

УТВЕРЖДЕНЫ  
Решением Президиума Микрокредитной  
компании Подосиновского фонда  
поддержки малого и среднего  
предпринимательства «Бизнес Центр»  
(протокол от 14.11.2023 №8)

**ПРАВИЛА**  
**предоставления Микрокредитной компанией Подосиновским фондом поддержки**  
**малого и среднего предпринимательства «Бизнес Центр»**  
**микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства**

**1. Общие положения**

1.1. Правила предоставления микрокредитной компанией Подосиновским фондом поддержки малого и среднего предпринимательства «Бизнес Центр» микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ), Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Уставом микрокредитной компании Подосиновского фонда поддержки малого и среднего предпринимательства «Бизнес Центр» (далее – Фонд) и определяют общие правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Настоящие правила содержат требования к получателям финансовой услуги, условия и порядок предоставления микрозаймов, условия обеспечения возвратности микрозаймов, способы подачи заявления на получение микрозайма, порядок приема, рассмотрения заявления получателя финансовой услуги и принятия решения о выдаче микрозайма, методы оценки платежеспособности получателя финансовой услуги, способы информирования получателя финансовой услуги о принятом решении, порядок заключения договора микрозайма и выдачи денежных средств получателю финансовой услуги по договору микрозайма.

Настоящие Правила утверждаются Президиумом Фонда (высший коллегиальный орган Фонда). Президиум Фонда вправе устанавливать условия предоставления микрозаймов и требования к заемщикам дополняющие, изменяющие и конкретизирующие порядок и условия предоставления микрозаймов, установленные в настоящих Правилах.

Настоящие Правила размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (бц.подосиновец.рф), а также в месте нахождения Фонда на информационных стендах.

1.2. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

**Микрозаем** (далее - заем) – заем, предоставляемый Фондом заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед Фондом по основному долгу, установленный настоящими Правилами;

**Фонд, Займодавец** - Микрокредитная компания Подосиновский фонд поддержки малого и среднего предпринимательства «Бизнес Центр», осуществляющая микрофинансовую деятельность и внесенная в государственный реестр микрофинансовых организаций;

**Комитет по займам** - коллегиальный совещательный орган Фонда, уполномоченный принимать решения о предоставлении микрозаймов за счет средств Фонда, рассматривать

вопросы изменения условий заключенных договоров займа/договоров залога, а также принимать решения об отказе в предоставлении займа в случае несоответствия заемщика требованиям настоящих Правил;

**Субъекты малого и среднего предпринимательства** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям; сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Заявитель** – юридическое лицо (уполномоченный представитель юридического лица) или индивидуальный предприниматель, подавший в Фонд заявление на предоставление займа и намеревающийся заключить договор займа с Фондом;

**Заемщик** – физическое лицо, внесенное налоговым органом на территории Кировской области в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (далее - ЕГРИП) и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица на территории Кировской области или юридическое лицо, внесенное налоговым органом на территории Кировской области в Единый государственный реестр юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ), осуществляющее деятельность на территории Кировской области, являющееся субъектом малого и среднего предпринимательства, соответствующее требованиям, установленным настоящими Правилами, заключивший договор займа с Фондом

**Поручитель** – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, имеющий постоянную регистрацию на территории Кировской области, индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированные в качестве налогоплательщиков на территории Кировской области, отвечающее солидарно с должником (заемщиком) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых должником (заемщиком), отвечающее следующим требованиям:

1) для физического лица, не внесенного в ЕГРИП, кроме физических лиц, являющихся учредителями юридического лица:

наличие постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 3 месяцев;

наличие регистрации на территории Кировской области;

минимальный возраст составляет 18 лет;

2) для физического лица, внесенного в ЕГРИП и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица:

осуществление предпринимательской деятельности на территории Кировской области не менее 3 месяцев до даты подачи заявления на предоставление займа;

регистрация в налоговом органе на территории Кировской области;

минимальный возраст составляет 18 лет;

3) для юридического лица:

осуществление предпринимательской деятельности не менее 3 месяцев до даты подачи заявления на предоставление займа;

регистрация в налоговом органе на территории Кировской области;

**Залогодатель** – физическое лицо (гражданин Российской Федерации), индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо (резиденты Российской Федерации), предоставившие в залог имущество, принадлежащее им на праве собственности в установленном законодательством порядке в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату суммы займа и уплате процентов по займу, рассчитанным за весь период пользования займом, а также иных платежей в соответствии с договором займа;

**Заявка** – анкета (далее – заявление) – заявление на предоставление займа, полученное Фондом от субъекта малого и среднего предпринимательства, оформленное в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами;

**Договор займа** – договор, согласно которому Фонд передает или обязуется передать в собственность заемщику денежные средства, а заемщик обязуется возвратить их Фонду с процентами в срок и в порядке, предусмотренными договором займа;

**Договор залога** – договор, согласно которому Фонд, по обеспеченному залогом обязательству, имеет право в случае неисполнения заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

**Договор поручительства** – договор, в силу которого третье лицо (поручитель) обязуется перед Фондом солидарно с заемщиком (должником) отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых заемщиком (должником), полностью или в части;

**Обязательства заемщика** – обязательства, возникшие по договору займа и прочим договорам, заключенным между заемщиком и Фондом в соответствии с настоящими Правилами;

**Залоговое обеспечение** – способ обеспечения исполнения обязательства в виде имущества, находящегося в собственности залогодателя и гарантирующего погашение займа;

**Поручительство** — гарантия субъекта (поручителя) перед Фондом за то, что заемщик (порученный) исполнит свое обязательство перед Фондом;

**График возврата суммы займа и уплаты процентов** – обязательное приложение к договору займа, определяющее сроки возврата суммы займа и размер процентов, установленные договором займа.

## **2. Общие условия предоставления займов**

2.1. Займы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

2.1.1. соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ.

2.1.2. зарегистрированным в установленном законом порядке на территории Кировской области и осуществляющим предпринимательскую деятельность на территории Кировской области;

2.1.3. минимальный срок осуществления предпринимательской деятельности по состоянию на дату подачи (регистрации) заявления составляет 3 (три) месяца;

2.1.4. имеющим положительную кредитную историю, а именно: не имеющим просроченной задолженности (количество дней просрочки за период действия одного договора превышает 30 дней подряд за последние 360 дней от даты подачи заявления) по договорам займа, заключенным с Фондом, а также кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа, заключенным с другими финансовыми организациями. Отсутствие кредитной истории допускается;

2.1.5. не имеющим неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, неустоек, штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации;

2.1.6. предоставившим (самостоятельно или привлекая третьих лиц) в соответствии с условиями выдачи займов, выдаваемых Фондом, обеспечение (поручительство и/или залог) своевременного и полного исполнения обязательств по договору займа в соответствии с разделом 5 настоящих Правил;

2.1.7. предоставившим полный пакет документов в соответствии с перечнем и формами, указанными в Приложениях № 1, 2 к настоящим Правилам, являющихся их неотъемлемой частью.

2.2. Совокупный размер займов, предоставленных Фондом одному заемщику, не может превышать предельный размер обязательств заемщика перед Фондом по основному долгу, установленных пунктом 6.5 настоящих Правил.

2.3. Минимальный срок займа составляет 1 (один) месяц. Максимальный срок предоставления займа составляет 36 (тридцать шесть) месяцев.

При введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации) максимальный срок предоставления займа для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на указанных территориях, в период действия одного из указанных режимов:

-по действующим займам может быть увеличен и не должен превышать 5 (пять) лет;

-по займам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, не должен превышать 2 (двух) лет.

При этом Комитет по займам вправе устанавливать срок, на который будет предоставлен заем (в пределах срока, указанного заявителем в заявлении на предоставлении займа), в зависимости от финансового состояния субъекта малого или среднего предпринимательства, рентабельности бизнеса, кредитной истории, деловой репутации заемщика, поручителей, залогодателей и ликвидности имущества, принимаемого в залог в качестве обеспечения.

Возможно предоставление отсрочки первого платежа по основному долгу до 6 месяцев, что должно быть отражено в графике возврата займа (основного долга). В период отсрочки уплаты основного долга ежемесячно уплачиваются проценты, начисленные на остаток задолженности по микрозайму. После завершения отсрочки погашение задолженности производится ежемесячно дифференцированными платежами.

Сроки возврата суммы займа и уплаты процентов за пользование займом могут быть изменены по заявлению заемщика в случае досрочного погашения заемщиком займа (полностью или частично), заключения мирового соглашения на стадии взыскания просроченной задолженности в судебном порядке или исполнения судебного акта либо по другим основаниям, установленным в настоящих Правилах, иных локальных нормативных актах Фонда или действующем законодательстве.

2.4. Займы выдаются на возвратной, платной основе с начислением процентов за пользование займом. Процентные ставки за пользование займом определяется Комитетом по займам в соответствии с кредитной матрицей (Приложение №3 к настоящим Правилам).

2.5. Заемщик вправе вернуть сумму займа досрочно (полностью или частично) с уплатой процентов, рассчитанных на день погашения займа (полностью или частично).

Заемщик, намеревающийся досрочно вернуть сумму займа (полностью или частично), должен за 5 (пять) календарных дней направить в Фонд соответствующее письменное уведомление. По истечении 5 (пяти) календарных дней погасить сумму займа, указанную в уведомлении.

При досрочном возврате суммы займа Фонд должен произвести перерасчет процентов за пользование суммой займа.

2.6. В договоре займа устанавливается срок целевого использования займа.

2.7. По соглашению заемщика и Фонда в договоры займа и/или залога могут быть внесены изменения. За изменение условий договора займа и/или залога по инициативе заемщика, заемщик вносит единовременную плату, размер которой установлен в Приложении №4 к настоящим Правилам.

