

УТВЕРЖДЕНО
Советом Микрокредитной компании
Фонд поддержки предпринимательства
(Протокол №18 от 30 октября 2019 года)

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
Микрокредитной компании Фонд поддержки предпринимательства
(в редакции от 30 октября 2019 года)

1. Общие положения.
2. Условия предоставления микрозаймов.
3. Требования, предъявляемые к заемщикам.
4. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма.
5. Оценка платежеспособности заявителя (поручителя).
6. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма.
7. Порядок заключения договора микрозайма и предоставления заемщику графика платежей.
8. Порядок изменения договора микрозайма, предоставления отсрочки, замены обеспечения, перевод долга и уступка права требования.
9. Действия при просрочке возврата микрозайма.
10. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
11. Заключительные положения.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила определяют общие условия, принципы и порядок предоставления микрозаймов Микрокредитной компании Фонд поддержки предпринимательства (далее – Фонд).

1.2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

«Фонд» – Микрокредитная компания Фонд поддержки предпринимательства;

«Субъект малого и среднего предпринимательства (СМСП)» – юридические лица и индивидуальные предприниматели, относимые к таковым в соответствии с условиями Федерального закона Российской Федерации от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

«Микрозайм (займ)» - денежные средства, предоставляемые Фондом по договору микрозайма на условиях возвратности, срочности и платности;

«Обеспечение» - способы защиты имущественных интересов Фонда в случае неисполнения заемщиком обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором микрозайма;

«Ликвидность имущества» - способность имущества быть быстро проданным;

«Заявитель» - лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма;

«Заемщик» - субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший договор микрозайма с Фондом;

«Директор Фонда» - единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда;

«Совет Фонда» - высший орган управления Фонда.

2. Условия предоставления микрозаймов

2.1. Размер одного микрозайма, предоставленного Фондом не может быть менее 30000 (тридцати тысяч) рублей и не может превышать 1000000 (один миллион) рублей. Микрозайм предоставляется на срок до трех лет.

В случае повторного обращения заявителя размер микрозайма не может превышать 2000000 (два миллиона) рублей при условии отсутствия в кредитной истории просрочек продолжительностью более тридцати календарных дней.

2.2. Совет Фонда вправе принять единогласное решение о предоставлении микрозайма заявителям, не отвечающим требованиям настоящих Правил.

2.3. Сумма всех активных микрозаймов, предоставленных группе связанных заемщиков не должна одновременно превышать 3000000 (три миллиона) рублей. Заемщики считаются связанными при наличии родства, ведении совместного бизнеса, совместном участии в юридических лицах, а также в случае, если одно лицо может оказывать существенное влияние на принятие решений, принимаемых другим лицом.

2.4. Поручительство участников, директора юридического лица является обязательным в случае предоставления микрозайма на сумму более 500000 (пятьсот тысяч) рублей, в случае недостаточности залога, а также в случае наличия сомнений в стабильности хозяйственной деятельности заемщика.

2.5. Сумма предоставляемого микрозайма определяется для заявителей на основе результатов производственно-хозяйственной деятельности при условии, что доходность заемщика позволит обеспечить возврат основного долга и процентов за пользование заемными средствами, а также объема предоставляемого обеспечения. При этом размер совокупных платежей по всем займам (кредитам) должен составлять не более двух третей дохода заявителя за соответствующий период.

2.6. Процентные ставки по микрозаймам устанавливаются в зависимости от видов деятельности заявителя и начисляются на остаток суммы займа. Процентная ставка по микрозайму вычисляется путем вычитания скидок и сложения надбавок к базовой ставке. При этом при расчете процентной ставки скидки не суммируются, по одному договору займа предоставляется только одна из скидок. Процентная ставка по займу не может быть менее 8% при предоставлении микрозайма на один год, 13% годовых – при предоставлении микрозайма на два года, 15% годовых – при предоставлении микрозайма на три года.

