однако способного существенно повлиять на размер дохода Заемщика и (или) его способность исполнять обязательства по Договору микрозайма (в данном случае начисление неустойки прекращается с даты обращения Заемщика в Общество с письменным заявлением);

- С даты исключения Заемщика из единого государственного реестра юридических лиц или индивидуальных предпринимателей;
- С даты расчета задолженности для подачи искового заявления Обществом в суд в случае обращения в судебные органы за взысканием просроченной задолженности по Договору микрозайма.

Указанные факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, или полученными Обществом самостоятельно из официальных открытых источников информации.

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА

Прошу рассматривать настоящее Заявление-Анкету как мое заявление на предоставление микрозайма. С условиями и порядком предоставления микрозайма, о своих правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, о возможности и порядке изменений условий договора займа по инициативе Общества и моей инициативе, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма ознакомлен.

СУММА ЗАПРАШИВАЕМОГО МИКРОЗАЙМА _____ руб.

Срок микрозайма _____ мес.,

в том числе льготный период _____ мес.

Наименование Заявителя				
Дата регистрации				
Виды деятельности	Наименование	Доля в общем объеме выручки		
Основной вид деятельности				
Прочие виды деятельности				
Средняя численность персонала	до 15 человек <input type="checkbox"/>	до 100 человек <input type="checkbox"/>	от 100 до 250 человек <input type="checkbox"/>	свыше 250 человек <input type="checkbox"/>
Юридический адрес				
Фактический адрес				
Почтовый адрес				
Руководитель				
Телефон, факс				
Электронный адрес				
Контактное лицо				
Обращение в Общество за займом	<input type="checkbox"/> первичное		<input type="checkbox"/> вторичное	

Сведения об учредителях (участниках)

Фамилия, Имя, Отчество физического лица/Полное наименование юридического лица	Доля, %	Сведения о документе, удостоверяющем личность, адрес места регистрации, дата рождения физического лица/Местонахождение юридического лица

Сведения об открытых банковских счетах

Номер расчетного счета	Наименование банка	№ и дата договора банковского счета	Среднемесячные обороты за последние шесть месяцев, тыс. руб.

Перечень основных занимаемых площадей ведения бизнеса
(с указанием адреса и площади)

Адрес	Площадь (кв.м.)	Вид собственности	Назначение
		Собственность <input type="checkbox"/> Аренда <input type="checkbox"/> Другое <input type="checkbox"/>	Офис <input type="checkbox"/> Производство <input type="checkbox"/> Склад <input type="checkbox"/> Другое <input type="checkbox"/>
		Собственность <input type="checkbox"/> Аренда <input type="checkbox"/> Другое <input type="checkbox"/>	Офис <input type="checkbox"/> Производство <input type="checkbox"/> Склад <input type="checkbox"/> Другое <input type="checkbox"/>
		Собственность <input type="checkbox"/> Аренда <input type="checkbox"/> Другое <input type="checkbox"/>	Офис <input type="checkbox"/> Производство <input type="checkbox"/> Склад <input type="checkbox"/> Другое <input type="checkbox"/>
		Собственность <input type="checkbox"/> Аренда <input type="checkbox"/> Другое <input type="checkbox"/>	Офис <input type="checkbox"/> Производство <input type="checkbox"/> Склад <input type="checkbox"/> Другое <input type="checkbox"/>
		Собственность <input type="checkbox"/> Аренда <input type="checkbox"/> Другое <input type="checkbox"/>	Офис <input type="checkbox"/> Производство <input type="checkbox"/> Склад <input type="checkbox"/> Другое <input type="checkbox"/>

Количество поставщиков (подрядчиков)	1-2 <input type="checkbox"/>	3-4 <input type="checkbox"/>	5 и более <input type="checkbox"/>
Количество покупателей (клиентов)	1-2 <input type="checkbox"/>	3-4 <input type="checkbox"/>	5 и более <input type="checkbox"/>
Доля основного поставщика в общем объеме поставляемой продукции	Меньше 70% <input type="checkbox"/>	Больше или равно 70% <input type="checkbox"/>	
Доля основного покупателя в общем объеме поставляемой продукции	Меньше 70% <input type="checkbox"/>	Больше или равно 70% <input type="checkbox"/>	
Численность работников в на дату обращения в Общество, чел.	За период действия Договора микрозайма планируется создать, чел.		
Наличие неурегулированных в установленном законодательством порядке вопросов с налоговыми органами	Да <input type="checkbox"/>		Нет <input type="checkbox"/>
Ведется ли какое-либо административное/уголовное расследование в отношении бизнеса, руководителя, главного бухгалтера, учредителей (участников)	Да <input type="checkbox"/>		Нет <input type="checkbox"/>
Имеется ли у Вас выгодоприобретатель – то есть лицо, к выгоде которого действуете Вы/Ваша организация (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом	Да <input type="checkbox"/>		Нет <input type="checkbox"/>
Находится ли какое-либо Ваше имущество в залоге (закладе), под арестом, запрещением (если Да, то укажите какое имущество и причину)	Да <input type="checkbox"/>		Нет <input type="checkbox"/>

Информация об обязательствах по состоянию на «___» _____ года.

