

УТВЕРЖДЕНО
протоколом наблюдательного совета
Некоммерческой организации – Фонд
«Микрокредитная компания
Еврейской автономной области»
от "29" марта 2022 года № 26

ПОЛОЖЕНИЕ
о предоставлении микрозаймов
Некоммерческой организацией – Фонд «Микрокредитная компания
Еврейской автономной области» в условиях режима повышенной готовности
или режима чрезвычайной ситуации.

г. Биробиджан, 2022 г.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее Федеральный закон № 209-ФЗ), Федеральным законом от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее Федеральный закон № 151-ФЗ), Приказом Минэкономразвития России от 14.03.2019 № 142 "Об утверждении Требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства" (далее — Приказ № 142 от 26.03.2021 г.).

1.2. Настоящее Положение определяет цели, условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Еврейской автономной области некоммерческой организацией – Фондом «Микрокредитная компания Еврейской автономной области» (далее — Фонд) в условиях режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

1.3. Цель предоставления микрозаймов — обеспечение доступа субъектам малого и среднего предпринимательства Еврейской автономной области (далее — ЕАО) к финансовым ресурсам, улучшение условий устойчивого развития предпринимательства в ЕАО, увеличение доли поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации от уплаты налогов субъектами малого и среднего предпринимательства, сохранение рабочих мест, не доведение бизнеса до банкротства.

1.4. Информирование субъектов малого и среднего предпринимательства о порядке и условиях предоставления микрозаймов производится путем размещения информации на официальном сайте Фонда в сети Интернет www.mybusiness79.ru. Копия настоящего Положения размещается в помещении, занимаемом Фондом, в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица. Фонд вправе информировать субъектов малого и среднего предпринимательства ЕАО о порядке и условиях предоставления микрозаймов иными способами.

1.5. Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия:

- **субъекты малого и среднего предпринимательства ЕАО** (далее - СМСП) - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), зарегистрированные и/или осуществляющие деятельность на территории ЕАО, отнесенные в соответствии со статьями 4 и 14 Федерального закона № 209-ФЗ к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, или средним предприятиям;

- **заемщик** — СМСП, соответствующий требованиям, установленным настоящим Положением, заключивший или намеревающийся заключить договор микрозайма с Фондом;

- **заявка** — комплект документов, представляемый СМСП в Фонд, в соответствии с настоящим Положением для получения микрозайма;

- **заявление** — документ в составе заявки СМСП на получение микрозайма, заполненный по форме Фонда, содержащий информацию о сумме и цели микрозайма, предлагаемом обеспечении;

- **микрозайм** — займ, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ;

- **техико-экономическое обоснование** — документ, заполненный по форме Фонда, содержащий анализ, расчет, оценку экономической целесообразности осуществления бизнес-проекта, основанного на сопоставительной оценке затрат и результатов;

- **обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему** — способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, с возможностью применения комбинированного обеспечения исполнения обязательств;

- **залоговая стоимость обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему** — это рыночная стоимость обеспечения исполнения обязательств с учетом применения понижающего коэффициента (дисконта), в который включаются возможные издержки, которые понесет Фонд в случае реализации имущества, его возможный износ (далее — залоговая стоимость обеспечения). Основные требования и направления работы с обеспечением исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему определяются Фондом в соответствии с принимаемыми им внутренними документами;

- **деловая репутация** — совокупность мнений заинтересованных сторон (инвесторов, кредиторов, аналитиков, власти, СМИ, сотрудников и т.д.) о качестве услуг, добросовестности и профессионализме руководителей и владельцев СМСП заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала, уровне ответственности при работе с третьими лицами, участии в реализации общественных и социальных программ региона и др.;

- **поручитель** — физическое лицо и (или) юридическое лицо, и (или) индивидуальный предприниматель, отвечающее солидарно с заемщиком (должником) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых заемщиком (должником), полностью или частично и отвечающее следующим требованиям:

- 1) отсутствие в отношении физического лица и (или) юридического лица, и (или) индивидуального предпринимателя:

- действующих исполнительных производств;

- судебных разбирательств;

- неисполненных в срок финансовых обязательств перед третьими лицами;

- выданных, но не предъявленных к исполнению исполнительных документов;

- прочих требований, размер которых способен значительно¹ ухудшить финансовое состояние физического и (или) юридического лица, и(или) индивидуального предпринимателя;

- 2) для физического лица, не внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, кроме физических лиц, являющихся учредителями юридического лица:

¹ Определяется НКО Фонд "МКК ЕАО"

— наличие постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 6 (шести) месяцев:

— наличие регистрации на территории ЕАО;

— минимальный возраст составляет 18 лет:

— максимальный возраст составляет 65 лет (по состоянию на момент окончания действия договора микрозайма);

— гражданство РФ.