2.7. Базовые ставки по займам, предоставляемым Фондом:

Вид деятельности	Срок займа	Базовая ставка, годовых
Любые виды деятельности	1 год	8%
Иные виды деятельности кроме торговли	2 года	13%
Торговля	2 года	14%
Иные виды деятельности кроме торговли	3 года	15%
Торговля	3 года	16%

2.8. Скидки по процентным ставкам по займам, предоставляемым Фондом:

- второе обращение при условии наличия в кредитной истории не более двух просрочек продолжительностью более семи дней – скидка 1 процент годовых;
- количество рабочих мест - не менее 10, средняя заработная плата – более 15000 рублей – скидка 1 процент годовых;
- страхование предмета залога - движимого имущества в пользу Фонда – скидка 0,5 процента годовых.

2.9. При отнесении заемщика к допустимой степени риска применяется надбавка к процентным ставкам по займам, предоставляемым Фондом в размере 2 процента годовых.

2.10. При реструктуризации задолженности (увеличении сроков, изменении размеров платежей и т.д.) процентная ставка устанавливается с учетом новых сроков, скидок и надбавок.

2.11. Возврат микрозайма осуществляется равными частями ежемесячно по графику платежей (указывается в договоре займа либо является приложением к нему), первый платеж по процентам – в последний день месяца выдачи займа, первый платеж по основному долгу – в последний день месяца, следующего за днем выдачи займа, проценты уплачиваются одновременно с возвратом частей основного долга (ровный график). Неровный график предоставления займа может быть предоставлен только при сроке займа 1 год.

2.12. Порядок начисления процентов следующий:

а) Расчетный период для начисления процентов устанавливается с первое по последнее число текущего месяца.

б) В рамках расчетного периода проценты за пользование займом начисляются ежедневно. Ежедневный процент определяется по формуле: $\Sigma\% \text{ день} = (\Sigma \text{ займа} \times St) / Kг$; где $\Sigma\%$ в день – сумма процентов в день; $\Sigma \text{ займа}$ – оставшаяся сумма займа; St – процентная ставка за пользование займом, в год; $Kг$ – количество дней в году, месяц которого входит в расчетный период.

в) Величина процентов за пользование займом в течение расчетного периода равна сумме ежедневных процентов.

г) При погашении части займа, проценты уменьшаются со следующего дня после поступления денежных средств на расчетный счет Фонда.

2.13. Изменение процентных ставок производится по решению Совета Фонда путем внесения изменений в настоящие Правила.

2.14. При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами Фондом принимаются следующие способы (виды) обеспечения обязательств со следующими к ним требованиями.

2.14.1. Залоговое обеспечение - ликвидное движимое и недвижимое имущество, принадлежащее заявителю или третьему лицу. Оценка залоговой стоимости имущества осуществляется по соглашению сторон на основании сведений, полученных в сети интернет. Заявитель вправе предоставить акт оценки предлагаемого в залог имущества. При этом в целях оценки транспортных средств применяется поправочный коэффициент 0,7; оборудования – 0,5; при оценке недвижимого имущества применяется поправочный коэффициент 0,8. В случае низкой ликвидности заложенного имущества применяется поправочный коэффициент 0,4. Предмет залога осматривается сотрудником Фонда до заключения договора займа.

2.14.2. Поручительство физических лиц (платежеспособность определяется на основании предоставленных справок по форме НДФЛ-2, или иных подтвержденных доходов).

2.14.3. В качестве обеспечения микрозайма может предоставляться поручительство юридического лица (финансовое состояние оценивается на основании предоставленных документов).

2.15. Предоставление займов по ранее одобренным, но не выданным займам осуществляется в соответствии с действующими на момент предоставления займов процентными ставками.

3. Требования, предъявляемые Фондом к заемщикам.

3.1. Фонд поддержки предпринимательства принимает к рассмотрению заявления на предоставление займов при условии соответствия заявителей следующим условиям:

- заявитель является индивидуальным предпринимателем или коммерческой организацией;
- отсутствие участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов, лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации в уставном капитале (паевом фонде) заявителя;
- заявитель должен быть зарегистрирован или осуществлять деятельность на территории города Заречного Пензенской области в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предприниматели и участники юридических лиц должны иметь гражданство РФ;
- наличие требуемых лицензий, если деятельность заявителя подлежит лицензированию;
- в отношении заявителя отсутствует процедура несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность субъекта малого предпринимательства подлежит лицензированию) в течение двух лет, предшествующих дате обращения за получением микрозайма;
- заявитель не находится в стадии ликвидации либо реорганизации;
- заявитель предоставил обеспечение микрозайма. В случае если сумма выдаваемого микрозайма не превышает 100000 рублей, заем может быть предоставлен без принятия обеспечительных мер (залог, поручительство) или с частичным обеспечением обязательств по договору микрозайма.