I. Кредиторская задолженность, всего _____, в том числе:

Кредитор	Сумма, тыс. руб.	Дата возникновения	Вид задолженности (авансы полученные, счета к оплате)

2. Задолженность перед бюджетами и внебюджетными Обществами, всего _____, в том числе:

Налог (сбор, взнос, госпошлина)	Сумма, тыс. руб.	Дата возникновения

3. Полученные кредиты, займы (в т.ч. льготные)/микрозаймы, гарантии, аккредитивы, заключенные договоры лизинга, всего _____, в том числе:

Наименование кредитора, заимодавца, гаранта, лизингодателя	Сумма, тыс. руб.	Дата выдачи и погашения	Обеспечение	Остаток долга

Информация о направлении расходования микрозайма

Направления расходования средств (расшифровать)	Сумма, руб

Информация об источниках дохода, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма

Сведения о фактических владельцах (участниках) бизнеса

(заполняется на индивидуального предпринимателя или фактического владельца — физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, несколько юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Заявителя, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Заявителем).
(заполняется отдельно по каждому лицу)

Фамилия, имя, отчество		
Паспортные данные		
Место и дата рождения		
Адрес и дата регистрации		
Регистрация	Постоянная <input type="checkbox"/>	Временная <input type="checkbox"/>
Фактический адрес проживания, телефон		
ИНН		
СНИЛС		

Настоящим я _____ выражаю согласие

(фамилия, имя, отчество)

Акционерному обществу «Микрокредитная компания Республика Коми» (ИНН 1101205905, ОГРН 1111101011119, адрес регистрации: Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Интернациональная, 108) на получение моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро (Общество с ограниченной ответственностью «ЭквиФакс Кредит Сервисиз», ОГРН 1047820008895, ИНН 7813199667) в объеме, порядке и на условиях, определенных ФЗ РФ от 30.12.2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» с целью проверки благонадежности в связи с рассмотрением вопроса о предоставлении займа, оценки кредитоспособности. Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания.¹

Подпись _____ / _____ / Дата _____

Дополнительные сведения

Образование			Специальность по диплому		
Семейное положение	Состою в браке <input type="checkbox"/>	Не состою в браке <input type="checkbox"/>	Количество иждивенцев	чел.	
Находились ли вы под судом или следствием	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>	Количество судимостей (уголовной, административной)		
Выступаете ли вы поручителем по какому-либо кредиту/сделке (если да, то укажите сумму и дату истечения кредитного договора)	Да <input type="checkbox"/>		Нет <input type="checkbox"/>		
Имеется ли у Вас выгодоприобретатель — то есть лицо, к выгоде которого Вы действуете (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом?	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>			
Имеется ли у Вас бенефициарные владельцы — то есть физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать Ваши действия?	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>			

Сведения о собственности

Квартира (частный дом)	Адрес:		
	Общая площадь	Доля	Количество прописанных человек
Земельный участок	Общая площадь	Доля	
Автомобиль	Марка	Год выпуска	
Иное имущество (укажите)			

Сведения о величине ежемесячных доходов и расходов

Ежемесячные доходы	Ежемесячные расходы
Доходы: Размер доходов, тыс. руб.	Расходы Размер расходов, тыс. руб.
Источник доходов	

¹ Данное согласие заполняется индивидуальным предпринимателем, фактическим владельцем или лицом, имеющим возможность контролировать действия юридического лица

Настоящим подтверждаем что _____
(наименование Заявителя)

- не является кредитной организацией, страховой организацией, инвестиционным Обществом, негосударственным пенсионным Обществом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;
- не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- не является участником соглашений о разделе продукции;
- не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- не осуществляет производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- не имеет задолженности по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды;
- на текущую дату отсутствует производство по делу о несостоятельности (банкротстве), либо вступившее в силу решение судебных органов о признании несостоятельным (банкротом), либо процедура ликвидации.

Подпись Заявителя _____ / _____ /

Настоящим

_____ (наименование Заявителя)

_____ (ИНН, ОГРН, юридический адрес)

в лице _____, (должность, ФИО)

действующего на основании _____ выражает согласие (устава или доверенности)

Акционерному обществу «Микрокредитная компания Республика Коми» (ИНН 1101205905, ОГРН 1111101011119, адрес регистрации: Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Интернациональная, 108) на получение кредитного отчета Заявителя в Бюро (Общество с ограниченной ответственностью «Эквивафакс Кредит Сервисиз», ОГРН 1047820008895, ИНН 7813199667) с целью проверки благонадежности в связи с рассмотрением вопроса о предоставлении займа, оценки кредитоспособности в объеме, порядке и на условиях, определенных ФЗ РФ от 30.12.2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Подпись Заявителя _____ / _____ / Дата _____

Место получения результата предоставления услуги	- АО «Микрокредитная компания Республика Коми» - МФЦ (лично)
Способ получения результата	- личное обращение - почтовое отправление - по адресу электронной почты

Я, Заявитель, полностью согласен с тем, что:

1. Микрозайм, в целях получения которого оформляется данное Заявление - анкета, предоставляется строго на цели, предусмотренные настоящим Заявлением - анкетой и в дальнейшем Договором микрозайма. Данный микрозайм будет обеспечен залогом, поручительством.
2. Я обязан выполнять предусмотренные договором микрозайма обязанности. Уклонение от их выполнения может повлечь гражданскую и уголовную ответственность (Статья 177 УК РФ).
3. Все сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении - анкете, а также все затребованные документы предоставлены исключительно для получения микрозайма.
4. Акционерное общество «Микрокредитная компания Республики Коми» (далее — Общество) оставляет за собой право проверки любой информации сообщаемой Заявителем, а Заявитель не возражает против такой проверки, а также выражает свое согласие на выезд экспертов Общества на место осуществления бизнеса Заявителя (и/или по месту проживания) и выяснения прочих необходимых сведений о Заявителе.
5. Предоставленные документы и копии документов, а также оригинал Заявления - анкеты будет храниться в Обществе, даже если микрозайм не будет предоставлен.
6. Издержки, пошлины, связанные с предоставлением микрозайма, несет Заявитель.
7. Принятие Обществом данного Заявления - анкеты к рассмотрению, а также возможные расходы Заявителя (на оформление необходимых для получения микрозайма документов) не влечет за собой обязательства Общества предоставить Заявителю микрозайм или возместить понесенные им издержки.

8. Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении - анкете, являются верными и точными на вышеуказанную дату.

9. Обязуюсь незамедлительно уведомить Общество в случае изменения указанных сведений, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или Обществом обязательств в отношении микрозайма, который может быть предоставлен на основании данного Заявления - анкеты.