2.8. Займы не предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

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

2.8.2. являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

2.8.3. осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

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

2.8.6. в случае, если в отношении субъекта малого или среднего предпринимательства в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи (регистрации) заявления, применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность заявителя подлежит лицензированию);

2.8.7. в случае, если заем направляется на цели проведения расчетов по оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов и иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.9. В предоставлении займа субъектам малого и среднего предпринимательства должно быть отказано в следующих случаях:

2.9.1. субъект малого или среднего предпринимательства не зарегистрирован и (или) не осуществляет свою деятельность на территории Кировской области;

2.9.2. заем испрашивается в сумме более предельного размера, установленного пунктом 6.5. настоящих Правил или в случае, если при предоставлении займа сумма обязательств Заемщика перед Фондом по действующим договорам займов превысит предельный размер, установленный пунктом 6.5. настоящих Правил;

2.9.3. субъект малого или среднего предпринимательства, руководитель (учредитель, член совета директоров, член правления и т.д.) юридического лица, являющегося субъектом малого или среднего предпринимательства (заявитель), поручитель, залогодатель, предоставляющий в залог имущество в целях обеспечения займа заявителя, имеет просроченную задолженность в соответствии с требованиями пункта 2.1.4. и пункта 2.1.5. настоящих Правил, в том числе в Фонде;

2.9.4. субъект малого или среднего предпринимательства не предоставил обеспечение займа в соответствии с требованиями пункта 2.1.6 настоящих Правил;

2.9.5. субъект малого или среднего предпринимательства имеет неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами, штрафы, подлежащие уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации;

2.9.6. субъектом малого или среднего предпринимательства в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты подачи (регистрации) заявления не представлен пакет документов (в том числе дополнительных), предусмотренных настоящими Правилами, и (или) не устранены замечания (недостатки) по заполнению и оформлению документов, выявленные Фондом при их рассмотрении;

2.9.7. субъектом малого или среднего предпринимательства, руководителем субъекта малого предпринимательства, поручителем, залогодателем, предоставляющим в залог

имущество в целях обеспечения займа заявителя, представлены недостоверные сведения и документы;

2.9.8. в отношении юридического лица, либо физического лица, внесенного в ЕГРИП, руководителя юридического лица, являющегося субъектом малого или среднего предпринимательства (заявителя), поручителя(ей), залогодателя, предоставляющего в залог имущество в целях обеспечения займа заявителя, вынесено решение суда (вступившее в законную силу) о взыскании задолженности в сумме более 50 (пятидесяти тысяч) рублей или возбуждено исполнительное производство сумма задолженности по которому превышает 50 (пятьдесят тысяч) рублей;

2.9.9. в случае, если субъект малого или среднего предпринимательства допустил нарушение порядка и условий оказания финансовой поддержки, установленных настоящими Правилами, в том числе, не обеспечивший целевое использование средств поддержки, и с момента данных нарушений прошло менее 360 дней;

2.9.10. бизнес субъекта малого или среднего предпринимательства имеет неудовлетворительное финансовое состояние, установленное Фондом на основании анализа показателей ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности;

2.9.11. наличия сведений о негативной деловой репутации заемщика, руководителя заемщика, учредителей, членов органов управления, аффилированных лиц заемщика, либо иных участников сделки (поручителей, залогодателей), заключаемой с Фондом в целях получения займа. Под негативной деловой репутацией понимается: наличие фактов несоблюдения действующего законодательства, договорных отношений (в том числе нарушение обязательств по договорам займа, кредитным договорам); привлечение к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов;

2.9.12. общая сумма имеющихся заявлений на предоставление займов превышает сумму целевых денежных средств, которой располагает Фонд с учетом плановых погашений займов в текущем календарном месяце;

2.9.13. при наличии информации о нарушении законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

### **3. Порядок обращения заявителей в Фонд в целях получения консультаций по вопросам предоставления займов**

3.1. Первичная консультация субъектов малого и среднего предпринимательства по вопросам предоставления займа осуществляется представителем Фонда.

Обратившийся субъект малого и среднего предпринимательства получает полную и достоверную консультационную информацию об условиях получения займа и перечне документов для его оформления, процентным ставкам и методике начисления процентов, сумме и сроке возврата займа, условиях погашения.

3.2. В ходе проведения консультаций представитель Фонда выясняет соответствие обратившегося за получением займа лица, требованиям, предъявляемым к заемщику для получения займа, наличие/отсутствие аффилированных юридических/физических лиц.

Определение видов обеспечения возвратности займа, предварительный анализ финансово-хозяйственной деятельности (сбор информации) осуществляется по результатам предварительной беседы с потенциальным заемщиком.

3.3. После определения соответствия потенциального заемщика требованиям, предусмотренным настоящими Правилами, представитель Фонда выдает обратившемуся лицу лично либо направляет в электронном виде на указанный потенциальным заемщиком адрес электронной почты типовые формы заявлений и сформированные списки документов, требующиеся для получения займа.

При первичном приеме потенциальных заемщиков представителем Фонда также осуществляется обязательное информирование обратившихся о размещении типовых форм заявлений и сформированных списков документов на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

#### **4. Порядок подачи и рассмотрения заявления и документов заявителя в целях предоставления займов**

4.1. Субъект малого или среднего предпринимательства самостоятельно обращается в Фонд, подает заявление и документы для рассмотрения вопроса о предоставлении займа, в соответствии с перечнем документов, указанным в [приложении №1](#) (для индивидуальных предпринимателей) и [приложении №2](#) (для юридических лиц) к настоящим Правилам.

Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в предоставленных заявителем документах, несет заявитель.

4.2. В рамках первичной проверки специалист Фонда определяет соответствие заявителя требованиям к субъекту малого и среднего предпринимательства (раздел 2 настоящих Правил). На этом этапе проводится предварительная проверка наличия комплекта документов и соответствия документов установленным формам и требованиям Фонда.

4.3. При отсутствии полного комплекта документов, содержащихся в перечнях документов (приложение № 1, № 2 настоящих Правил), предоставляемых заявителем для получения займа в Фонде либо их несоответствия установленным формам и требованиям Фонда, заявление на предоставление займа не рассматривается.

4.4. Заявления на предоставление займа, по которым заявителем не устранены недостатки и/или не представлены документы по перечню документов (приложение № 1, № 2 настоящих Правил) более 1 (одного) месяца, отклоняются.

4.5. После осуществления первичной проверки (не более трех рабочих дней) приложенных к заявлению документов, Фондом может быть принято одно из следующих решений:

принять к рассмотрению заявление на получение займа;

отказать в рассмотрении заявления на получение займа (в случае несоответствия представленных документов перечням документов, указанным в приложениях № 1, № 2 настоящих Правил). Решение об отказе в рассмотрении заявления на получение займа специалист Фонда доводит до сведения заявителя в устной или письменной форме.

Принятие Фондом решения об отказе в рассмотрении заявления на получение займа не препятствует повторному обращению заявителя в Фонд после устранения обстоятельств, послуживших основанием для отказа в рассмотрении заявления на получение займа.

4.6. После принятия заявления к рассмотрению Фонд в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления (регистрации) заявления на получение займа:

4.6.1. проводит анализ предоставленных документов и сведений (финансово-экономическая экспертиза, правовая экспертиза, сбор и анализ информации о деловой репутации заявителя/ залогодателя/ поручителя/ аффилированных лиц);

4.6.2. осуществляет проверку предметов залога в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

4.7. Фонд вправе запросить у заявителя предоставление дополнительных документов и/или информации для решения вопроса о предоставлении займа.

4.8. В случае запроса Фондом дополнительных документов и/или информации срок принятия решения о предоставлении займа отсчитывается с даты получения дополнительных документов и/или информации от заявителя.

4.9. В случае если заявитель не исполняет запрос на предоставление дополнительных документов и/или информации, то Фонд вправе снять заявление на предоставление займа с рассмотрения, с последующим уведомлением заявителя.

## 5. Обеспечение займа

5.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа необходимым условием является:

- предоставление поручительства третьего лица в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору займа;
- предоставление заемщиком/третьим лицом залога ликвидного имущества.

5.2. Залогом и поручительствами обеспечивается исполнение обязательств заемщика по возврату суммы займа, уплате процентов по займу, рассчитанных за весь период пользования займом, штрафных санкций (неустоек, штрафов, иных мер ответственности), возмещение убытков, судебных издержек, связанных с взысканием задолженности по договору займа, обращением взыскания на заложенное имущество, в том числе возмещение расходов по реализации заложенного имущества, расходы на содержание предмета залога, расходы по страхованию заложенного имущества, которые Фонд вынужден понести с целью обеспечения сохранности залогового имущества, а также иные расходы, которые Фонд может понести при неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком договора займа.

5.3. В целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа с поручителем – физическим лицом, внесенным в ЕГРИП и осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, подлежат заключению: договор поручительства, где поручитель выступает как индивидуальный предприниматель; договор поручительства, где поручитель выступает как физическое лицо.

5.4. В целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа, Фонд принимает в залог различные виды движимого и недвижимого имущества:

- движимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории Кировской области и фактически располагающееся на территории Кировской области;
- движимое имущество, не требующее регистрации в установленном законом порядке, фактически располагающееся на территории Кировской области;
- недвижимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории Кировской области.

Учет залога движимого имущества осуществляется посредством регистрации уведомлений о залогах движимого имущества и внесении соответствующих сведений в реестр уведомлений о залоге движимого имущества, где уведомлению присваивается индивидуальный регистрационный номер, который также отображается в выдаваемом свидетельстве о регистрации.

Уведомления о залоге движимого имущества об изменении сведений о залоге движимого имущества, а также об исключении сведений о залоге движимого имущества из реестра направляются нотариусу Фондом. Оплата нотариального тарифа и услуг нотариуса, связанных с внесением, изменением, исключением сведений о залоге движимого имущества из реестра уведомлений о залоге движимого имущества производится залогодателем или заемщиком.