3) для индивидуального предпринимателя:

— осуществление предпринимательской деятельности на территории ЕАО;

— регистрация в налоговом органе на территории ЕАО;

— минимальный возраст составляет 18 лет:

— максимальный возраст составляет 65 лет (по состоянию на момент окончания действия договора микрозайма);

— гражданство РФ.

Фонд вправе принять поручительство:

1. физических лиц, зарегистрированных и проживающих в других регионах Российской Федерации;

2. юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в налоговых органах других регионов Российской Федерации;

В качестве поручителя не могут выступать лица, единственным подтвержденным источником дохода которых, являются социальные выплаты, в т. ч, пенсия, кроме случаев оформления данных поручительств в обязательном порядке (супруги индивидуальных предпринимателей и, учредители/участники юридических лиц).

При принятии дополнительного поручительства Кредитный Комитет Фонда вправе рассмотреть в качестве поручителей физических лиц и(или) индивидуальных предпринимателей, возраст которых превышает 65 лет (по состоянию на момент окончания действия договора микрозайма).

- **залогодатель** — физическое лицо (гражданин Российской Федерации), индивидуальный предприниматель, либо юридическое лицо, зарегистрированные на территории ЕАО, предоставившие в залог имущество, принадлежащее им на праве собственности, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату суммы микрозайма и уплате процентов по нему;

- **договор микрозайма** — договор на перечисление заемных средств, размер которых не превышает предельный размер обязательств заемщика перед заимодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ;

- **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 действующим 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);

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ СМСП

2.1. Микрозаймы предоставляются СМСП:

- внесенным в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
 - соответствующим критериям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ и не относящимся к СМСП, указанным в части 3 статьи 14 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ, а также части 4 указанной статьи, за исключением СМСП, осуществляющим деятельность в следующих отраслях:
 - сельское хозяйство, включая производство сельскохозяйственной продукции, а также предоставление услуг в сельском хозяйстве, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта;
 - обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, лекарственных средств, средств защиты и дезинфекции;
 - туристическая деятельность и деятельность в области туристической индустрии в целях развития внутреннего и въездного туризма;
 - транспортировка и хранение;
 - деятельность в области здравоохранения;
 - деятельность гостиниц и предприятий общественного питания;
 - деятельность профессиональная, научная и техническая;
 - деятельность в сфере розничной и оптовой торговли;
 - не находящимся в стадии ликвидации, реорганизации или проведения процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - предусматривающим увеличение налоговой базы, повышение уровня заработной платы и (или) создание (сохранение) рабочих мест в результате получения микрозайма;
 - предоставившим обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему;
 - имеющим положительную деловую репутацию (или отсутствие отрицательной), по заключению Фонда;
 - не имеющим отрицательной кредитной истории в течение 2 (Двух) лет, предшествующих дате подачи заявки на микрозайм, в соответствии с п. 8 Методики оценки финансового состояния заемщиков, за исключением периода с 01 января 2020 г. (допускается отсутствие кредитной истории);
 - имеющим открытый расчетный счет в Банке.
- 2.2. Микрозаймы не предоставляются СМСП:
- являющимся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
 - являющимися участниками соглашений о разделе продукции;
 - осуществляющим деятельность в сфере игорного бизнеса;
 - осуществляющим производство и торговлю оружием;
 - являющимся в порядке, установленном действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации;
 - выплачивающим заработную плату работникам ниже размера минимальной заработной платы, установленной на территории ЕАО;

- осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых², за исключением отраслей, указанных в буллите 2 пункта 2.1. настоящего Положения.

2.3. Микрозаймы предоставляются на пополнение оборотных средств:

- на выплату заработной платы работникам, официально трудоустроенным у СМСП за период не более 6 месяцев;
- на погашение текущей задолженности по налогам и сборам;
- на оплату арендных и коммунальных платежей за период не более 6 месяцев;
- на приобретение сырья, полуфабрикатов, комплектующих, материалов, товаров запасов.

2.4. Микрозаймы не выдаются на следующие операции:

- погашение задолженности по кредитам и займам.
- оплата просроченной задолженности по договорам, заключенным СМСП с третьими лицами;
- любые операции с ценными бумагами;
- предоставление займов внутри группы компаний и третьим лицам;
- осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;
- погашение лизинговых платежей;
- приобретение основных средств для ведения хозяйственной деятельности.

2.5. На заседании Кредитного Комитета Фонда при рассмотрении заявки СМСП запрашиваемая сумма микрозайма может быть снижена в соответствии с результатами анализа финансовых показателей деятельности СМСП и предлагаемого обеспечения.