Подпись Заявителя _____ / _____ (расшифровка подписи, печать)

Перечень документов, предоставляемых юридическими лицами, для рассмотрения вопроса по предоставлению микрозайма

№ п/п	Список документов	ОСНО	УСН, ЕСХН, патент	ЕНВД
1	Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов, процентов (в соответствии с приказом от 20 января 2017 года N ММВ-7-8/20@ федеральной налоговой службы), выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов*	+	+	+
2	Копия Устава в действующей редакции	+	+	+
3	Копия документа, удостоверяющая личность руководителя с предъявлением оригинала	+	+	+
4	Копии документов, удостоверяющих личность учредителей	+	+	+
5	Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя	+	+	+
6	Копия налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (КНД 1151006) (с отметкой налогового органа или квитанцией о приеме документа, в случае предоставления электронной отчетности) за последний отчетный период*	+	-	-
7	Копия бухгалтерской (финансовой) отчетности (КНД 0710099) (с отметкой налогового органа или квитанцией о приеме документа, в случае предоставления электронной отчетности) за последний отчетный год*	+	+	+
8	Бухгалтерский баланс с приложением формы № 2 на последнюю отчетную дату с расшифровкой остатков по всем статьям баланса и отчета о прибылях и убытках за последний отчетный период	+	+	+
9	Копия налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности (КНД 1152016) (с отметкой налогового органа или квитанцией о приеме документа, в случае предоставления электронной отчетности) за 3 последних отчетных периода (квартала)*	-	-	+
10	Копия налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (КНД 1152017) или копия налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу (КНД 1151059) (с отметкой налогового органа или квитанцией о приеме документа, в случае предоставления электронной отчетности) за предыдущий год*	-	+	-
11	Копия книги доходов и расходов или выписка из нее с начала текущего года	-	+	-
12	Копии договоров с основными поставщиками/покупателями (договоры поставки, купли-продажи, подряда и др.)	+	+	+
13	Копии правоустанавливающих документов, на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность (договор аренды, договор безвозмездного пользования, выписка из ЕГРН* и др.)	+	+	+
14	Справки из Банков, где открыты счета, содержащие сведения: 1. Об оборотах по всем открытым расчетным и валютным счетам за последние 6 месяцев с ежемесячной разбивкой. 2. Об отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета, срочной/просроченной задолженности по ссудам, приостановления операций по счетам.	+	+	+
15	Копии документов по текущим обязательствам (кредитные договоры, договоры залога и поручительства и др.)	+	+	+
16	Документы по обеспечению возврата микрозайма (Приложение 4)	+	+	+
17	Документы по поручительству (Приложение 5)	+	+	+
18	Согласие на обработку персональных данных (Приложение 7)	+	+	+
19	Согласие налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными (КНД 1110058)**	+	+	+

* При подаче документов через МФЦ обязательное предоставление документа не требуется

** Документ требуется только при подаче документов через МФЦ

Предоставляемые копии документов должны содержать отметку «Копия верна», должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью, многостраничные документы должны быть прошиты.

В случае повторной подачи заявления о предоставлении микрозайма субъект малого или среднего предпринимательства представляет в Общество документы, указанные в настоящем разделе, за исключением уже представленных документов при условии соблюдения их срока действия и отсутствия внесенных в них изменений с даты предыдущего предоставления документов.

Перечень документов, предоставляемых индивидуальными предпринимателями, для рассмотрения вопроса по предоставлению микрозайма

N п/п	Список документов	ОСНО	УСН, ЕСХН	ЕНВД
1	Копия документа, удостоверяющая личность заявителя с предъявлением оригинала	+	+	+
2	Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов, процентов (в соответствии с приказом от 20 января 2017 г. N ММВ-7-8/20@ федеральной налоговой службы), выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов*	+	+	+
3	Копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) (КНД 1151020) (с отметкой налогового органа или квитанцией о приеме документа, документа, в случае предоставления электронной отчетности) за последний отчетный период*	+	-	-
4	Копия налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности (КНД 1152016) (с отметкой налогового органа или квитанцией о приеме документа, в случае предоставления электронной отчетности) за 3 последних отчетных периода (квартала)*	-	-	+
5	Краткий бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, отчет о прибылях и убытках за 3 последних отчетных периода (квартала)	+	+	+
6	Копия налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (КНД 1152017) или копия налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу (КНД 1151059) (с отметкой налогового органа или квитанцией о приеме документа, в случае предоставления электронной отчетности) за предыдущий год*	-	+	-
7	Копия книги доходов и расходов или выписка из нее с начала текущего года	-	+	-
8	Копии договоров с основными поставщиками/покупателями (договоры поставки, купли-продажи, подряда и др.)	+	+	+
9	Копии правоустанавливающих документов, на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность (договор аренды, договор безвозмездного пользования, выписка из ЕГРН* и др.)	+	+	+
10	Справки из Банков, где открыты счета, содержащие сведения: 1. Об оборотах по всем открытым расчетным и валютным счетам за последние 6 месяцев с помесечной разбивкой. 2. Об отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета, срочной/просроченной задолженности по ссудам, приостановления операций по счетам.	+	+	+
11	Копии документов по текущим обязательствам (кредитные договоры, договоры залога и поручительства и др.)	+	+	+
12	Документы по обеспечению возврата микрозайма (Приложение 4)	+	+	+
13	Документы по поручительству (Приложение 5)	+	+	+
14	Согласие на обработку персональных данных (Приложение 7)	+	+	+
15	Согласие налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными (КНД 1110058)**	+	+	+

* При подаче документов через МФЦ обязательное предоставление документа не требуется

** Документ требуется только при подаче документов через МФЦ

Предоставляемые копии документов должны содержать отметку «Копия верна», должны быть подписаны индивидуальным предпринимателем и скреплены печатью (при ее наличии), многостраничные документы должны быть прошиты.