5.5. Залог может быть предоставлен самим заемщиком, а также залогодателями – третьими лицами. Договор залога заключается с залогодателем, являющимся собственником имущества.

Залогодатели – физические лица и индивидуальные предприниматели при передаче в залог Фонду имущества должны лично подписывать договор залога и необходимые документы, а не представители залогодателя, действующие на основании доверенности.

От залогодателей – юридических лиц при передаче в залог Фонду имущества договор залога и необходимые документы могут подписывать лица, имеющие права без доверенности действовать от имени юридического лица, сведения о которых внесены в



ЕГРЮЛ, а также уполномоченные лица на подписание указанных документов, действующие на основании доверенности.

Залогодателями могут выступать:

- по недвижимому имуществу - юридические лица – резиденты Российской Федерации, физические лица/индивидуальные предприниматели – граждане (резиденты) Российской Федерации;

- по движимому имуществу - юридические лица – резиденты Российской Федерации, зарегистрированные на территории Кировской области, физические лица/ индивидуальные предприниматели – граждане (резиденты) Российской Федерации, имеющие регистрацию на территории Кировской области.

5.6. Фондом в залог не принимаются:

– объекты, в отношении которых законодательством установлен запрет на их залог и/или отчуждение (в том числе имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам);

– имущество, изъятое из оборота в соответствии с гражданским законодательством (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);

– права, неразрывно связанные с личностью кредитора (такие как: требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права, уступка которых другому лицу запрещена законом);

– квартиры, жилые дома;

– доли в праве собственности на объекты недвижимости (за исключением передачи в залог: объектов недвижимости, находящихся в долевой собственности, целиком, а также земельных участков, находящихся в долевой собственности, если в залог предоставляются здания, находящиеся на указанных земельных участках);

– машино-места (предназначенные исключительно для размещения транспортного средства индивидуально-определенная часть здания или сооружения, которая не ограничена либо частично ограничена строительной или иной ограждающей конструкцией и границы которой описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке);

земельные участки сельскохозяйственного назначения;

- недвижимое имущество, на которое в соответствии с федеральным законодательством РФ не может быть обращено взыскание;

- строения неопределенного назначения;

- объекты незавершенного строительства, в том числе реконструируемые объекты недвижимости;

- строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара и др.);

- здания, строения, право собственности на которые не зарегистрировано в установленном законом порядке;

- доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью;

- ценные бумаги;

- денежные средства, находящиеся на банковском счете;

- товары в обороте;

- драгоценные камни и уникальные ювелирные изделия;

- предметы искусства, художественные ценности и раритеты, коллекции;

- объекты интеллектуальной собственности;

- предметы антиквариата;

- опытные образцы промышленных изделий;

- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден залогодатель – физическое лицо;

- имущество, залоговая стоимость которого менее 50 000 рублей;

- имущество, на котором не имеется информационной таблички, содержащей сведения, нанесенные нестираемым способом, индивидуально определяющие указанное имущество/оборудование, в том числе идентификационный (заводской, серийный, инвентарный) номер, нет сведений о марке, модели, дате выпуска, а также отсутствует паспорт, техническая и иная документация;

- легковые автомобили старше 15 лет с даты выпуска на момент окончания срока действия договора займа, грузовые автомобили, самоходная техника, прицепы, станки и иное технологическое оборудование старше 20 лет с даты выпуска на момент окончания срока действия договора займа.

5.7. Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обремененным иными обязательствами (залог, сервитут). В случае, если предлагаемое залоговое имущество уже находится в залоге у Фонда, оно может быть принято в качестве последующего залога. Сведения о проверке наличия/отсутствия обременения в обязательном порядке отражаются в заключении Фонда.

5.8. Залог подлежит оценке в соответствии с пунктом 5.21 настоящих Правил.

5.9. Заявители/залогодатели предоставляют в Фонд оригиналы и заверенные копии правоустанавливающих документов, подтверждающих права собственности на закладываемое имущество.

Оригиналы после сверки с копиями возвращаются заемщику.

5.10. Фонд осуществляет проверку представленных заемщиком документов и содержащихся в них сведений, права собственности залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога.

Результаты проведенных проверок отражаются кредитным экспертом Фонда в заключении.

При приеме в залог движимого и недвижимого имущества осуществляется выезд представителей Фонда к залогодателю для осмотра предмета залога и определения соответствия представленных документов фактическому наличию имущества.

5.11. Имущество, приобретаемое заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Фондом на основании решения Комитета по займам, может приниматься в качестве обеспечения займа при представлении заемщиком документов, характеризующих приобретаемое имущество (Приложения №№ 1, 2 к настоящим Правилам).

5.12. Фонд совместно с заемщиком (залогодателем) определяют срок, в пределах которого заемщик обязуется приобрести и предоставить в залог приобретенное имущество (не более 30 рабочих дней от даты заключения договора займа; срок может быть увеличен по решению Комитета по займам).

5.13. Заемщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента оформления права собственности на приобретенное за счет заемных средств имущество предоставить в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество, и заключить с Фондом договор залога имущества.

5.14. Фонд имеет право досрочно потребовать от Заемщика сумму займа и уплату причитающихся процентов ранее срока, установленного договором займа в случаях:

- нецелевого использования займа;
- нарушение сроков возврата суммы займа и/или сроков уплаты процентов за пользование займом;
- неприобретения заемщиком имущества в согласованные с Фондом сроки в соответствии с пунктом 5.12 настоящих Правил;
- непредставления заемщиком документов, указанных в пункте 5.13 настоящих Правил;
- намеренного уклонения от оформления права собственности на приобретенное за счет заемных средств имущество, то есть неоформления права собственности на такое имущество в срок до 10 рабочих дней с момента его приобретения;
- намеренного уклонения от оформления залога (ипотеки) приобретенного имущества.

5.15. Предмет залога или его часть по заявлению заемщика и на основании решения Комитета по займам могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил, также могут быть прекращены и заключены новые поручительства.

5.16. Общая залоговая стоимость предмета залога должна составлять не менее 80% от размера суммы займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом.

Наряду с залогом заём подлежит обеспечению за счет поручительства юридических и/или физических лиц, в том числе имеющих статус индивидуального предпринимателя.

5.17. Фонд может принять в качестве обеспечения обязательств заемщика по договору займа поручительства третьих лиц без залогового обеспечения, если сумма займа не превышает 100 000 (сто тысяч) рублей. При этом сумма займа, обеспеченная поручительством без залога, может быть выдана Фондом одному заемщику однократно до полного исполнения последним обязательств по соответствующему договору займа.

5.18. При получении займа заемщик:

– юридическое лицо предоставляет поручительство участников общества с долей в уставном капитале общества 20% и более;

индивидуальный предприниматель предоставляет поручительство супруга/супруги в случае зарегистрированного брака, а также заключает договор поручительства, где поручителем выступает как физическое лицо. В случае отсутствия зарегистрированного брака заемщик предоставляет не менее одного поручителя (третьего лица) соответствующего требованиям настоящих Правил;

– по решению Комитета по займам может быть запрошено дополнительное поручительство аффилированных физических/юридических лиц;

– вне зависимости от организационно-правовой формы при предоставлении залога третьих лиц в случае необходимости привлекает поручительство залогодателя.

Указанные поручительства предоставляются на всю сумму займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом независимо от предоставленного залогового обеспечения и поручительств третьих лиц.

Для оформления поручительства поручители представляют в Фонд документы согласно приложениям №№ 1,2 к настоящим Правилам. Фонд осуществляет проверку представленных поручителями документов, в том числе достоверности содержащихся в них сведений.

Ответственность заемщика и поручителей за исполнение договора займа солидарная, то есть Фонд вправе требовать исполнения обязательств по договору займа как от заемщика и поручителей совместно, так и от любого из них в отдельности, при том как полностью, так и в части долга.

5.19. В случае предоставления в залог недвижимого имущества, определение рыночной стоимости которого производится Фондом, заемщик уплачивает Фонду вознаграждение за оказание услуг по определению рыночной стоимости объекта залога, при условии заключения в последующем договора займа.

5.20. Общий порядок проведения оценки имущества Фондом:

оценка возможности рассмотрения предлагаемого имущества в качестве предмета залога;

определение текущей рыночной стоимости имущества;

определение ликвидности имущества;

определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;

подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

5.21. Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования:

Коэффициенты залогового дисконтирования:

– для объектов недвижимости - не более 0,7;

- для транспортных средств отечественных марок, год выпуска которых:  
не превышает 3-х лет – не более 0,6;  
превышает 3 года – не более 0,5;
- для транспортных средств зарубежных марок, год выпуска которых:  
не превышает 3 лет – не более 0,7;  
не превышает 5 лет – не более 0,6;  
превышает 5 лет – не более 0,5;
- для оборудования и иного имущества, год выпуска которых:  
не превышает 2 года не более 0,6;  
превышает 2 года – не более 0,5.

5.22. В случае предоставления заемщиком (залогодателем) специфического (нестандартного) обеспечения, когда Фонд не имеет должного уровня компетентности (профессионализма) и/или по объективным причинам не имеет возможности осуществить оценку самостоятельно, Фонд рекомендует заемщику (залогодателю) провести оценку независимым оценщиком, зарегистрированным на территории Кировской области, отвечающим требованиям Российского законодательства на осуществление данного вида деятельности. В этом случае заемщиком представляется в Фонд оригинал отчета об оценке объекта оценки, соответствующий требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

5.23. Предоставленные заемщиком в Фонд отчёты об оценке имущества, составленные независимым оценщиком, проверяются Фондом на предмет соответствия результатов оценки объективной рыночной стоимости имущества, предлагаемого в качестве залогового обеспечения.

Результаты проведённой проверки отчёта независимого оценщика Фонд отражает в составе пакета документов для рассмотрения заявления Комитетом по займам.