2.6. В предоставлении микрозайма СМСП может быть отказано по основаниям, предусмотренным пунктом 5 статьи 14 Федерального закона № 209-ФЗ, а также в случае, если:

- не представлены документы, определенные настоящим Положением;
- представлены недостоверные сведения и документы (в т.ч. со стороны учредителей, руководителя (заявителя), поручителей, залогодателей);
- допущены нарушения порядка и условий пользования займами, микрозаймами, выданными Фондом ранее, или кредитами, полученными в других кредитных и микрофинансовых организациях, кредитных кооперативах, лизинговых организациях, в том числе руководителями, учредителями СМСП (участниками, акционерами, членами и т.п. лицами (физическими, юридическими)), являющимися бенефициарными владельцами³, если с момента окончания таких нарушений прошло менее 3 (трех) лет;

² СМСП признается осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых в следующих случаях:

- вид деятельности по производству и (или) реализации подакцизных товаров, добыче и (или) реализации полезных ископаемых указан у СМСП в качестве основного вида деятельности в выписке из ЕГРЮЛ (ЕГРИП);
- вид деятельности по производству и (или) реализации подакцизных товаров, добыче и (или) реализации полезных ископаемых указан у СМСП в качестве основного и (или) дополнительного(ых) вида(ов) деятельности в выписке из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) и в бухгалтерской и (или) налоговой отчетности за последний налоговый период в соответствии с организационно-правовой формой и применяемой системой налогообложения;
- на осуществление данного(ых) вида(ов) деятельности у СМСП имеется действующая лицензия;
- при фактическом осуществлении данного(ых) вида(ов) деятельности.

³ Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом или имеет возможность контролировать его действия по иным основаниям.

- величина результирующего денежного потока в прогнозе движения денежных средств СМСП на период действия микрозайма является отрицательной;
 - в отношении СМСП либо руководителей, учредителей СМСП (участников, акционеров, членов и т.п. лиц (физических, юридических)), являющихся бенефициарными владельцами, имеются:
 1. действующие исполнительные производства;
 2. судебные разбирательства;
 3. выданные, но не предъявленные к исполнению исполнительные документы;
 4. прочие требования, размер которых способен значительно⁴ ухудшить их финансовое состояние.
 - если по действующему займу в Фонде в процессе мониторинга деловой репутации и финансового состояния в отношении заемщика или группы связанных с ним компаний установлен высокий уровень риска неплатежеспособности;
 - если при анализе деловой репутации и финансового состояния заявителя выявлен высокий уровень риска неплатежеспособности;
- 2.7. Микрозаймы предоставляются при выполнении следующих условий:
- предоставление СМСП (заемщиком, поручителями, залогодателями) в полном объеме достоверных сведений и документов согласно требованиям настоящего Положения и иных внутренних нормативных документов Фонда;
 - наличие согласия на обработку персональных данных руководителей СМСП, поручителей, залогодателей, а также согласия на предоставление информации о полученных в Фонде микрозаймах в органы государственной власти, бюро кредитных историй;
 - наличие и достаточность доходов СМСП для осуществления платежей по микрозайму;
 - наличие и достаточность обеспечения;
 - размер основного долга по договорам микрозайма, заключенным СМСП с Фондом, в сумме не превысит максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ, с учетом запрашиваемого микрозайма;
 - размер действующих микрозаймов, выданных Фондом СМСП в сумме не может превышать 2 000 000 (два миллиона) рублей.
 - размер действующих микрозаймов, выданных Фондом группе СМСП, являющихся связанными заемщиками, в сумме не может превышать 4 000 000 (четыре миллиона) рублей.
 - надлежащее выполнение СМСП условий ранее заключенных договоров с Фондом;
 - наличие у Фонда средств, предназначенных для выдачи микрозаймов;
 - принятия положительного решения о предоставлении микрозайма Кредитным комитетом Фонда.

3. ВИДЫ МИКРОЗАЙМОВ

3.1. Виды микрозаймов и условия их предоставления устанавливаются в зависимости от категории СМСП, целей, обеспечения и срока действия договора микрозайма.

3.2. Максимальный срок предоставления микрозайма не должен превышать 2 (два) года.

⁴ Определяется НКО Фонд «МКК ЕАО».

3.3. В зависимости от категории заемщиков, которым предоставляется микрозайм, применяется дифференцированный подход к определению процентной ставки за пользование микрозаймом.

3.4. Процентная ставка по видам микрозаймов устанавливается на основании приказа Фонда.