В случае повторной подачи заявления о предоставлении микрозайма субъект малого или среднего предпринимательства представляет в Общество документы, указанные в настоящем разделе, за исключением уже представленных документов при условии соблюдения их срока действия и отсутствия внесенных в них изменений с даты предыдущего предоставления документов.

Перечень документов, предоставляемых субъектами малого и среднего предпринимательства по программе Экспресс

В случае, если субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя

№ п/п	Список документов	ОСНО	УСН, ЕСХН	ЕНВД
1	Копия документа, удостоверяющего личность заявителя с предъявлением оригинала	+	+	+
2	Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов, процентов (в соответствии с приказом от 20 января 2017 года N ММВ-7-8/20@ федеральной налоговой службы), выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов*	+	+	+
3	Копия декларации по налогу в соответствии с применяемой системой налогообложения за последний отчетный период (с отметкой налогового органа или квитанцией о приеме документа, в случае предоставления электронной отчетности)*	+	+	+
4	Копии правоустанавливающих документов, на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность (договор аренды, договор безвозмездного пользования, выписка из ЕГРН* и др.)	+	+	+
5	Согласие на обработку персональных данных (Приложение 7)	+	+	+
6	Согласие налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными (КНД 1110058)**	+	+	+

В случае, если субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрирован в качестве юридического лица

№ п/п	Список документов	ОСНО	УСН, ЕСХН	ЕНВД
1	Справка об исполнении налогоплательщиком обязанности (плательщиком сбора, налоговым агентом) по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов, процентов (в соответствии с приказом от 20 января 2017 года N ММВ-7-8/20@ федеральной налоговой службы), выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов*	+	+	+
2	Копия Устава в действующей редакции	+	+	+
3	Копия документа, удостоверяющая личность руководителя с предъявлением оригинала	+	+	+
4	Копии документа, удостоверяющая личность учредителей	+	+	+
5	Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя	+	+	+
6	Копия декларации по налогу в соответствии с применяемой системой налогообложения за последний отчетный период (с отметкой налогового органа или квитанцией о приеме документа, в случае предоставления электронной отчетности)*	+	+	+
7	Копия бухгалтерской (финансовой) отчетности (КНД 0710099) (с отметкой налогового органа или квитанцией о приеме документа, в случае предоставления электронной отчетности) за последний отчетный год	+	+	+
8	Копии правоустанавливающих документов, на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность (договор аренды, договор безвозмездного пользования, выписка из ЕГРН* и др.)	+	+	+
9	Согласие на обработку персональных данных (Приложение 7)	+	+	+
10	Согласие налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными (КНД 1110058)**	+	+	+

* При подаче документов через МФЦ обязательное предоставление документа не требуется

** Документ требуется только при подаче документов через МФЦ

Предоставляемые копии документов должны содержать отметку «Копия верна», должны быть подписаны Заявителем и скреплены печатью (при ее наличии), многостраничные документы должны быть прошиты.

В случае повторной подачи заявления о предоставлении микрозайма субъект малого или среднего предпринимательства представляет в Общество документы, указанные в настоящем разделе, за исключением уже представленных документов при условии соблюдения их срока действия и отсутствия внесенных в них изменений с даты предыдущего предоставления документов.

Перечень документов по обеспечению возврата микрозайма

Залог недвижимости

№ п/п	Список документов
Жилое помещение	
1	Копия выписки из ЕГРП об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости*
2	Сведения об отсутствии зарегистрированных в данном помещении по состоянию не позднее одного месяца до даты обращения
3	Копия протокола решения общего собрания учредителей о передаче жилого помещения в залог (для юридических лиц)
4	Отчет о рыночной стоимости жилого помещения
5	Копия нотариально оформленного согласия супруга (супруги) на передачу в залог жилого помещения, в случае, когда предоставление согласия предусмотрено законодательством
Нежилое помещение	
1	Копия выписки из ЕГРП об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости*
2	Копия протокола решения общего собрания учредителей о передаче нежилого помещения в залог (для юридических лиц)
3	Отчет о рыночной стоимости нежилого помещения
4	Копия нотариально оформленного согласия супруга (супруги) на передачу в залог нежилого помещения, в случае, когда предоставление согласия предусмотрено законодательством
Здания, сооружения, земельные участки	
1	Копия выписки из ЕГРП об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости*
2	Копии правоустанавливающих документов на земельный участок, на котором находится здание, сооружение, подтверждающие право собственности или право аренды, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ
3	Копия согласия собственника земельного участка на передачу арендных прав в залог/копия уведомления собственника земельного участка на передачу арендных прав в залог
4	Копия протокола решения общего собрания учредителей о передаче недвижимого имущества в залог (для юридических лиц)
5	Отчет о рыночной стоимости здания, сооружения, земельного участка
6	Копия нотариально оформленного согласия супруга (супруги) на передачу в залог здания, сооружения, земельного участка в случае, когда предоставление согласия предусмотрено законодательством

Примечание:

При определении залоговой стоимости применяется коэффициент:
0,5 - 0,9 в зависимости от состояния недвижимости.

Залог оборудования

№ п/п	Список документов
1	Копии документов, подтверждающих право собственности на оборудование (договоры поставки, купли-продажи, акты приема-передачи и другие)
2	Копии технической документации на оборудование (технический паспорт, спецификация)
3	Отчет о рыночной стоимости оборудования
4	Копия нотариально оформленного согласия супруга (супруги) на передачу в залог оборудования в случае, когда предоставление согласия предусмотрено законодательством
5	Копия протокола решения общего собрания учредителей о передаче оборудования в залог (для юридических лиц)

Примечание:

Оборудование — оборудование, устройства, механизмы, станки, приборы, аппараты, совокупность машин, функционирующих как единое целое для достижения одной и той же цели.

Предоставляемое оборудование должно быть не дешевле 30 000 рублей за единицу.