Затраты по оценке предлагаемого в залог имущества несет заемщик (залогодатель).

Во всех случаях (в том числе в случае отказа Фонда в выдаче займа) Фонд не осуществляет компенсацию затрат заемщику (залогодателю) по оценке предлагаемого в залог имущества.

5.24. В течение срока пользования займом Фондом контролируется целевое использование средств, предоставленных по договору займа, состояние заложенного имущества и осуществляется мониторинг заложенного имущества с целью своевременного выявления фактов либо предпосылок снижения количественных и качественных параметров залогового имущества, либо иных нарушений условий договора о залоге для формирования комплекса мероприятий по защите интересов Фонда относительно залогового обеспечения займа.

## **6. Принятие решения Комитетом по займам**

6.1. Фонд в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации документов на получение займа, и в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней от даты предоставления заявителем дополнительных документов, указанных в пункте 4.7. настоящих Правил, направляет в Комитет по займам мотивированное заключение о возможности или невозможности предоставления займа согласно форме, указанной в [приложении №5](#) настоящих Правил (далее – Заключение) с приложением документов заемщика.

6.2. Решение о предоставлении займа, изменении условий займа или об отказе в предоставлении займа принимается на заседании Комитета по займам.

6.3. Комитет по займам в соответствии с Положением о Комитете по займам и настоящими Правилами рассматривает и оценивает Заключения и документы, представленные Фондом согласно п. 6.1 настоящих Правил.

Максимальный срок принятия решения – 3 (три) рабочих дня с даты направления Фондом Заключения и документов заемщика в Комитет по займам.

6.4. Комитет по займам вправе принять отлагательное решение о предоставлении займа заявителю, содержащее условия, при выполнении которых заем может быть предоставлен.

Присутствие заявителей (представителей заявителей) – потенциальных заемщиков на заседаниях Комитета по займам не допускается. В исключительных случаях субъекты малого или среднего предпринимательства либо их уполномоченные представители могут приглашаться на заседания Комитета по займам для пояснений по рассматриваемому вопросу.

Критериями для определения суммы и срока предоставления займа является платежеспособность заемщика, то есть способность заемщика производить выплаты по займу за счет выручки в сроки, установленные договором и прилагаемым к нему графиком платежей.

Совокупный объем выручки заемщика должен быть достаточен для качественного обслуживания и погашения имеющихся кредитов и займов (включая личные обязательства индивидуального предпринимателя), а также вновь испрашиваемого займа. При этом после совокупности всех выплат, финансовая деятельность заемщика должна иметь положительный результат.

6.5. Одному заемщику может одновременно предоставляться несколько займов.

При этом сумма основного долга заемщика перед Фондом по всем займам, выданным в соответствии с настоящими Правилами, не может превышать 4 000 000 (четыре миллиона) рублей в случае предоставления займов на цели пополнения оборотных средств, а в случае предоставления займов на цели приобретения основных средств и/или осуществления строительства, реконструкции, приобретения нежилых помещений, используемых заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности (коммерческая недвижимость), совокупный размер основного долга заемщика перед Фондом не может превышать 5 000 000 (пять миллионов) рублей.

6.6. Решение о предоставлении займа принимается при наличии целевых денежных средств Фонда, предназначенных для предоставления займов.

В случае, если целевых денежных средств, которыми располагает Фонд, с учетом плановых погашений займов в текущем календарном месяце, недостаточно, то Фонд вправе временно приостановить выдачу займов. В этом случае заявителю сообщается о принятии Фондом решения о приостановлении выдачи займов с указанием ориентировочного срока предоставления займа.

Выдача займов возобновляется Фондом при поступлении денежных средств достаточных для выдачи займа заявителю, о чем заявитель уведомляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента принятия Фондом решения о возобновлении выдачи займов.

6.7. Каждое заседание Комитета по займам оформляется протоколом заседания.

6.8. Положительное решение о выдаче займа действует в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его принятия.

6.9. Информацию о принятом Комитетом по займам решении (о выдаче займа/об отказе в выдаче займа) специалист Фонда доводит в устной форме до сведения заявителя, в отношении которого принято решение, в течение одного рабочего дня со дня подписания протокола Комитета по займам.

В случае принятия Комитетом по займам решения о предоставлении займа Фонд готовит все необходимые для предоставления займа документы.

6.10. По просьбе заявителя, в случае принятия Фондом решения об отказе в предоставлении займа, специалист Фонда возвращает заявителю предоставленные им документы, за исключением заявления на предоставление займа и материалов, собранных и подготовленных сотрудниками Фонда (заключения, акты, расчеты, ответы на запросы и др.).

## **7. Порядок заключения договора займа/договора поручительства/ договора залога и предоставления заемщику графика платежей**

7.1. Фонд и заявитель в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня вынесения Комитетом по займам положительного решения о предоставлении займа заключают договор займа.

В случае уклонения заявителя от заключения договора займа, а также уклонения поручителей и/или залогодателей от заключения договоров поручительства, залога, Фонд вправе отказать в предоставлении займа заявителю, что не лишает заемщика права на повторное обращение в Фонд с заявлением о выдаче займа.

Получатель финансовой услуги (заявитель) вправе ознакомиться с договором займа и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.

7.2. Заем предоставляется после:

подписания заемщиком договора займа со всеми приложениями к нему;

подписания поручителем/ залогодателем договоров обеспечивающих исполнение обязательств по договору займа (договор поручительства/договор залога);

выполнения заемщиком условий выдачи займа, установленных договором займа.

7.3. Со стороны Фонда договоры, соглашения и приложения к ним подписываются директором Фонда или лицом его замещающим, заверяются печатью Фонда.

7.4. Со стороны заемщика/ поручителя/ залогодателя – юридического лица договоры, соглашения и приложения к ним подписываются лицами, имеющими права без доверенности действовать от имени юридического лица, сведения о которых внесены в ЕГРЮЛ, а также уполномоченными лицами на подписание указанных документов, действующих на основании доверенности, и заверяются печатью заемщика/поручителя/залогодателя (при ее наличии).

Со стороны заемщика/ поручителя/ залогодателя – физического лица, внесенного в ЕГРИП, договоры, соглашения и приложения к ним подписываются заемщиком/поручителем/залогодателем лично и заверяются печатью (при ее наличии).

Все договоры должны подписывать только в присутствии сотрудника Фонда.

«На руки» документы для подписания не выдаются.

7.5. Договор займа составляется в двух экземплярах:

первый экземпляр находится в Фонде;

второй экземпляр передается заемщику.

Поручители и залогодатели в обязательном порядке должны быть ознакомлены с договором займа и со всеми приложениями к нему.

При заключении договора займа заемщику предоставляется график возврата суммы займа и уплаты процентов.

Подтверждением получения заемщиком графика возврата суммы займа и уплаты процентов является получение договора займа.

Договоры поручительства, залога движимого имущества составляются в двух экземплярах по экземпляру для каждой из сторон договора.

Поручители и залогодатели в обязательном порядке должны быть ознакомлены с графиком возврата суммы займа и уплаты процентов.

График возврата суммы займа и уплаты процентов может быть изменен по заявлению заемщика в случае досрочного погашения заемщиком части займа, либо по другим причинам в пределах срока возврата суммы займа, установленных договором.

Новый график возврата суммы займа и уплаты процентов составляется в двух экземплярах:

первый экземпляр помещается в досье заемщика, формируемое Фондом, при этом на экземпляре Фонда заемщик должен собственноручно написать, что новый график платежей им получен;

второй экземпляр передается заемщику.

7.6. После подписания сторонами всех документов, указанных в п. 7.3 настоящих Правил, заем предоставляется заемщику путем безналичного перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации (рубль) на его расчетный счет.

7.7. Дополнительные соглашения к договору займа, поручительства, залога заключаются в той же форме, что и договор займа.

## **8. Осуществление контроля за исполнением договора займа**

8.1. Контроль за целевым использованием заемщиком заемных средств в соответствии с договором займа осуществляется Фондом после зачисления заемных средств на расчетный счет заемщика до полного возврата суммы займа.

В целях осуществления Фондом полномочий по осуществлению контроля за целевым использованием заемщиком заемных средств заемщик обязан в сроки, установленные договором займа, предоставлять в Фонд документы, подтверждающие целевое использование займа.

Фондом проводятся проверки целевого использования займа.

В случаях нецелевого использования займа (части займа), не обеспечения возможности осуществления Фондом контроля за целевым использованием суммы займа, Фонд может потребовать досрочного возврата всей суммы займа и уплаты причитающихся процентов за пользование заемными средствами, а также уплаты неустойки в размере процентной ставки по займу на сумму использованного не по назначению займа (части займа) за период с даты предоставления займа по дату возврата последнего платежа по займу.

8.2. Контроль за поступлением от заемщика ежемесячных платежей и процентов за пользование займом в соответствии с условиями договора займа осуществляется Фондом ежемесячно.

8.3. После предоставления займа, Фонд осуществляет следующие виды мониторинга состояния заемщика:

- ежеквартальный плановый;
- внеплановый по инициативе Фонда.

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

В случае выявления проблем в ходе ведения заемщиком предпринимательской деятельности, которые потенциально могут отрицательно отразиться на его платежеспособности, Фонд формирует соответствующее резюме (включающее комментарии относительно причин и предложения в части возможных путей решения проблемы) и вступает в переговоры с заемщиком с целью решения выявленных проблем.

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

В каждом конкретном случае Фонд вправе самостоятельно выбрать способ внепланового мониторинга в соответствующей ситуации.