3.5. Виды и условия микрозаймов, предоставляемых Фондом, приведены в Приложении 1 к настоящему Положению.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

4.1. Условия, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств заемщика по возврату микрозайма и процентов по нему, приведены в Приложении 2 к настоящему Положению.

4.2. Поручители СМСП должны быть платежеспособны. Платежеспособность поручителей СМСП подтверждается документально. Для поручителей-физических лиц - справкой с места работы по форме 2-НДФЛ. Справка 2-НДФЛ должна содержать информацию по расчетам за последние шесть месяцев, предшествующих дате подачи заявки на микрозайм, срок действия справки — не более 30 календарных дней с даты выдачи.

4.3. Для оформления поручительства поручители представляют в Фонд документы, перечень которых установлен в Приложении № 3 к настоящему Положению. Фонд осуществляет проверку представленных поручителями документов, в том числе на достоверность содержащихся в них сведений.

4.4. В целях обеспечения возврата суммы микрозайма с поручителем - индивидуальным предпринимателем, подлежит заключению договор поручительства, где поручитель выступает как индивидуальный предприниматель, а также дополнительное(-ые) соглашение(-я) к договору(-ам) банковского счета о предоставлении поручителем Фонду права списания денежных средств со счета(-ов) поручителя без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт).

4.5. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату микрозайма и процентов по нему Фонд принимает:

4.5.1. Жилые / нежилые объекты недвижимости (офисы, торговые, складские здания и помещения, капитальные гаражи, объекты производственного назначения), а также земельные участки / права аренды на земельные участки, при условии нахождения на них объектов недвижимости, находящихся в собственности залогодателя

Залог жилого помещения возможен только в случае, если для гражданина – залогодателя и членов его семьи, совместно проживающих в данном жилом помещении, оно не является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, а также обязательным условием является отсутствие проживающих, зарегистрированных лиц в данном жилом помещении на момент принятия в залог объекта недвижимости.

Залоговая стоимость предмета залога, которым является недвижимое имущество, определяется путем умножения оценочной стоимости на коэффициент дисконтирования, принимаемый равным 0,7.

Объекты недвижимости могут приниматься в залог как по оценочной стоимости, определенной независимым оценщиком, так и по кадастровой стоимости при условии согласия обеих сторон.

4.5.2. Транспортные средства, спецтехника, оборудование и иное движимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке, фактически расположенное на территории ЕАО.

Дата выпуска транспортных средств (имеющих ПТС) не должна превышать 10 лет на дату окончания договора микрозайма.

Дата выпуска спецтехники (имеющих ПСМ) не должна превышать 15 лет на дату окончания договора микрозайма.

Залоговая стоимость предмета залога транспорта, оборудования, иного движимого имущества определяется путем умножения оценочной стоимости на коэффициент дисконтирования:

- для транспортных средств, с момента выпуска которых прошло не более 3-х лет – 0,7, более 3-х лет – 0,5;
- для оборудования и иного движимого имущества – 0,5.

4.6. Для определения стоимости залога недвижимого и/или движимого имущества, заемщиком привлекается независимый оценщик, расходы по оплате его услуг несет заемщик.

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

4.8. Залоговое обеспечение подлежит обязательному страхованию до момента выдачи микрозайма (Транспортные средства (имеющие ПТС) должны быть застрахованы КАСКО, иное имущество страхуется от рисков утраты и повреждения).

4.9. В качестве выгодоприобретателя при страховании предмета залога в договоре страхования (страховом полисе) заемщик указывает Фонд.

4.10. Страховая сумма должна быть не ниже залоговой стоимости предмета залога.

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

4.12. Все расходы, связанные с государственной регистрацией залога недвижимого имущества возмещаются заемщиком Фонду.

Все расходы, связанные, с нотариальной регистрацией уведомления о залоге движимого имущества, несет заемщик.

4.13. В залог не принимаются:

- объекты, в отношении которых действующим законодательством Российской Федерации 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 действующим законодательством Российской Федерации (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);
- товары в обороте;
- предметы искусства, ремесленные изделия, предметы антиквариата, объекты интеллектуальной собственности;
- опытные образцы промышленных изделий;
- оборудование, произведенное по заказу, уникальное оборудование;
- 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);
- ценные бумаги;
- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден залогодатель — физическое лицо;