При определении залоговой стоимости оборудования применяется коэффициент:

0,3 — 0,9 в зависимости от состояния и возраста оборудования.

Залог транспортных средств, самоходной техники и другой техники

№ п/п	Список документов
1	Копии документов, подтверждающих право собственности на транспортные средства, самоходную и другую технику (договоры поставки, купли-продажи, акты приема-передачи и другие)
2	Копии документов на транспортные средства, самоходную и другую технику (паспорт транспортного средства, паспорт самоходной техники, паспорт другой техники)
3	Отчет о рыночной стоимости транспортных средств, самоходной и другой техники
4	Копия нотариально оформленного согласия супруга (супруги) на передачу в залог транспортных средств, самоходной и другой техники в случае, когда предоставление согласия предусмотрено законодательством
5	Копия протокола решения общего собрания учредителей о передаче транспортных средств, самоходной и другой техники в залог (для юридических лиц)

Примечание:

При определении залоговой стоимости транспортного средства и другой техники применяется коэффициент: 0,3 – 0,9 в зависимости от состояния и возраста транспортного средства и другой техники.

Банковская гарантия

В силу банковской гарантии гарант дает по просьбе Заемщика письменное обязательство уплатить Обществу в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму в размере равную основному долгу и процентам за весь срок пользования микрозаймом по представлении Обществом письменного требования о ее уплате.

№ п/п	Список документов
1	Решение гаранта о выдаче банковской гарантии (оригинал).

* При подаче документов через МФЦ обязательное предоставление документа не требуется

В случае предоставления в залог имущества, не принадлежащего Заемщику, Залогодатель заполняет анкету Залогодателя, согласно Приложению 7 к настоящим Правилам

Предоставляемые копии документов должны содержать отметку «Копия верна», должны быть подписаны Заявителем/Залогодателем и скреплены печатью (при ее наличии), многостраничные документы должны быть прошиты.

В случае повторной подачи заявления о предоставлении микрозайма субъект малого или среднего предпринимательства представляет в Общество документы, указанные в настоящем разделе, за исключением уже представленных документов при условии соблюдения их срока действия и отсутствия внесенных в них изменений с даты предыдущего предоставления документов.

Перечень документов по поручительству

№ п/п	Список документов
1	Копия документа, удостоверяющего личность поручителя
2	Анкета поручителя (Приложение 6)
3	Документ, подтверждающий доход поручителя за последние 6 месяцев (справка о доходах и суммах налога физического лица (форма 2-НДФЛ) (КНД 1151010), справка Пенсионного фонда о доходах)*
4	Согласие на обработку персональных данных (Приложение 7)
5	Копия сведений о страховом номере индивидуального страхового счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС)*
6	Согласие налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными (КНД 1110058)**

* При подаче документов через МФЦ обязательное предоставление документа не требуется

** Документ требуется только при подаче документов через МФЦ

В случае предоставления поручительства юридического лица или индивидуального предпринимателя, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляют документы, указанные в Приложениях 2.1., 2.2. к настоящим Правилам.

Предоставляемые копии документов должны содержать отметку «Копия верна», должны быть подписаны Заявителем и скреплены печатью (при ее наличии), многостраничные документы должны быть прошиты.

По требованию Общества может предоставляться дополнительное обеспечение в форме поручительства:

- для индивидуальных предпринимателей — поручительство члена семьи индивидуального предпринимателя на всю сумму обязательств, включая проценты;
- для юридических лиц — поручительство учредителя(ей) и/или руководителя на всю сумму обязательств, включая проценты.

В случае предоставления дополнительного обеспечения в форме поручительства, поручитель предоставляет только документы, указанные в пунктах 1 и 4 Приложения 6 к настоящим Правилам.

Анкета Поручителя/Залогодателя

Личная информация:			
Ф.И.О. Полностью:			
Изменялись ли у Вас Ф.И.О., (укажите данные до изменения)			
Дата и место рождения:			
Адрес регистрации:			
Адрес фактического проживания:			
ИНН			
Контактная информация:	Домашний телефон:	Рабочий телефон:	Мобильный телефон:

Настоящим я _____ выражаю согласие
(фамилия, имя, отчество)

Акционерному обществу «Микрокредитная компания Республика Коми» (ИНН 1101205905, ОГРН 1111101011119, адрес регистрации: Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Интернациональная, 108) на получение моего кредитного отчета, сформированного на основании моей кредитной истории в Бюро (Общество с ограниченной ответственностью «Эквивафакс Кредит Сервисиз», ОГРН 1047820008895, ИНН 7813199667) в объеме, порядке и на условиях, определенных ФЗ РФ от 30.12.2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» с целью проверки благонадежности в связи с заключением договора поручительства/залога. Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания.

Подпись _____ / _____ Дата _____

Дополнительная информация:			
Семейное положение:	Женат/замужем <input type="checkbox"/>		Холост/не замужем <input type="checkbox"/>
Количество иждивенцев:			
Уровень образования:	Среднее <input type="checkbox"/>	Среднее специальное <input type="checkbox"/>	Неоконченное высшее <input type="checkbox"/>
			Высшее <input type="checkbox"/>
Сведения о занятости:	Постоянная <input type="checkbox"/>	Временная <input type="checkbox"/>	По найму <input type="checkbox"/>
			Собственный бизнес <input type="checkbox"/>
Стаж:	По текущему месту работы: _____ лет		Общий стаж: _____ лет
Наименование организации:			
Сфера деятельности:			
Фактический адрес места работы:			
Контактные данные работодателя:			
Должность:			
Сведения о работе по совместительству:	Постоянная <input type="checkbox"/>	Временная <input type="checkbox"/>	По найму <input type="checkbox"/>
			Собственный бизнес <input type="checkbox"/>
Наименование организации, контактные данные: должность:			
Информация об активах:			
Автомобиль:	Марка _____ Год выпуска _____	Текущая рыночная стоимость	
Недвижимость:	Тип собственности: Долевая <input type="checkbox"/>	Единоличная <input type="checkbox"/>	Текущая рыночная стоимость
Наименование и адрес объекта			