В случае обнаружения в ходе внепланового мониторинга хотя бы одного из ниже перечисленных фактов:

частичное или полное отсутствие залогового имущества (при этом залогодатель не может назвать причины отсутствия залогового имущества, либо Фонд не считает объяснения залогодателя убедительными);

наличие признаков прекращения/приостановления ведения заемщиком предпринимательской деятельности (местонахождение заемщика неизвестно, помещение закрыто/опечатано, товарные запасы и/или оборудование отсутствуют и т.д.),

Фонд:

- 1) составляет резюме, включающее в себя:

комментарии относительно причин возникновения просрочки, состояния залога; предложения в части возможных путей решения проблемы (реструктуризация долга, расторжение договора займа и обращения взыскания на заложенное имущество и т.д.);

2) принимает предусмотренные законодательством меры к разрешению сложившейся ситуации.

## **9. Исполнение договора займа**

9.1. Договор займа считается исполненным заемщиком после погашения основного долга по договору займа, начисленных процентов за пользование заемными средствами и штрафных санкций (при их наличии).

9.2. При полном погашении суммы заемных средств, уплаты процентов за пользование заемными средствами и иных платежей, предусмотренных договором займа, на основании данных бухгалтерского учета составляется акт сверки взаимных расчетов.

9.3. Акт сверки взаимных расчетов составляется в двух экземплярах и подписывается обеими сторонами (заемщиком и Фондом).

Подписанный обеими сторонами акт сверки взаимных расчетов хранится в досье заемщика.

9.4. Возврат займа (основного долга) и уплата процентов за пользование займом осуществляется Заемщиком в валюте займа путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда. Датой исполнения обязательств по возврату займа, начисленных процентов за пользование заемными средствами, иных платежей и штрафных санкций (при их начислении) считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда.

Заемщик вправе вернуть сумму займа досрочно (полностью или частично) с уплатой процентов, рассчитанных на день погашения займа (полностью или частично).

Заемщик, намеревающийся досрочно вернуть сумму займа (полностью или частично), должен направить в Фонд соответствующее уведомление (заявление) о досрочном погашении займа в сроки, установленные в договоре займа. В заявлении Заемщика должна содержаться дата досрочного погашения и сумма денежных средств, которую Заемщик планирует внести в указанную дату.

При досрочном возврате суммы займа Фонд производит перерасчет процентов за пользование суммой займа.

При досрочном возврате суммы займа (полностью или частично) дополнительное соглашение к договору займа не заключается. Уточненный график платежей (в случае наличия в Фонде уведомления (заявления) о досрочном погашении займа Заемщика) направляется Заемщику способами, предусмотренными договором займа.

9.5. В случае, если произведенный Заемщиком платеж превышает сумму, указанную в графике платежей к договору займа, и отсутствует заявление заемщика о досрочном погашении займа, поступившие денежные средства засчитываются займодавцем в счет следующего платежа заемщика без изменения порядка платежей и без перерасчета размера процентов.

9.6. Если дата платежа приходится на праздничный или выходной день, то датой платежа считается первый рабочий день после выходного или праздничного дня.

9.7. Договор займа может быть расторгнут и/или задолженность предъявлена к взысканию в одностороннем порядке по решению Фонда в следующих случаях:

- установление факта нецелевого использования заемщиком заемных средств;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по погашению займа и/или уплате процентов за пользование займом;
- ухудшение финансового состояния заемщика, выявленного на этапе мониторинга;
- вынесение арбитражным судом определения о введении в отношении заемщика процедуры банкротства или принятия решения о ликвидации заемщика;



- неисполнение и/или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по договору займа;
- предоставление заемщиком недостоверных сведений при оформлении займа;
- принятие заемщиком решения о реорганизации без письменного согласования с займодавцем;
- прекращение хозяйственной деятельности заемщика независимо от наличия просроченных обязательств по договору займа;
- при полной или частичной утрате обеспечения исполнения обязательств или ухудшение его условий.

9.8. Фонд обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (заявителя, поручителя) в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг (заявителем) договорам займа.

## **10. Заключительные положения**

10.1. Настоящие Правила утверждаются решением Президиума Фонда.

10.2. Все изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся на основании решения Президиума Фонда.

10.3. Изменения в Правила, либо новая редакция Правил вступают в силу со дня их утверждения решением Президиума Фонда.

## Приложение № 1

к Правилам предоставления  
микрокредитной компанией Подосиновским  
фондом поддержки малого и среднего  
предпринимательства «Бизнес Центр»  
микрозаймов субъектам малого и среднего  
предпринимательства

### **Перечень документов, необходимых для получения займа (для индивидуальных предпринимателей)**

1. Заявка заемщика (по форме Фонда).
2. Сведения о бенефициарных владельцах (по форме Фонда).
3. Копия свидетельства о государственной регистрации (ОГРН) либо лист записи ЕГРИП (при регистрации индивидуального предпринимателя после 1 января 2017 года).
4. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).
5. Копия паспорта (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства, 14-17) заемщика и супруга (супруги) заемщика, залогодателей, поручителей.
6. Копия страхового свидетельства (СНИЛС) заемщика и супруга (супруги) заемщика, залогодателей, поручителей.
7. Справки об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев, об отсутствии претензий к счету, о ссудной задолженности, полученные не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд (при наличии действующего расчетного счета к моменту обращения).
8. Справка налогового органа об открытых банковских счетах Заемщика (об отсутствии открытых расчетных счетов), полученная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд.
9. Справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента<sup>1</sup> либо справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов<sup>2</sup>, полученные не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд<sup>3</sup>.
10. Финансовая отчетность предпринимателя в зависимости от системы налогообложения (за исключением заемщиков для которых сроки сдачи налоговой отчетности на дату предоставления заявления на получение займа, не наступили):
  - ПАТЕНТ: копия патента за последние 6 кварталов, а также копии книги учета доходов и расходов предпринимателя за последние 6 кварталов.
  - УСН: копия декларации по УСН за последний отчетный период (год); копия книги доходов и расходов предпринимателя за последние 6 кварталов.
  - ОСН: копия декларации 3-НДФЛ за последний отчетный период (год), книга продаж за последние 6 кварталов.

1. При наличии отрицательного сальдо по налогам (авансовым платежам, сборам, страховым взносам) в сумме, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, сведения о котором содержатся в справке, заявителю необходимо предоставить копию платежного поручения с отметкой банка или иной документ, подтверждающий оплату задолженности.

2. Справка предоставляется заявителем, если в справке содержится значение «не имеет» неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

3. Заявитель предоставляет обновленную справку в случае, если справка получена заявителем ранее чем за 30 дней до даты заключения договора займа.

- ЕСХН: копия декларации по ЕСХН за последний отчетный период (год); копия книги доходов и расходов предпринимателя за последние 6 кварталов.

Вся финансовая отчетность, подлежащая сдаче в органы ИФНС, принимается с отметкой налоговой либо с приложением протокола входного контроля (если отчетность сдается в электронном виде).

11. Копии хозяйственных договоров, и других документов, подтверждающих деятельность предпринимателя (договоры с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, договоры аренды или правоустанавливающие документы на объекты недвижимости, на площадях которых осуществляется предпринимательская деятельность).

12. Копия лицензии на право занятия определенными видами деятельности, копии патентов и разрешений (если деятельность подлежит лицензированию), копии документов, подтверждающих членство в СРО (при необходимости).

13. Техничко-экономическое обоснование займа (по форме Фонда).

14. Копии документов, подтверждающих право собственности на предмет залога:

- для оборудования: копии документов, подтверждающих его оплату (договоры купли-продажи, акты приема-передачи, платежные документы или квитанции к приходным ордерам (при приобретении за наличный расчет), счета-фактуры или товарно-транспортные накладные, технические паспорта, инструкции по эксплуатации, гарантийные талоны, карточки учета основных средств (при их наличии) и т.п.);

- для транспорта: копии паспорта транспортного средства (ПТС), полис ОСАГО, полис КАСКО (при наличии), правоустанавливающие документы на оборудование, установленное на автотранспортное средство (при наличии такого оборудования);

- для объектов недвижимости: копии свидетельства о государственной регистрации права собственности, кадастровый и/или технический паспорт, выписка из ЕГРП/ЕГРН, полученная не ранее чем за 2 недели до даты обращения в Фонд, правоустанавливающие документы на земельный участок (на право собственности или на право аренды земельного участка), документы основания приобретения права собственности (договор купли-продажи и др.), договоры на предоставление коммунальных услуг (водоснабжение, теплоснабжение, электроснабжение, газоснабжение) (при необходимости), техническая документация на подключенные коммуникации (электричество, газ, водопровод, канализация, др.) (при необходимости).

15. Копия отчета по форме ЕФС-1, копия расчета по страховым взносам (при наличии наемных работников) на последнюю отчетную дату с отметкой о приеме СФР либо письмо об отсутствии наемных работников.

16. Согласие на обработку персональных данных (заемщики, поручители, залогодатели) (по форме Фонда)

17. Согласие на предоставление и получение информации в НБКИ (заемщики, поручители, залогодатели) (по форме Фонда).

18. Копии действующих договоров займа, лизинга, факторинга, кредитных с приложением графиков погашения и договоров залога.

19. При залоге приобретаемого имущества – основной или предварительный договор с продавцом, поставщиком.

**Предоставленные копии должны быть в обязательном порядке заверены подписью и печатью предпринимателя.**

По поручителям физическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя – физического лица.
2. Согласие на предоставление и получение информации в НБКИ.
3. Согласие на обработку персональных данных.
4. Копию паспорта (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства, 14-17).
5. Копию страхового свидетельства (СНИЛС).

6. Справку 2-НДФЛ/справку из ПФР о выплаченной пенсии и других выплатах за последние 6 месяцев.