- имущество, на котором не имеется информационной таблички на неотделимых частях имущества/оборудования, 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;
- транспортные средства (имеющие ПТС), дата выпуска которых больше 10 лет на дату окончания договора микрозайма;
- спецтехника и прочие транспортные средства (имеющие ПСМ) дата выпуска которых больше 15 лет на дату окончания договора микрозайма;
- транспортные средства — «конструкторы»;
- производственное, торговое, медицинское и прочее оборудование дата выпуска которого больше 10 лет на дату окончания договора микрозайма;
- недвижимое имущество, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание;
- строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования; (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара);
- объекты недвижимости, состояние которых оценивается как неудовлетворительное (нарушение прочности и/или разрушение конструктивных элементов, отсутствие отдельных конструктивных элементов);
- здания/сооружения, комплексы зданий/сооружений, помещения в зданиях с износом более 50%;
- самовольно возведенные и бесхозные объекты;
- строения, расположенные на земельных участках, право пользования, аренды или собственности, на которые не подтверждается правоустанавливающими документами;
- строения, не прошедшие государственную регистрацию в установленном порядке;
- объекты незавершенного строительства;
- земельные участки, сведения о границах которых носят временный характер либо границы которых не установлены в соответствии с действующим законодательством.

Фонд вправе не принимать в залог:

- жилые и нежилые помещения (здания, строения, сооружения), в которых произведены незаконная перепланировка или переустройство;
- ветхие здания, строения, сооружения;
- жилые и нежилые помещения (здания, строения, сооружения), внутренняя отделка которых отсутствует либо требует восстановления.

4.14. Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обремененным иными обязательствами (залог, сервитут)⁵.

4.15. Заявители/залогодатели предоставляют в Фонд оригиналы документов согласно Приложению № 3 к настоящему Положению. Сотрудник Фонда копирует документы, заверяет копии и возвращает оригиналы заявителю/залогодателю.

Принятые Фондом в составе заявки на микрозайм документы не возвращаются.

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

4.17. При приеме в залог движимого и недвижимого имущества осуществляется выезд представителей Фонда к залогодателю для осмотра предмета залога и установления

⁵ За исключением ограничений (обременений), установленных в пользу НКО Фонд «МКК ЕАО».

соответствия данных в представленных на предмет залога документах фактическому состоянию предмета залога.

4.18. Кредитным Комитетом Фонда может быть принято решение о необходимости предоставления СМСП дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему в случаях, определенных в соответствии с внутренними документами, утвержденными Фондом, с учетом действующих финансовых обязательств СМСП.

4.19. Помимо поручительства и залога по решению Кредитного Комитета Фонда возможно принятие иных видов обеспечения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.20. Расчет суммы обеспеченных поручителем обязательств (для поручителей физических лиц) производится путем определения финансовых возможностей поручителя, определенных в соответствии с Порядком по работе с обеспечением в Фонде.

5. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

5.1. Заявка на микрозайм подается в Фонд (представителю Фонда) в виде комплекта документов, подготовленного согласно Приложениям № 3,4 к настоящему Положению.

5.2. Ответственность за правильность оформления документов в составе заявки, за достоверность и полноту сведений, в них содержащихся, несет заявитель (СМСП).

5.3. Поступившая заявка проверяется на правильность оформления и комплектность документов.

5.4. Заявка, не соответствующая требованиям настоящего Положения, не регистрируется и возвращается заявителю на доработку.

5.5. Заявка, соответствующая требованиям настоящего Положения, принимается Фондом и регистрируется в журнале регистрации заявок. Запись регистрации включает в себя номер заявки, дату поступления заявки. Журнал регистрации заявок ведется в электронном виде.

5.6. Фонд рассматривает заявку на предоставление микрозайма в соответствии с методиками, утвержденными генеральным директором Фонда, и готовит экспертное заключение для Кредитного Комитета Фонда в срок, не превышающий 1 рабочий день со дня регистрации заявки, при условии предоставления заявителем всех необходимых документов.

5.7. При наличии замечаний по представленным в заявке документам (необходимости замены неправильно оформленных документов или предоставления дополнительных документов), а равно замечаний по предоставленному СМСП обеспечению исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, СМСП в течение 3 рабочих дней со дня его уведомления о наличии замечаний по заявке принимает меры к их устранению (представить надлежаще оформленные документы, дополнительно запрашиваемые документы, заменить обеспечение либо устранить причины, препятствующие принятию обеспечения Фондом).

Уведомление СМСП Фондом о необходимости устранить замечания по заявке осуществляется посредством телефонной связи, а также путем направления письма на электронную почту, указанную СМСП в заявке.

Днем уведомления СМСП о необходимости устранить замечания по заявке считается:

- при уведомлении посредством телефонной связи — день звонка;
- при уведомлении по электронной почте — день отправки уведомления на электронную почту СМСП.

5.8. В случае не устранения СМСП замечаний Фонд в установленный п. 5.7 настоящего Положения срок, Фонд возобновляет рассмотрение заявки и предупреждает СМСП о возможном отказе в предоставлении микрозайма по решению Кредитного Комитета Фонда.