Недвижимость:	Тип собственности: Долевая <input type="checkbox"/> Единоличная <input type="checkbox"/>	Текущая рыночная стоимость	
Наименование и адрес объекта			
Текущие обязательства и кредитная история:			
Действующие кредиты:	Валюта кредита	Цель кредита: Потребительский <input type="checkbox"/> Ипотечный <input type="checkbox"/> Автокредит <input type="checkbox"/> На покупку товара <input type="checkbox"/> Кредитная карта <input type="checkbox"/>	
Кредитор:			
Сумма кредита/лимита:		Дата выдачи кредита: _____	Срок погашения кредита: _____
Размер ежемесячного платежа: _____		Остаток долга: _____	
Действующие кредиты:	Валюта кредита	Цель кредита: Потребительский <input type="checkbox"/> Ипотечный <input type="checkbox"/> Автокредит <input type="checkbox"/> На покупку товара <input type="checkbox"/> Кредитная карта <input type="checkbox"/>	
Кредитор:			
Сумма кредита/лимита:		Дата выдачи кредита: _____	Срок погашения кредита: _____
Размер ежемесячного платежа: _____		Остаток долга: _____	
Действующие кредиты:	Валюта кредита	Цель кредита: Потребительский <input type="checkbox"/> Ипотечный <input type="checkbox"/> Автокредит <input type="checkbox"/> На покупку товара <input type="checkbox"/> Кредитная карта <input type="checkbox"/>	
Кредитор:			
Сумма кредита/лимита:		Дата выдачи кредита: _____	Срок погашения кредита: _____
Размер ежемесячного платежа: _____		Остаток долга: _____	
Информация о величине ежемесячных доходов и расходов:			
Среднемесячный чистый доход, руб. _____		Среднемесячный расход, руб. _____	
Источник получения дохода _____			

Информация о предоставлении микрозайма:

Ф.И.О. Заявителя/ наименование организации:	
Степень родства/ отношение к Заявителю:	
Цель микрозайма:	
Сумма микрозайма:	
Срок микрозайма:	

Я, заявляю, что полностью отдаю себе отчет в том, что:

1. АО «Микрокредитная компания Республики Коми» (далее – Общество) предоставляет микрозайм на принципах возвратности, платности и обеспеченности.

2. Если заемщик окажется не в состоянии осуществлять платежи или выполнить любое из требований, оговоренное в договоре микрозайма, который может быть заключен в будущем, Общество имеет право потребовать досрочного возврата микрозайма и уплаты начисленных процентов, пеней и штрафов. При этом может возникнуть необходимость реализации имущества, принадлежащего заемщику/поручителю, а также имущества, переданного в залог Обществу.

3. Поручитель несет солидарную с заемщиком ответственность по договору микрозайма, в том числе всем своим имуществом.

4. Уклонение заемщика или поручителя от выполнения предусмотренных договором микрозайма обязанностей влечет за собой ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

5. Любые сведения, содержащиеся в анкете, могут быть в любое время проверены или перепроверены Обществом с использованием любых источников информации.

6. Предоставленные документы, копии документов и оригинал анкеты будет храниться в Обществе, даже если микрозайм не будет предоставлен.

7. Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей анкете, являются верными и точными на вышеуказанную дату.

8. Обязуюсь незамедлительно уведомить Общество в случае изменения указанных сведений, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной обязательств в отношении микрозайма, который может быть предоставлен.

Подпись _____ / _____ / Дата _____

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____
(Ф.И.О полностью)

паспорт, серия _____ № _____ выдан _____
(вид документа, удостоверяющего личность)

_____ (когда и кем)

проживающий (ая) по адресу: _____

свободно, своей волей и в своем интересе в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» даю согласие на обработку своих персональных данных с целью заключения мной (или организацией, представителем которой я являюсь) договора с АО «Микрокредитная компания Республики Коми», а в случае его заключения – для исполнения определенных сторонами условий договора:

□ Акционерному Обществу «Микрокредитная компания Республики Коми» (далее - Общество) (ИНН 1101205905, ОГРН 1111101011119, 167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Ленина, 74),

□ государственному автономному учреждению Республики Коми «Многофункциональный центр по предоставлению государственных и муниципальных услуг Республики Коми» (далее - Учреждение), расположенному по адресу 167000, г. Сыктывкар, ул. Горького, дом 2/1,

Разрешаю передачу моих персональных данных государственному автономному учреждению Республики Коми «Центр информационных технологий», адрес г. Сыктывкар, ул. Интернациональная, д.108а, как лицу, осуществляющему обработку персональных данных по поручению оператора.

Разрешаю передачу моих персональных данных Акционерному обществу «Микрокредитная компания Республики Коми», (ИНН 1101205905, ОГРН 1111101011119, 167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Ленина, 74) как лицу, осуществляющему обработку персональных данных для рассмотрения вопроса о заключении договора, а в случае его заключения – для исполнения определенных сторонами условий договора.

В соответствии с данным согласием мною может быть предоставлена для обработки следующая информация: фамилия, имя, отчество; год, месяц и дата рождения; место рождения; пол; гражданство; адрес регистрации по месту жительства/пребывания; адрес фактического проживания; дата регистрации по месту жительства; контактные телефоны; данные документа, удостоверяющего личность; наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность; дата выдачи документа, удостоверяющего личность; банковские реквизиты; ИНН; СНИЛС; сведения об образовании; профессия; должность; характер, вид и стаж работы; место работы; семейное положение; адрес электронной почты; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; сведения о текущих обязательствах, и другие персональные данные, предусмотренные нормативно-правовыми актами и другими правилами и стандартами, регламентирующими оказание услуги.

Перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных: любое действие (операция), или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Передача моих персональных данных третьим лицам, возможна только с моего письменного согласия, если иное не установлено действующим законодательством.