По поручителям юридическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя – юридического лица.
2. Копию свидетельства о государственной регистрации (ОГРН) либо лист записи ЕГРЮЛ (при регистрации юридического лица после 1 января 2017 года).
3. Копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).
4. Копию учредительных документов со всеми изменениями (устав, учредительный договор при наличии).
5. Протокол решения общего собрания участников или решение единственного о согласии на совершение сделки.
6. Копию протокола решения общего собрания участников или решение единственного участника, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа, копии приказов о назначении руководителя, главного бухгалтера (при наличии в штате указанной должности).
7. Согласие на предоставление и получение информации в НБКИ.
8. Согласие на обработку персональных данных руководителя и учредителей.
9. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения (согласно п. 10 Приложения № 1 и п. 14 Приложения № 2) за последние 2 отчетных квартала.
10. Карточка предприятия (наименование, юридический и фактический адрес, банковские реквизиты, исполнительный орган и на основании чего он действует).

По аффилированным юридическим лицам необходимо предоставить:

1. Согласие на предоставление и получение информации в НБКИ.
2. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения (согласно п. 10 Приложения № 1 и п. 14 Приложения № 2) за последние 2 отчетных квартала.

## Приложение № 2

к Правилам предоставления  
микрокредитной компанией Подосиновским  
фондом поддержки малого и среднего  
предпринимательства «Бизнес Центр»  
микрозаймов субъектам малого и среднего  
предпринимательства

### **Перечень документов, необходимых для получения займа (для юридических лиц)**

1. Заявка заемщика (по форме Фонда).
2. Сведения о бенефициарных владельцах (по форме Фонда).
3. Копия свидетельства о государственной регистрации (ОГРН) либо лист записи ЕГРЮЛ (при регистрации юридического лица после 1 января 2017 года).
4. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).
5. Копия учредительных документов со всеми изменениями (устав, учредительный договор при наличии).
6. Копия паспорта (ов) (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства, 14-17) учредителя (ей) заемщика, залогодателей, поручителей.
7. Копия страхового свидетельства (СНИЛС) учредителя (ей) заемщика, залогодателей, поручителей.
8. Протокол решения общего собрания участников или решение единственного участника о согласии на совершение сделки (в том числе по займу, поручительству, залогу).
9. Копия протокола решения общего собрания участников, подтверждающая полномочия единоличного исполнительного органа, копии приказов о назначении руководителя, главного бухгалтера (при наличии в штате указанной должности).
10. Справки об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев, об отсутствии претензий к счету, о ссудной задолженности, полученная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд (при наличии действующего расчетного счета к моменту обращения).
11. Справка налогового органа об открытых банковских счетах Заемщика (об отсутствии открытых расчетных счетов), полученная не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд.
12. Справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента<sup>1</sup> либо справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов<sup>2</sup>, полученные не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения в Фонд<sup>3</sup>.
13. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату предоставления заявки (заверенные подписью уполномоченного лица и печатью оборотно-сальдовые ведомости по счетам 60,62,76).

<sup>1</sup> При наличии отрицательного сальдо по налогам (авансовым платежам, сборам, страховым взносам) в сумме, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, сведения о котором содержатся в справке, заявителю необходимо предоставить копию платежного поручения с отметкой банка или иной документ, подтверждающий оплату задолженности.

<sup>2</sup> Справка предоставляется заявителем, если в справке содержится значение «не имеет» неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

<sup>3</sup> Заявитель предоставляет обновленную справку в случае, если справка получена заявителем ранее чем за 30 дней до даты заключения договора займа.

14. Финансовая отчетность юридического лица в зависимости от системы налогообложения (за исключением заемщиков для которых сроки сдачи налоговой отчетности на дату предоставления заявления на получение займа, не наступили):

- ОСН: копии бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о финансовых результатах (форма №2) за последний отчетный период (год) и текущий период (в случае отсутствия отчетности предоставляется по форме Фонда), а также копии деклараций по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость за последние 6 отчетных периодов (кварталов).

- УСН: копия декларации по УСН за последний отчетный период (год); копия книги доходов и расходов за последние 6 кварталов.

- ЕСХН: копия декларации по ЕСХН за последний отчетный период (год); копия книги доходов и расходов за последние 6 кварталов.

Вся финансовая отчетность принимается с отметкой налоговой либо с приложением протокола входного контроля (если отчетность сдается в электронном виде).

15. Копии хозяйственных договоров, и других документов, подтверждающих деятельность юридического лица (договоры с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, договоры аренды или правоустанавливающие документы на объекты недвижимости, на площадях которых осуществляется предпринимательская деятельность).

16. Копия лицензии на право занятия определенными видами деятельности, копии патентов и разрешений (если деятельность подлежит лицензированию), копии документов, подтверждающих членство в СРО (при необходимости).

17. Техничко-экономическое обоснование займа (по форме Фонда).

18. Копия отчета по форме ЕФС-1, копия расчета по страховым взносам (при наличии наемных работников) на последнюю отчетную дату с отметкой о приеме СФР либо письмо об отсутствии наемных работников.

19. Копии документов, подтверждающих право собственности на предмет залога:

- для оборудования: копии документов, подтверждающих его оплату (договоры купли-продажи, акты приема-передачи, платежные документы или квитанции к приходным ордерам (при приобретении за наличный расчет), счета-фактуры или товарно-транспортные накладные, технические паспорта, инструкции по эксплуатации, гарантийные талоны, карточки учета основных средств (при их наличии) и т.п.);

- для транспорта: копии паспорта транспортного средства (ПТС), полис ОСАГО, полис КАСКО (при наличии), правоустанавливающие документы на оборудование, установленное на автотранспортное средство (при наличии такого оборудования);

- для объектов недвижимости: копии свидетельства о государственной регистрации права собственности, кадастровый и/или технический паспорт, выписка из ЕГРП/ЕГРН, полученная не ранее чем за 2 недели до даты обращения в Фонд, правоустанавливающие документы на земельный участок (на право собственности или на право аренды земельного участка), документы основания приобретения права собственности (договор купли-продажи и др.), договоры на предоставление коммунальных услуг (водоснабжение, теплоснабжение, электроснабжение, газоснабжение) (при необходимости), техническая документация на подключенные коммуникации (электричество, газ, водопровод, канализация, др.) (при необходимости).

20. Согласие на обработку персональных данных (заемщики, поручители, залогодатели) (по форме Фонда).

21. Согласие на предоставление и получение информации в НБКИ (заемщики, поручители, залогодатели) (по форме Фонда).

22. Копии действующих договоров займа, лизинга, факторинга, кредитных с приложением графиков погашения и договоров залога.

23. При залоге приобретаемого имущества – основной или предварительный договор с продавцом, поставщиком.

**Предоставленные копии должны быть в обязательном порядке заверены подписью и печатью руководителя.**

По поручителям физическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя – физического лица.
2. Согласие на предоставление и получение информации в НБКИ.
3. Согласие на обработку персональных данных.
4. Копию паспорта (страницы 2, 3, регистрация по месту жительства, 14-17).
5. Копию страхового свидетельства (СНИЛС).
6. Справку 2-НДФЛ/справку из ПФР о выплаченной пенсии и других выплатах за последние 6 месяцев.

По поручителям юридическим лицам необходимо предоставить:

1. Анкету поручителя – юридического лица.
2. Копию свидетельства о государственной регистрации (ОГРН) либо лист записи ЕГРЮЛ (при регистрации юридического лица после 1 января 2017 года).
3. Копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).
4. Копию учредительных документов со всеми изменениями (устав, учредительный договор при наличии).
5. Протокол решения общего собрания участников или решение единственного о согласии на совершение сделки.
6. Копию протокола решения общего собрания участников или решение единственного участника, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа, копии приказов о назначении руководителя, главного бухгалтера.
7. Согласие на предоставление и получение информации в НБКИ.
8. Согласие на обработку персональных данных руководителя и учредителей.
9. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения (согласно п. 10 Приложения № 1 и п. 14 Приложения № 2) за последние 2 отчетных квартала.
10. Карточка предприятия (наименование, юридический и фактический адрес, банковские реквизиты, исполнительный орган и на основании чего он действует).

По аффилированным юридическим лицам с долей участия учредителей более 20% необходимо предоставить:

1. Согласие на предоставление и получение информации в НБКИ.
2. Отчетность по установленной форме в зависимости от системы налогообложения (согласно п. 10 Приложения № 1 и п. 14 Приложения № 2) за последние 2 отчетных квартала.

### Приложение №3

к Правилам предоставления  
микрокредитной компанией Подосиновским  
фондом поддержки малого и среднего  
предпринимательства «Бизнес Центр»  
микрозаймов субъектам малого и среднего  
предпринимательства

#### **Кредитная матрица микрозаймов и процентные ставки по заемным продуктам**

Кредитная матрица микрозаймов

Основное направление работы/ Срок займа	0-6 мес.	0-12 мес.	13-24 мес.	25-36 мес.
- производство, сельское хозяйство	7,5%	8,0%	9,0%	11,0%
- сфера услуг	7,5%	8,0%	9,0%	11,0%
- торговля	11,0%	11,0%	11,0%	11,0%



#### Приложение №4

к Правилам предоставления  
микрокредитной компанией Подосиновским  
фондом поддержки малого и среднего  
предпринимательства «Бизнес Центр»  
микрозаймов субъектам малого и среднего  
предпринимательства

1	Единовременная плата, взимаемая при изменении условий договора займа по инициативе Заемщика.	1 500 руб. (за одно дополнительное соглашение)
2	Единовременная плата, взимаемая при изменении условий договора залога по инициативе Заемщика.	1% от стоимости имущества принятого в залог, но не менее 2000 руб. и не более 10000 руб.
3	Единовременная плата, взимаемая за оказание услуг по осмотру и определению стоимости недвижимого имущества, принимаемого в залог по договору займа	0,3% от суммы займа
4	За предоставление справок	350 руб.