5.9. В случае невозможности СМСП предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, либо заменить предложенное по заявке обеспечение на иное, Фонд вправе снизить сумму запрашиваемого СМСП микрозайма.

5.10. Срок рассмотрения заявки СМСП на получение микрозайма приостанавливается на период, предоставленный СМСП в соответствии с п. 5.7 настоящего Положения на устранение выявленных замечаний.

5.11. В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявке, а также в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), Фонд имеет право запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности заявителя, места нахождения предметов залога.

5.12. Службы Фонда готовят заключения по форме чек-листа (Приложения 6-9), которые направляются на рассмотрение Кредитного Комитета Фонда.

5.13. Кредитный комитет Фонда рассматривает экспертное заключение по заявке и принимает решение о выдаче микрозайма или об отказе в выдаче микрозайма.

5.14. Решение Кредитного Комитета Фонда не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения, сообщается заявителю (устно и письменно).

5.15. В случае принятия Кредитным комитетом Фонда отрицательного решения по заявке СМСП на выдачу микрозайма, СМСП имеет право повторно обратиться в Фонд с новой заявкой не ранее, чем через 3 месяца после принятия такого решения. Указанное правило не применяется в случае, если в предоставлении микрозайма отказано в соответствии с п. 6.2 настоящего Положения.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

6.1. Положительное решение Кредитного комитета Фонда по заявке СМСП на получение микрозайма действительно в течение 15 календарных дней с момента его принятия (за исключением случаев, когда финансирование не может быть осуществлено по причине недостаточности средств Фонда для микрозаймов).

6.2. Не подписание заявителем договора микрозайма в течение 15 календарных дней со дня принятия Кредитным комитетом Фонда решения о предоставлении микрозайма по причинам, зависящим от него, в том числе по причине не предоставления им дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату микрозайма и процентов по нему, запрошенного Кредитным комитетом Фонда, документов и/или не заключения договоров поручительства и/или залога, Фонд вправе считать отказом СМСП от получения микрозайма.

По письменному заявлению СМСП, поступившему в Фонд не позднее последнего дня срока, указанного в первом абзаце настоящего пункта, срок подписания договора микрозайма может быть продлен не более чем на 5 рабочих дней.

В случае пропуска сроков, предусмотренных абзацем первым и вторым настоящего пункта, СМСП вправе вновь обратиться в Фонд с заявкой на предоставление микрозайма, представив документы согласно п. 5.1 настоящего Положения.

6.3. Фонд обязан до выдачи микрозайма проинформировать заявителя об условиях договора микрозайма, договоров залога и/или поручительства, о возможности и порядке изменения условий договора микрозайма по инициативе Фонда и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

6.4. СМСП, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение договоров поручительства и/или залога при подписании договора микрозайма.

6.5. Договоры микрозайма, поручительства и залога подготавливаются сотрудником Фонда в соответствии с типовыми формами, утвержденными Фондом. Одновременно с договором микрозайма формируется график платежей по договору микрозайма, который выдается заемщику при подписании договора микрозайма.

6.6. Вышеуказанные договоры подписываются в присутствии сотрудника Фонда (представителя Фонда).

6.7. При подписании вышеуказанных договоров представитель заемщика, залогодателя и поручители обязаны предоставить в Фонд (представителю Фонда) документы, подтверждающие личность.

6.8. В случае обеспечения микрозайма залогом недвижимого имущества, в том числе земельных участков, производится государственная регистрация ипотеки.

6.9. Залогодатель при подписании договора залога недвижимого имущества обязан предоставить в Фонд (представителю Фонда) копии и оригиналы документов, которые требуются при государственной регистрации ипотеки.

6.10. В случае, когда в залог передается недвижимое имущество, приобретаемое за счет средств микрозайма, микрозайм предоставляется СМСП/самозанятым после получения Фондом копии зарегистрированного Договора купли-продажи недвижимости и выписки из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, подтверждающей ограничение прав в виде ипотеки в силу закона в пользу Фонда.

6.11. Предоставление микрозайма осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетный счет заемщика, указанный в договоре микрозайма. Днем предоставления микрозайма считается день списания средств с расчетного счета Фонда.

6.12. Заемщик в сроки и в порядке, определенные договором микрозайма, не позднее 90 календарных дней после выдачи микрозайма, обязан подтвердить целевое использование полученного микрозайма, представив отчет о целевом расходовании средств микрозайма по форме, утвержденной Фондом, с приложением заверенных в установленном порядке копий документов, подтверждающих расходование средств (договоры, счета, товарно-транспортные накладные, акты приема-передачи товарно-материальных ценностей, акты выполненных работ и услуг, платежные поручения, фискальные и товарные чеки и т.п.).