Согласие вступает в силу с момента его подписания субъектом персональных данных, действует бессрочно и может быть отозвано субъектом персональных данных в соответствии с пунктом 2 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

Я предупрежден(а), что обработка моих персональных данных (в том числе передача персональных данных третьим лицам и поручение Оператором обработки моих персональных данных третьим лицам) осуществляется с использованием бумажных носителей и средств вычислительной техники, с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных», а также необходимых правовых, организационных и технических мер, обеспечивающих их защиту от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

Я предупрежден(а), что в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в подпунктах 2-11 части 1 статьи 6 и части 2 статьи 10 Федерального закона «О персональных данных».

(Ф.И.О.)

(подпись)

(дата)

Методика оценки кредитоспособности Заявителя

Рейтинговая система оценки Заявителя предназначена для проведения качественной оценки его кредитоспособности и для принятия решения о возможности выдачи микрозайма по заявке.

Рейтинговая система позволяет получить балл микрозайма и рекомендуемое решение о возможности выдачи микрозайма в результате оценки пяти составляющих анализа:

- общей характеристики Заявителя;
- финансового состояния Заявителя;
- характеристики финансируемого объекта;
- характеристики обеспечения микрозайма;
- характеристики юридических аспектов Заявителя.

Каждой из вышеперечисленных составляющих анализа присвоен определенный вес в общей сумме баллов. В зависимости от того, какое количество баллов набрано Заявителем в ходе анализа, определяется степень риска, присущего при его выдаче ему микрозайма, а также рекомендуемое решение по выдаче микрозайма.

Определение кредитного рейтинга Заявителя происходит на основе расчета определенных финансовых коэффициентов и анализа представленных документов Заявителя.

На первом этапе дается предварительное заключение о возможности предоставления микрозайма Заявителю, а на заключительном этапе на основании результатов анализа принимается окончательное решение о предоставлении микрозайма конкретному Заявителю в соответствии с его возможностями относительно погашения микрозайма.

Методика определения кредитного рейтинга Заявителя позволяет:

1) охарактеризовать возможности Заявителя в части погашения микрозайма и процентов по нему с помощью синтезирующего показателя - кредитного рейтинга, имеющего следующие границы:

- высокий;
- удовлетворительный;
- неудовлетворительный.

2) на основе системы взаимосвязанных показателей предварительно оценить возможность, целесообразность и степень финансирования потенциального заемщика.

В качестве основных финансовых показателей выступают:

- величина прибыли/убытков;
- коэффициент текущей ликвидности — отношение величины оборотных активов, принимаемых в расчет при оценке структуры баланса (сумма оборотных активов за вычетом суммы дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) к сумме краткосрочных долговых обязательств (сумма краткосрочных обязательств за вычетом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов и платежей);

- коэффициент обеспеченности собственными средствами — отношение собственных оборотных средств (разность между собственным капиталом и его внеоборотными активами) к величине оборотных активов;

- величина дебиторской и кредиторской задолженностей — соотношение между величиной кредиторской и дебиторской задолженности.

Таблица показателей для определения кредитного рейтинга Заявителя

Область оценки	Показатели	Балл
Общая характеристика	1. Вид бизнеса:	
	- производство, строительство	3
	- сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	3
	- здравоохранение, предоставление социальных услуг, образование	3
	- прочее	1
	2. Срок действующего бизнеса	
	до 1 года	1
	от 1 года до 3 лет	2
	более 3 лет	3
	3. Репутация клиента	
	- положительная	1
	- отрицательная или отсутствует	0
	4. Наличие долгосрочных контрактов	2
	5. Наличие кредитной истории	5
6. Диверсификация бизнеса	2	
	Общая оценка раздела: отл — 13-16, хор — 9-12, удов — 5-8, неудовл — 1-4	
Финансовое состояние	1. Наличие постоянно прибыли	3
	2. Коэффициент текущей ликвидности	
	<2	0
	>2	3
	3. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	
	<0,1	0
	>0,1	3
	4. Оценка дебиторской и кредиторской задолженности	
	- положительная	2
	- отрицательная	0
	Общая оценка раздела: отл — 10-11, хор — 8-9, удов — 5-7, неудовл — 1-4	
Характеристика финансируемого объекта	1. Цель микрозайма	
	- приобретение основных средств	2
	- пополнение оборотных средств	1
	- прочие	0
	2. Сумма микрозайма	
	До 1 000 тыс. руб.	3
	1 000 — 3 000 тыс. руб.	2
	3 000 — 5 000 тыс. руб.	1
	3. Срок возврата микрозайма	
	3 мес-12 мес.	2
	13 мес-24 мес.	1
	более 24 мес.	0
	4. Срок окупаемости финансируемого проекта	
	> срока погашения микрозайма	0
< срока погашения микрозайма	2	
5. Экономический эффект от использования микрозайма		
- создание рабочих мест	2	
- сохранение рабочих мест	1	
	Общая оценка раздела: отл — 10-11, хор — 8-9, удов — 5-7, неудовл — 1-4	
Характеристика обеспечения микрозайма	1. Вид обеспечения	
	- оборудование	1
	- основные средства	3
	- поручительство	2
	2. Ликвидность залогового имущества (рыночная стоимость/сумма микрозайма)	
>1,5	2	
<1,5	0	
	Общая оценка раздела: отл — 5, хор — 4, удов — 3, неудовл — 1-2	
Характеристика юридических аспектов	1. Полнота и соответствие учредительных документов и прав на собственность	1
	2. Отсутствие судебных решений	2
	Общая оценка раздела: отл — 3, хор — 2, удов — 1, неудовл — 0	

Взаимосвязь балла микрозайма и рекомендуемого решения

Балл микрозайма	Рейтинг	Вероятность реализации риска	Рекомендуемое решение
28 и выше	Высокий	Допустимый	Выдача возможна
19-27	Удовлетворительный	Допустимый	Выдача возможна
0-18	Неудовлетворительный	Опасный	Выдача не рекомендована