3.2. В случае несоответствия заявителя условиям, предусмотренным пунктом 3.1. заявление на предоставление займа Фондом не принимается и не рассматривается.

4. Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма

4.1. Заемщик лично обращается в Фонд с заявкой на предоставление микрозайма по форме, установленной настоящими Правилами.

4.2. Директор Фонда организует прием заявлений и приложений в соответствии с настоящими Правилами, а так же обеспечивает предварительное рассмотрение представленных материалов и своевременное ознакомление членов Совета Фонда со всеми представленными материалами.

4.3. Заявитель представляет в Фонд следующие документы:

- заявление на предоставление микрозайма, содержащее информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма;
- технико-экономическое обоснование микрозайма;
- сведения о способе обеспечения микрозайма;
- сведения о заявителе (копия паспорта, свидетельства о регистрации в качестве

индивидуального предпринимателя, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе – для индивидуального предпринимателя; копии учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации, выписки из ЕГРЮЛ, документа, определяющего полномочия руководителя и паспорта руководителя - для юридических лиц);

- копии налоговых деклараций по налогу на прибыль, ЕНВД, упрощенной системе налогообложения за последний налоговый период;

- для юридических лиц - копии бухгалтерского баланса за предыдущий год;

- согласие на обработку персональных данных заявителя (руководителя заявителя);

- копии трудовых договоров наемных работников (в случае если работников более десяти – копия формы среднесписочной численности за последний год);

- копия договора аренды или свидетельства о праве собственности на используемые площади;

- сведения о выручке за последний год (выписка по счету, кассовая книга, и т.д.);

- иные документы по запросу директора либо Совета Фонда.

4.4. Заявитель может предоставить как залоговое обеспечение, так и поручительство третьих лиц для обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма. Возможно предоставление смешанного обеспечения.

4.5. Копии документов заявителя, представляемых в Фонд, могут быть удостоверены оттиском печати заявителя (при наличии) и подписью руководителя или уполномоченного на то сотрудника заявителя, либо подписью индивидуального предпринимателя - заявителя.

4.6. Фонд вправе запросить заявителя о предоставлении дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении микрозайма. При запросе дополнительных документов течение срока рассмотрения заявки на предоставление микрозайма прерывается, и начинается сначала после предоставления заявителем дополнительных документов.

5. Оценка платежеспособности заявителя (поручителя)

5.1. До принятия решения о выдаче микрозайма Фонд в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности заявителя (поручителя).

5.2. Специалист Фонда рассматривает заявку по составу представленных документов, формальным признакам, содержанию, анализирует представленные документы, финансовое состояние, предполагаемое обеспечение и готовит для Совета Фонда заключение о возможности предоставления микрозайма (с определением необходимого обеспечения исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма), либо об отказе в предоставлении микрозайма, содержащее результаты проведения оценки платежеспособности заявителя (поручителя).

5.3. Оценка платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя) осуществляется Фондом путем проведения анализа и оценки заявок заемщиков, представленных документов, а также информации из иных источников.

5.4. Информация о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей) проверяется путем сопоставления и проверки соответствия действительности сведений, указанных заемщиком в заявке с приложенными к ней документами, а также с информацией, полученной сотрудниками Фонда из иных источников (бюро кредитных историй, справочных систем в сети Интернет, и т.д.).

5.5. Критерии оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей).

5.5.1. Оценка заявок заемщиков осуществляется путем отнесения заемщика к той или иной степени риска согласно приведенным критериям в соответствии с таблицей факторов рисков. Применяется 3 степени риска: незначительная, допустимая, критическая. В том случае, если заемщик отнесен к критической степени риска, Совет принимает решение об отказе в выдаче займа.