6.13. Условия, определяющие права и обязанности Фонда и СМСП по договору микрозайма, устанавливаются договором микрозайма.

6.14. Возврат суммы микрозайма осуществляется дифференцированным платежом, либо по индивидуальному графику с учетом сезонности деятельности заемщика в размерах и в сроки, установленные договором микрозайма.

6.15. Досрочное погашение микрозайма или его части допускается с пересчетом подлежащих уплате процентов исходя из фактического остатка основного долга по микрозайму на дату погашения.

6.16. Проценты за пользование микрозаймом начисляются на сумму фактической задолженности по микрозайму, начиная со дня, следующего за днем предоставления микрозайма, до дня полного возврата суммы микрозайма включительно и уплачиваются заемщиком ежемесячно в сроки, установленные в договоре микрозайма.

6.17. Фонд в течение действия договора микрозайма осуществляет контроль финансового состояния заемщика, сохранности предметов залога, а также достижение заявленных показателей ожидаемого социально-значимого эффекта в деятельности заемщика от привлечения заемных средств, для чего Фонд имеет право запрашивать у заемщика необходимую информацию, а также посещать места осуществления предпринимательской деятельности заемщика и/или нахождения предметов залога (при необходимости).

6.18. Заемщик на протяжении всего срока кредитования обязан предоставлять в Фонд бухгалтерскую (финансовую) отчетность, предусмотренную договором микрозайма.

6.19. Фонд вправе запрашивать дополнительную информацию у заемщика, поручителя, залогодателя в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

6.19. Договор микрозайма считается полностью исполненным с момента погашения основного долга, уплаты процентов, иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.

6.20. Фонд за 3 рабочих дня до срока платежа информирует заемщика об очередном платеже по микрозайму, контролирует поступление платежа по договору микрозайма.

6.21. При несвоевременном поступлении платежа по возврату суммы микрозайма и процентов за пользование микрозаймом Фонд:

- начисляет заемщику неустойку в размере 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки в период с даты возникновения просроченной задолженности (не включая эту дату) по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно);
- информирует заемщика;
- осуществляет резервирование финансовых средств в соответствии с утвержденным порядком формирования резервов по микрозаймам.

6.22. Возврат микрозайма, уплата процентов, уплата неустойки производится перечислением заемщиком безналичных денежных средств в валюте РФ на расчетный счет Фонда, указанный в договоре микрозайма. Днем платежа по договору микрозайма является день зачисления средств на расчетный счет Фонда, указанный в договоре микрозайма.

6.23. В случаях выявления Фондом факторов предоставления заемщиком недостоверных сведений в составе заявки, на основании которой предоставлен микрозайм, и/или нарушения заемщиком обязательств, предусмотренных договором микрозайма, в том числе несоблюдение целевого использования суммы микрозайма, невыполнение обязанности по приобретению имущества, являющегося предметом залога по договору залога приобретаемого имущества (п. 4.6.3. Положения), в случаях утраты или ухудшения предмета залога, в случаях предусмотренных статьей 7 Федерального закона 115-ФЗ, а также в иных случаях, перечисленных договором микрозайма, Фонд вправе требовать от заемщика уплаты суммы просроченного платежа и/или досрочного возврата микрозайма, уплаты процентов и неустойки, предусмотренной договором микрозайма, а заемщик обязан удовлетворить данное требование.

6.24. В случаях неудовлетворения заемщиком требований по досрочному возврату микрозайма, уплате процентов и неустойки, Фонд принимает меры в целях получения от заемщика невозвращенной суммы основного долга (суммы займа) и процентов на нее, исполнения иных обязательств, предусмотренных договором микрозайма, в том числе путем обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по поручительствам третьих лиц, заключения соглашения о реструктуризации микрозайма, обращения в суд.

6.25. Реструктуризация микрозайма (пролонгация договора микрозайма) возможна на срок до 12 месяцев при наличии обстоятельств, которые свидетельствуют о том, что заемщик по объективным причинам в данный момент не имеет возможности выполнять обязательства по договору микрозайма, но в дальнейшем у него появится такая возможность.

Решение о реструктуризации принимается Кредитным комитетом Фонда по письменному заявлению заемщика, поданному лично в Фонд (представителю Фонда) с приложением заверенных копий документов, подтверждающих наличие указанных в настоящем пункте обстоятельств.

Повторная реструктуризация микрозайма (пролонгация договора микрозайма) не допускается.

6.26. Решение о реструктуризации микрозайма принимается Кредитным комитетом в течение 5-х рабочих дней со дня получения письменного заявления заемщика.