**Приложение 9 к Правилам предоставления
микрозаймов субъектам малого и среднего
предпринимательства и организациям, образующим
инфраструктуру поддержки субъектов малого и
среднего предпринимательства Республики Коми
АО «Микрокредитная компания Республики Коми»**

Продуктовая линейка микрозаймов

Наименование продукта/ программы заимствования	Виды деятельности Заявителя/Условия	Срок деятельности Заявителя	Максимальная сумма микрозайма, рублей	Максимальный срок микрозайма, месяцев	Процентная ставка, % годовых*	Целевое использование	Обеспечение
Бизнес-инвест *	Все	От 1 года	5 000 000 рублей	36 месяцев	6% годовых	Вложения во внеоборотные активы (приобретение основных фондов, строительство, капитальный ремонт, реконструкция и/или модернизация нежилых помещений, зданий, сооружений и других объектов основных средств, используемых для предпринимательской деятельности) либо приобретение оборудования и прочих основных средств (допускается расходование средств на сопутствующие расходы (доставка, установка, приобретение сопутствующих материалов, товаров, сопутствующие расходы) в размере не более 30% от суммы микрозайма)	Залог недвижимости, транспортных средств, оборудования, самоходной техники, залог приобретаемых основных средств
Бизнес-оборот	Все	От 1 года	5 000 000 рублей	36 месяцев	8% годовых	Пополнение оборотных средств, приобретение материалов	Залог недвижимости, транспортных средств, оборудования, самоходной техники
Старт	Все	От 3 месяцев до 1 года	5 000 000 рублей	36 месяцев	5% годовых	Любые цели, связанные с развитием предпринимательской деятельности	Залог недвижимости, транспортных средств, оборудования, самоходной техники, поручительство физических и/или юридических лиц

Доверительный	Все	От 1 года	500 000 рублей	36 месяцев	8% годовых	Любые цели, связанные с развитием предпринимательской деятельности	Поручительство физических и/или юридических лиц
Экспорт	Все, при предъявлении копии договоров либо предварительных договоров на поставку отправляемой на экспорт продукции.	От 1 года	5 000 000 рублей	36 месяцев	5% годовых	Любые цели, связанные с развитием предпринимательской деятельности	Залог недвижимости, транспортных средств, оборудования, самоходной техники, поручительство физических и/или юридических лиц
Моногород	Все, при соответствии следующим условиям: регистрация Заявителя или его обособленного подразделения и осуществление деятельности на территории моногородов Республики Коми	От 3 месяцев	5 000 000 рублей	36 месяцев	2,75% годовых	Любые цели, связанные с развитием предпринимательской деятельности	Залог недвижимости, транспортных средств, оборудования, самоходной техники, поручительство физических и/или юридических лиц
Приоритет	Все виды деятельности, входящие в состав раздела А «Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство» и раздела С «Обрабатывающие производства» ОКВЭДа.	От 3 месяцев	5 000 000 рублей	36 месяцев	4,5% годовых	Любые цели, связанные с развитием предпринимательской деятельности	Залог недвижимости, транспортных средств, оборудования, самоходной техники, поручительство физических и/или юридических лиц
Социальный предприниматель	Социально-значимые виды деятельности, согласно настоящим Правилам	От 3 месяцев	5 000 000 рублей	36 месяцев	3% годовых	Любые цели, связанные с развитием предпринимательской деятельности	Залог недвижимости, транспортных средств, оборудования, самоходной техники, поручительство физических и/или юридических лиц
Экспресс	Все	От 3 месяцев	100 000 рублей	36 месяцев	9% годовых	Любые цели, связанные с развитием предпринимательской деятельности	Без обеспечения

Примечание:

Бонус постоянным Заемщикам: для Заемщиков, повторно обратившихся за получением микрозайма, и соответствующим одновременно следующим критериям:

- не допускавшим при обслуживании микрозайма просроченной задолженности более 5 дней;
 - не допускавшим при обслуживании микрозайма просроченной задолженности количеством более 5 раз;
 - обеспечившим целевое использование микрозайма;
 - не нарушавшим условия договора микрозайма,
- процентная ставка снижается на 0,5 % от действующих процентных ставок по продуктовой линейке.

В случае предоставления микрозайма на рефинансирование действующих банковских кредитов, полученных заявителем на цели, связанные с предпринимательской деятельностью, программа предоставления микрозайма определяется в соответствии с целью первоначального кредита, видом и сроком деятельности Заявителя.

В случае предоставления микрозайма по программе Бизнес-оборот и Бизнес-инвест субъектам малого и среднего предпринимательства, соответствующим одному из следующих условий:

- зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории опережающего развития социально-экономического развития РФ, особой экономической зоны РФ, включение в реестр резидентов

таких территорий;

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

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

- осуществляющим реализацию проекта в сфере туризма, экологии и спорта;

- являющимся сельскохозяйственным потребительским кооперативом в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»,

процентная ставка устанавливается в размере ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма.

В случае предоставления микрозайма по программе Экспресс субъектам малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории моногорода процентная ставка устанавливается в размере одной второй ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма (с округлением до сотых процента годовых в меньшую сторону).

В случае предоставления микрозайма по программе Экспресс субъектам малого и среднего предпринимательства, соответствующим одному из условий:

- зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории опережающего развития социально-экономического развития РФ, особой экономической зоны РФ, включение в реестр резидентов таких территорий;

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

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

- осуществляющим экспортную деятельность;

- являющимся субъектом социального предпринимательства (осуществляющим социально значимые виды деятельности, согласно настоящим Правилам);

- осуществляющим реализацию проекта в сфере туризма, экологии и спорта;

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

процентная ставка устанавливается в размере полуторакратной ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма (с округлением до сотых процента годовых в меньшую сторону).