5.5.2. Таблица факторов рисков (0 – отсутствие влияния фактора, 3 – максимальное влияние фактора):

№ п/п	Фактор	Оценка в баллах 0 – 3
1	Личностные характеристики/риски заинтересованности	
2	Отсутствие спроса на продукцию	
3	Характер стратегии проникновения на рынок	
4	Характер конкуренции	
5	Устойчивость бизнеса	
6	Оценка издержек	

7	Переоценка рыночного спроса	
8	Неясность в связи с новизной ниши	
9	Недооценка потенциальных потерь	
10	Внешняя неопределенность	
11	Внутренняя неопределенность в деятельности заявителя	
	Итого:	

5.5.3. Критерии отнесения к незначительной степени риска:

- создание новых рабочих мест;
- бюджетная эффективность деятельности – объемы поступлений в различные уровни бюджета, в том числе в бюджет города Заречного;
- оценка факторов риска в соответствии с таблицей рисков 0-11 балла;
- у заявителя отсутствуют просроченные более чем на 30 дней обязательства по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с финансовыми организациями и/или Фондом на дату обращения за получением микрозайма;
- для поручителя: срок работы по основной деятельности - более года, платеж по займу не превышает 20% дохода поручителя;
- для залогодателя: наличие ликвидного имущества для залога.

5.5.4. Критерии отнесения к допустимой степени риска:

- оценка факторов риска в соответствии с таблицей рисков 12-23 балла;
- наличие не более 5 незначительных просрочек в исполнении обязательств перед финансовыми организациями и/или Фондом;
- у заявителя отсутствуют просроченные более чем на 90 дней обязательства по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с финансовыми организациями и/или Фондом на дату обращения за получением микрозайма;
- с момента нарушения заявителем порядка и условий предоставления займа, в том числе не обеспечившими целевое использование средств займа, прошло менее чем один год;
- для поручителя: срок работы по основной деятельности - от трех месяцев до года, платеж по займу не превышает 40% дохода поручителя;
- для залогодателя: средняя степень ликвидности имущества для залога;
- низкий уровень доходности (прибыльности) бизнеса.

5.5.5. Критерии отнесения к критической степени риска:

- оценка факторов риска в соответствии с таблицей рисков 24-36 балла;
- наличие информации о предъявляемых к заявителю (учредителю, поручителю, залогодателю, руководителю) исковых требованиях третьих лиц о взыскании с них просроченной задолженности, а также о вступивших в законную силу решений судов о взыскании с указанных выше лиц задолженности, либо исполнительных производств;
- наличие отрицательной кредитной истории у руководителя (учредителей, поручителей, залогодателей) заявителя, а также отрицательной кредитной истории у ранее руководимых/учрежденных ими организациях;
- заявитель предоставил недостоверные сведения и информацию о себе и своей деятельности и/или недостоверную отчетность;
- у заявителя имеются неисполненные в срок обязательства перед Фондом;
- для поручителя: срок работы по основной деятельности - до трех месяцев, платеж по займу превышает 40% дохода поручителя;
- для залогодателя: отсутствие ликвидного имущества для залога;
- заявитель находится под судом или следствием в качестве обвиняемого или подозреваемого;
- наличие у заявителя просроченных более чем на 180 дней обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с финансовыми организациями и/или Фондом на дату обращения за получением микрозайма.

5.6. Кроме того, в предоставлении займа может быть отказано:

- заявитель не предоставил доказательства наличия оборота денежных средств в размере, позволяющем обслуживать микрозайм и/или документы, подтверждающие возможность своевременного и полного погашения своих обязательств по микрозайму (расчеты по эффективности сделки, договора, ТЭО, и т.д.);

- с момента предоставления недоукомплектованной заявки истек период в 14 дней и заявитель не представил недостающие документы;
- заявитель отказался предоставить дополнительные документы по запросу Фонда, либо в течение 7 дней с момента направления запроса не представил запрашиваемые документы;
- отсутствие у Фонда текущих средств на предоставление микрозаймов в объеме необходимом заявителю;
- при наличии сомнений в кредитоспособности заемщика;
- с момента отказа в предоставлении микрозайма заявителю не истекло одного месяца;
- по иным основаниям на усмотрение Совета ФПП.

6. Порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма

6.1. Директор Фонда организует заседания Совета Фонда по мере необходимости.

6.2. Совет Фонда на основе предварительно рассмотренных материалов заявителя принимает голосованием простым большинством голосов членов Совета, присутствующих на заседании по каждому заявлению одно из следующих решений:

- выдать микрозайм в размере, на срок, под процентную ставку, согласно настоящим Правилам;

- отказать в предоставлении микрозайма.