Приложение № 5  
к Правилам предоставления  
микрокредитной компанией Подосиновским  
фондом поддержки малого и среднего  
предпринимательства «Бизнес Центр»  
микрозаймов субъектам малого и среднего  
предпринимательства

**Предварительное заключение о возможности предоставления займа  
субъекту малого предпринимательства  
по проекту \_\_\_\_\_ (наименование проекта)**

1. Условия займа, предлагаемые заемщиком			
Сумма займа _____	Процентная ставка _____	Срок погашения займа _____ мес.	Отсрочка в погашении основного долга <input type="checkbox"/> - да <input type="checkbox"/> - нет
Обеспечение	<input type="checkbox"/> - Транспорт _____ <input type="checkbox"/> - оборудование _____ <input type="checkbox"/> _____ <small>поручительство _____ <small>сумма</small> _____ <small>сумма</small> _____ <small>сумма</small> _____</small> Описание:		
Целевое использование средств	<input type="checkbox"/> - пополнение оборотных средств <input type="checkbox"/> - приобретение основных средств <input type="checkbox"/> - строительство <input type="checkbox"/> - прочие инвестиционные цели		
Собственные средства, используемые на проект	<i>Указывается, какая сумма собственных средств будет выделена на финансирование данного проекта.</i>		

2. Общая характеристика заемщика		
Полное наименование заемщика		
Форма собственности и организационно-правовая форма заемщика	<i>В соответствии с учредительными документами с учетом всех изменений, указывается отдельно до последнего изменения и после него</i>	
Дата регистрации заемщика и срок его факт. деятельности	<i>С учетом, происшедших изменений формы собственности и орг.правовой формы</i>	
Территориальное расположение заемщика		
Руководители организации заемщика	<i>Должность, ФИО, опыт работы, образование, возраст. Особо отметить случай недавней (менее 2-х лет) смены руководства или главного бухгалтера</i>	
Основные собственники компании		
Ф.И.О/наименование	Доля, %	Возможность выступить поручителями

		<i>Необходимо привести информацию о реальных собственниках, не являющихся учредителями, с указанием источника информации. Возможность выступить поручителями. Отказ в предоставлении информации об учредителях или владельцах компании, или в представлении поручительства необходимо обосновать.</i>
<b>Графа для ИП</b>		
Супруг (супруга)	Работает (подчеркнуть): совместно / занят на другом месте	
Дети	Проживает (-ют) (подчеркнуть): совместно / отдельно	
Доход семьи:	Расход семьи:	Дополнительные источники дохода:
Аффилированные структуры, вхождение в группу (холдинг)	<i>Наименование, ИНН, ОГРН, дата регистрации, распределение долей раскрытием состава учредителей, отрасль деятельности, среднемесячная выручка, текущая ссудная задолженность. Указываются функции каждой из структур, возможность выступить поручителями по займу. Отказ в предоставлении информации о взаимосвязанных (аффилированных) структурах или в предоставлении поручительства необходимо обосновать.</i>	
Отрасль, основная продукция	<i>Подробная информация о деятельности заемщика, наличие лицензий (при необходимости), планы и перспективы развития.</i>	
Виды деятельности	<i>Если бизнес диверсифицирован, то необходимо указать долю в общем объеме выручки.</i>	
Основные поставщики (подрядчики) заемщика	<i>Перечень основных поставщиков с указанием продукции, местонахождения поставщика. Проанализировать зависимость Заемщика от основных поставщиков, влияние на бесперебойность работы, возможность замещения</i>	
Основные заказчики заемщика	<i>Перечень основных покупателей с указанием продукции, местонахождения покупателя, условий расчетов и доли в общем объеме продаж. Общее количество покупателей. Проанализировать зависимость Заемщика от основных покупателей, влияние на бесперебойность работы, возможность замещения</i>	
Конкуренция	<i>Основные конкуренты</i>	
Сезонность	<i>Необходимо указать причины сезонности</i>	
Численность персонала		
Выводы по разделу		

### 3. Ссудная задолженность

Кредитная история: *Указывается кредитная история за последний год. Данный раздел заполняется на основании справок из обслуживающих банков или данных предоставленных клиентом.*

Вид продукта	Кредитор	Лимит задолженности, руб.	Дата заключения договора	Дата погашения по договору /факт.погашения	Ставка	Обеспечение
Информация о неисполнении обязательств			<i>Количество пролонгаций, просрочек, с указанием продолжительности и причины.</i>			

Ссудная задолженность (указывается задолженность по кредитным договорам, договорам лизинга, факторинга):

Вид продукта	Кредитор	Лимит задолж-ти по договору / факт. задолж-ть, тыс.руб.	Дата заключения	Дата возврата по договору / посл. доп. соглашению	Ставка	Обеспечение
Итого	X		X	X	X	X
Качество обслуживания долга		<i>Количество пролонгаций, просрочек, с указанием продолжительности и причины.</i>				

Выводы по разделу:

#### 4. Обороты по расчетным счетам

Банки, в которых открыты счета	Банк	Доля оборотов, %	Рублево й счет	Дата открытия	Валютн ый счет	Дата открыти я	
	.....						
	.....						
	.....						
	.....						
Картотека счетов	<i>Указать банк, в котором выставлена картотека к счету, сумму картотеки, срок, с которого выставлена картотека №2, причина выставления картотеки, сроки планируемого закрытия. Данная информация заполняется на основании справок, заверенных налоговым органом, обслуживающими банками или сведений представленных Заемщиком.</i>						

Объемы поступлений на расчетные счета (51 счет) (в руб. и иностранной валюте) за последние шесть календарных месяцев: тыс. руб.

Месяц	Норвик-банк	Сбербанк	ВТБ	Хлынов		ВСЕГО

Всего:						
В среднем за месяц:						

Картотека по расчетному счету	<input type="checkbox"/> - есть	<input type="checkbox"/> - нет
-------------------------------	---------------------------------	--------------------------------

*Данная информация должна быть основана на справках, подтвержденных банками, в которых открыты расчетные счета или информации представляемой клиентом.*

Объемы поступлений в кассу (50 счет) (в руб. и иностранной валюте) за последние шесть календарных месяцев: тыс. руб.

Месяц	Касса		ВСЕГО
Всего:			
В среднем за месяц:			

Выводы по разделу:

### 5. Анализ финансового состояния заемщика

*При анализе ПБОЮЛ и юридических лиц, применяющих специальные режимы налогообложения, составляется управленческий баланс и отчет о прибылях и убытках.*

*Приводятся основные показатели актива и пассива баланса.*

*Рассматриваются данные вертикального анализа структуры активов и источников формирования. В случае, если наблюдаются резкие изменения в структуре активов/пассивов, пояснить причину указанных изменений.*

*Привести расшифровки статей, удельный вес которых составляет более 5% валюты баланса. Анализ структуры финансовых вложений (долгосрочных и краткосрочных) проводится независимо от занимаемой доли в валюте баланса.*

*В случае, если предприятие имеет значительный объем основных средств, проанализировать их структуру. В расшифровке основных средств: указывается вид имущества, дата ввода в эксплуатацию, площадь недвижимости, процент износа, первоначальная балансовая стоимость, остаточная стоимость и пр.*

*В расшифровке незавершенного строительства указывается вид объекта, основные характеристики объекта, планируемая дата ввода, процент готовности).*

*В случае высокого удельного веса ТМЗ в структуре активов, указать не является ли данное следствием неустойчивости приобретенного сырья и (или) перепроизводства, не падает ли выручка при увеличении объема ТМЗ. Отслеживается динамика ТМЦ (возможен ли залог неснижаемых остатков).*

*Активы анализируются с точки зрения возможного принятия их в залог.*

*Привести информацию о займах, имеющихся у клиента на последнюю отчетную дату (указать: наименование кредитора, объем задолженности, дату возникновения задолженности, дату погашения по договору, предполагаемую дату погашения, процентную ставку, обеспечение).*

*Привести информацию о целевом финансировании на последнюю отчетную дату (если таковое имеется): какими юридическими и/или физическими лицами предоставлено, на каких условиях, а также целевом назначении.*

В случае если предприятие участвует или предвидится участие в судебных разбирательствах указать их возможное влияние на финансовое положение заемщика. (несущественное, чувствительное, риск разорения, банкротства, лишения лицензии и т.п.).

Основные показатели актива баланса (поквартально):

Статья баланса								
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Внеоборотные активы, в т.ч.:								
Нематериальные активы								
Основные средства								
Незавершенное строительство								
Отложенные налоговые активы								
Оборотные активы, в т.ч.:								
Запасы, в т.ч.								
сырье, материалы и др.								
готовая продукция и товары								
прочие запасы и затраты								
НДС к зачету								
Дебиторская задолженность до года								
в т.ч. покупатели и заказчики								
Краткосрочные фин. вложения								
Денежные средства								
итого АКТИВ		10 0		10 0		10 0		10 0

Основные показатели пассива баланса (поквартально):

Статья баланса								
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал и резервы, в т.ч.:								
Уставный капитал								
Нераспределенная прибыль (убыток)								
Долгосрочные обязательства, в т.ч.:								
Долгосрочные банковские кредиты								
Долгосрочные займы								
Отложенные налоговые обязательства								
Краткосрочные обязательства, в т.ч.:								
Краткосрочные банковские кредиты								
Краткосрочные займы								
Кредиторская задолженность, в т.ч.								
поставщики и подрядчики								
задолженность персоналу								
задолженность по налогам и сборам								
прочие кредиторы								
итого ПАССИВ		10 0		10 0		10 0		10 0

Отчет о прибылях и убытках, млн. руб.

Статья отчета				
Выручка от реализации без налогов				
Себестоимость реализации				

Валовая прибыль				
Прибыль (убыток) от продаж				
Проценты к уплате				
Прочие операционные доходы				
Прочие операционные расходы				
Внереализационные доходы				
Внереализационные расходы				
Прибыль (убыток) до налогообложения				
Отложенные налоговые активы				
Отложенные налоговые обязательства				
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода				
Среднемесячная выручка за квартал				
Среднемесячная чистая прибыль (убыток) за квартал				

**Вывод:** Пояснить, за счет чего поступает выручка; провести анализ прироста (снижения) объемов выручки, себестоимости, прибыли; сравнение с предыдущим периодом. Если имеются убытки, необходимо объяснить причины.