6.3. Заявление претендента на получение микрозайма должно быть рассмотрено Советом Фонда в течение 60 рабочих дней с момента получения Фондом полного комплекта необходимых документов.

7. Порядок заключения договора займа и предоставления заемщику графика платежей

7.1. В случае принятия решения Советом Фонда о предоставлении микрозайма, Фонд и заявитель заключают договор микрозайма и обеспечительные договоры. Положительное решение о предоставлении микрозайма действует в течение 60 рабочих дней (за исключением положительного решения о предоставлении микрозайма с отлагательными условиями), по истечении которых заявителю может быть отказано в заключении договора микрозайма.

7.2. Уплата процентов за пользование займом и возврат займа осуществляется ежемесячно до даты указанной в графике платежей по договору займа. График платежей указывается в договоре займа либо является приложением к нему.

7.3. Договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления Фондом целевого микрозайма с одновременным предоставлением Фонду права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

7.4. Заявителю может быть отказано в заключении договора микрозайма при наличии положительного решения о предоставлении микрозайма в случае изменения обстоятельств (отсутствие необходимых денежных средств в ФПП, наличии сомнений в кредитоспособности заемщика, а также по иным основаниям на усмотрение Совета ФПП).

8. Порядок изменения договора займа, предоставления отсрочки, перевод долга и уступка права требования

8.1. В случае необходимости изменения договора займа, предоставления отсрочки в погашении микрозайма, переводе долга, уступки права требования, либо при расторжении договора поручительства заемщик вправе обратиться с мотивированным заявлением в произвольной форме к директору Фонда.

8.2. Письменное заявление на имя директора Фонда с указанием обстоятельств, повлекших необходимость изменения договоров, заключенных с Фондом предоставляется в Фонд не позднее, чем за 15 дней до наступления указанных обстоятельств. Заявления, предоставленные позднее указанного срока, не рассматриваются.

8.3. Директор Фонда принимает заявление и представляет его на рассмотрение Совета Фонда. Директор Фонда имеет право проверить факт наступления обстоятельств, указанных в заявлении.

8.4. Совет, рассмотрев заявление и ознакомившись с дополнительной информацией, выносит следующее решение:

- дать согласие на изменение договоров, заключенных с Фондом;
- отказать в изменении договоров, заключенных с Фондом.

8.5. Директор Фонда доводит до заявителя решение Совета Фонда и заключает необходимые договоры (соглашения об изменении договоров).

9. Действия при просрочке возврата микрозайма

9.1. В случае если действующий заемщик допускает просрочку погашения займа и не обращается с заявлением об изменении графика погашения займа, директор Фонда осуществляет подготовительные меры для взыскания задолженности (устное напоминание о наличии просроченной задолженности, сообщения через сотовых операторов связи (смс), письменное требование погашения задолженности и уплаты неустойки).

9.2. В случае наличия просроченной задолженности от 30 календарных дней Фонд вправе обратиться в суд с требованием о взыскании задолженности, процентов, неустойки, применением иных штрафных санкций и обеспечительных мер.

9.3. В случае обращения в суд для взыскания задолженности по договору микрозайма Совет Фонда имеет право принять решение о приостановлении начисления процентов по договору микрозайма до полного погашения задолженности заемщиком.

9.4. Фонд также вправе применять иные законные меры для взыскания задолженности и применения обеспечительных мер.

10 . Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

10.1. Фонд вправе отказать в предоставлении займа в случае если в результате анализа всей имеющейся информации о заявителе возникают подозрения, что целью микрозайма является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случае если заявителем не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ у работников микрофинансовой организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

10.2. В том случае, если лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, которому в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ) присвоен повышенный риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, на заключение договора микрозайма, предусматривающего предоставление заемщику целевого микрозайма с одновременным предоставлением микрофинансовой организации права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

11. Заключительные положения

11.1. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся Советом Фонда.

11.2. Фонд обязан обеспечить хранение результатов проведения оценки платежеспособности заявителя (поручителя) в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным договорам микрозайма.

11.3. Заявитель несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей заявления на выдачу микрозайма. Фонд не несет обязательств по этим расходам независимо от результата рассмотрения заявления.