Краткий анализ баланса за последние 5 отчетных периодов (при УСНО – упрощенная произвольная форма)

	1-й отч. период	2-й отч. период	3-й отч. период	4-й отч. период	5-й отч. период	Уд.вес. %
<b>АКТИВ</b>						
Внеоборотные активы						
Запасы						
Дебиторская задолженность						
НДС к зачету						
Д/с и КФВ						
Итого						
<b>ПАССИВ</b>						
Уставный капитал						
Нераспределенная прибыль						
Займы						
Кредиторская задолженность						
Резервный капитал						
Прочие пассивы						
Валюта баланса						
<b>ПРИБЫЛИ УБЫТКИ</b>						
Выручка						
Себестоимость						
Чистая прибыль						

Выводы по балансу:

Коэффициенты, характеризующие финансовое состояние.

Показатель	01. __.0_	01. __.0_	01. __.0_	01. __.0_
Коэффициент текущей ликвидности (норм. Свыше 1)				
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (норм .более 0,1)				
Коэффициент автономии (норм. более 0,5)				





Задолженность по налогам			
Задолженность во ВБФ			
Задолженность перед персоналом			
Итого	X		

*Дебиторов и кредиторов необходимо указывать в таблице по убыванию суммы задолженности начиная с крупнейших.*

*В случае, если предприятие имеет значительную дебиторскую и/или кредиторскую задолженность, необходимо привести расшифровку по основным дебиторам и кредиторам (чья задолженность превышает 5% от общего объема) с указанием объема просроченной задолженности, а также выяснить причины просрочки у представителей предприятия и описать перспективы погашения задолженности, вплоть до выяснения платежеспособности крупнейших дебиторов. При анализе состава дебиторской задолженности необходимо обратить внимание на сроки и реальность ее погашения. Проанализировать, не растет ли дебиторская задолженность опережающими темпами по сравнению с объемом продаж, и каковы причины этого. При расчете коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности сумма всей дебиторской задолженности уменьшается на сумму безнадежной дебиторской задолженности. Под таблицами с расшифровками дебиторской и кредиторской задолженности обязательно указывается количество прочих дебиторов/кредиторов и средняя задолженность по ним. По максимальным значениям задолженности и по просроченной даются пояснения (о причинах просрочки, принимаемых мерах, перспективах погашения).*

#### 6. Заключение юриста

#### 7. Анализ технико-экономического обоснования заемщика

Суть проекта:

Бюджетный эффект:

Наименование показателей	Год, предшествующий текущему году (факт)	Плановые показатели на период пользования займом			
		__ кв.	__ кв.	__ кв.	__ кв.
1	2	3	4	5	6
Фонд оплаты труда, руб.					
Средний уровень заработной платы, руб.					
Объем производства, в нат. ед.					
Выручка от реализации продукции, руб.					
Налогооблагаемая прибыль, руб.					
Всего налоговых платежей, уплаченных в бюджет, руб.					
Единый социальный налог, руб.					
Создание рабочих мест (количество)					
Сохранение рабочих мест (количество)					

*Анализируется обоснованность (реальная необходимость) привлечения займа, достаточность и реальность источников погашения займа и процентов, договорная база проекта (подтверждение расчетов компании документами).*

*Компания планирует использовать кредит для покрытия кассовых разрывов / текущих закупок / оплаты контракта / финансирования роста объемов производства и реализации продукции / погашения ссудной / кредиторской задолженности перед \_\_\_\_\_ / закупки оборудования / проведения СМР (указываются планируемые направления использования кредита, если их несколько – в табличной форме с указанием сумм и других значимых параметров).*

Недостаток денежных средств для проведения текущих платежей возникает у компании по следующим причинам \_\_\_\_\_. Необходимость привлечения кредита обусловлена \_\_\_\_\_.

Погашение кредита будет осуществляться из выручки от реализации / чистой прибыли / за счет денежных средств, поступающих по контракту/ за счет привлечения кредитов / займов у \_\_\_\_\_. О достаточности и надежности источников погашения кредита (высокой вероятности поступления средств) свидетельствует \_\_\_\_\_ (договоры на поставку).

Далее приводится примерная структура раздела и рекомендации по его заполнению.

1) Краткая характеристика кредитуемой сделки (например, основные положения кредитуемого контракта: сумма, сроки действия, условия поставки и расчетов; при кредитовании производственной деятельности Заемщика – охарактеризовать ее основные направления).

- структура сделки, порядок реализации.
- отработана ли самим клиентом схема в предыдущих контрактах, опыт работы по финансируемой операции.
- участие клиента в финансировании сделки собственными денежными средствами.
- продолжительность сделки / расчет срока окупаемости кредита.
- рентабельность кредитуемой сделки / общего планового оборота средств клиента.
- наличие гарантий оплаты товара.
- стоимостные характеристики продукции к реализации;
- оборачиваемость денежных средств предприятия (количество оборотов кредитных средств за период кредитования);
- зависимость себестоимости от количества производимой продукции (точка безубыточности).
- процент участия в сделке собственными средствами / заемными средствами.

2) Анализ рынка продукции Заемщика:

- характеристика отрасли;
- размер рынка (географически и по объему продаж), потенциал роста;
- барьеры для входа, влияние фактора сезонности;
- особенности местного рынка;
- чувствительность отрасли и компании к экономическим колебаниям;
- основные факторы успеха (ценообразование, обслуживание, репутация, надежность, снижение стоимости; продукции, увеличение производства, качество продукции или услуг).
- оценка положения предприятия на рынке.
- влияние государственных органов, велика ли зависимость от решений государственных органов.
- вероятность изменения спроса на рынке.

3) Конкуренция/конкурентные преимущества Заемщика:

- название, расположение, размеры и доля рынка конкурентов;
- потенциальные конкуренты, заменяющие товары/услуги, способность выдержать конкуренцию;
- конкурентные преимущества и недостатки.

4) Анализ "Доходов и расходов Заемщика на период планируемого кредитования". В случае существенных изменений показателей деятельности по сравнению с "Отчетом о прибылях и убытках" (Форма №2) и "Доходами и расходами Заемщика за предыдущий год" пояснить причину.

5) Анализ "Движения денежных средств Заемщика на период планируемого кредитования". В случае существенных изменений показателей деятельности по сравнению с "Отчетом о движении денежных средств" (Форма №4), "Движением денежных средств Заемщика за предыдущий год" и оборотами Заемщика по счетам в банках, таких как прирост поступлений денежных средств и снижение денежных выплат, относимых на себестоимость и другие значительные изменения в период кредитования необходимо подробно обосновать, например, производительностью приобретаемой техники, возможностями потребителей, заключением новых договоров с покупателями или поставщиками, получением скидок при увеличении объемов закупаемой продукции, гарантийными письмами от поставщиков и покупателей, изменениями на рынке реализуемой продукции и т.д.). Также необходимы дополнительные пояснения по источникам получения денежных средств в период кредитования (привлечение банковских кредитов прочих банков, операционные и внереализационные доходы, привлечение займов третьих лиц и т.д.) и выплатам денежных средств (оплата приобретения внеоборотных активов, выплаты, включаемые в операционные и внереализационные расходы и т.д.). Большое значение имеет правильное прогнозирование денежных поступлений на счета предприятий в будущем, т.к. из этих средств будет производиться погашение задолженности по кредиту. Если в деятельности Заемщика присутствуют сезонные особенности, то необходимо убедиться в том, что окончание срока кредитного договора не приходится на момент наименьших денежных поступлений.

8. Обеспечение обязательств					
	Предмет залога	Залогодатель	Рыночная стоимость, тыс. руб.	Дисконт, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.

1.					
2.					
	ИТОГО:				

Указываются виды обеспечения (зalog, поручительства), залогодатель, местонахождение залога, площадь предлагаемой в зalog недвижимости, дата происхождения предмета залога (дата выпуска оборудования, дата постройки объекта недвижимости и т.д.), рыночная стоимость (с указанием оценщика), дисконт от рыночной стоимости, залоговая стоимость. Возможность страхования предмета залога.

Уровень рискованности сделки (экспертное мнение кредитного эксперта): согласно таблице

Крайне низкий	Низкий	Средний	Высокий	Очень высокий
---------------	--------	---------	---------	---------------

#### Методика отнесения к группе риска (новых клиентов)

Параметры оценки*					
Категория заемщика	Среднеквартальная выручка	Обеспечение	Кредитная история	Опыт работы	Основные средства
1	2	3	4	5	6
1 (крайне низкий)	Больше или равна сумме займа	Ликвидное	Положительная в Районном фонде, или в банке	Более 1 года по заявленному направлению	Имеются, используются в бизнесе
2 (низкий)	Отсутствие какого-либо одного параметра из категории №1 (уровень риска – минимальный)				
3 (средний)	Отсутствие каких-либо двух параметров из категории №1 (уровень риска – средний)				
4 (высокий)	Отсутствие каких-либо трех параметров из категории №1 (уровень риска – высокий)				
5 (очень высокий)	Отсутствие четырех либо всех параметров из категории №1 (проект рискованный, при отсутствии ликвидного обеспечения финансировать нецелесообразно)				

\*Параметры оценки расположены в порядке убывания степени значимости.

Общие выводы кредитного эксперта о возможности предоставления займа и на каких условиях.

Кредитный эксперт: \_\_\_\_\_ дата: \_\_\_\_\_ (при наличии)

Юрист: \_\_\_\_\_ дата: \_\_\_\_\_ (при наличии)

Директор: \_\_\_\_\_ дата: \_\_\_\_\_ (при наличии)