О принятом решении заявитель информируется в течение 1 рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

Положительное решение о реструктуризации действительно в течение 5 рабочих дней, в течение которых заявитель должен обратиться в Фонд (к представителю Фонда) для заключения дополнительного соглашения о реструктуризации микрозайма к договору микрозайма. Не подписание дополнительного соглашения о реструктуризации микрозайма в течение указанного срока считается отказом заемщика от реструктуризации микрозайма.

7. Порядок проведения мониторинга кредитного портфеля

7.1. Основными целями мониторинга кредитного портфеля являются:

- соблюдение принципов кредитования (возвратности, целевой направленности, обеспеченности, срочности и др.);
- контроль выполнения условий договора микрозайма, а также условий договоров, заключенных в целях обеспечения исполнения обязательств по договорам микрозайма (договоров поручительства, договоров залога и других);
- выявление признаков невозвратности микрозаймов и своевременное принятие мер по предупреждению образования просроченной задолженности.

7.2. В целях надлежащего выполнения заемщиками обязательств по договорам микрозайма, а также условий договоров, заключенных в целях обеспечения исполнения обязательств по договорам микрозайма, Фонд осуществляет мониторинг по следующим направлениям:

- мониторинг платежной дисциплины заемщика;
- мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщика;
- мониторинг залогового обеспечения.

7.3. Мониторинг платежеспособной дисциплины заемщика начинается сразу после предоставления заемщику микрозайма и носит регулярный (постоянный) характер. Контроль за поступлением от заемщиков ежемесячных платежей и процентов за пользование микрозаймом в соответствии с условиями договора микрозайма осуществляется Фондом в течение всего срока действия договора микрозайма.

Все необходимые сведения о заемщиках, условиях договора микрозайма, данные о возврате основного долга и уплате процентов отражаются в соответствующей компьютерной базе данных аналитического учета по выданным микрозаймам в день изменения задолженности по договорам микрозайма.

7.4. Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщика носит периодический характер и осуществляется Фондом по двум направлениям:

- Плановый мониторинг – осуществляется Фондом согласно условиям договоров микрозайма;

- Внеплановый мониторинг – осуществляется Фондом в отношении заемщиков в следующих случаях:

а) предоставления заемщиком заявления о внесении изменений в условия договора микрозайма (реструктуризация задолженности, пролонгация договора микрозайма);

б) возникновения факторов нарушения платежной дисциплины со стороны заемщика более чем на 30 дней (наличие просроченной задолженности), неудовлетворительное качество выполнения заемщиком своих обязательств по договору микрозайма.

Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщика может предусматривать следующие мероприятия:

а) выезд представителя Фонда на место ведения бизнес с целью получения представления о текущем состоянии дел заемщика (в случае внепланового мониторинга);

б) направление заемщику форм мониторинга для отражения фактических показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщика;

в) осуществление выборочной проверки показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщика представителем Фонда на основании подтверждающих документов, в качестве которых могут быть:

- выписки с расшифровкой оборотов по расчетным счетам (карточка счета);

- копии кассовых книг, книг учета доходов и расходов;

- копии платежных поручений с отметкой банка, подтверждающие оплату НДФЛ. Налога на прибыль, НДС, транспортного налога, налога на имущество и др.;

- копии налоговых деклараций на последнюю отчетную дату, подтверждающие оплату налога на прибыль, НДС, транспортного налога, налога на имущество и др.;

- справка о среднесписочной численности работников, заверенная заемщиком;

- официальная отчетность, направленная в ФНС;

7.5. Мониторинг залогового обеспечения включает проверку залогового имущества по обеспечению обязательств заемщика по договору микрозайма. Мониторинг залога осуществляется в соответствии правилами, изложенными в Порядке по работе с обеспечением в НКО Фонд «МКК ЕАО».

7.6. Мониторинг выполнения условий договора микрозайма по созданию дополнительных рабочих мест осуществляется кредитующим подразделением Фонда не позднее 30 календарных дней после истечения срока, установленного для выполнения данного условия договором микрозайма, и включает в себя следующее:

- запрос у заемщика сведений об исполнении условия договора микрозайма по созданию дополнительных рабочих мест с приложением подтверждающих документов;

- проверка кредитующим подразделением Фонда предоставленных документов;

Документами, подтверждающими проведение мониторинга выполнения условий договора микрозайма по созданию дополнительных рабочих мест, являются:

- Форма по КНД 1110018 «Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год» (приказ ФНС РФ от 29 марта 2007г. № ММ-3-25/174);
- Форма СЗВ-М «Сведения о застрахованных лицах» (утверждено Постановлением Правления ПФР от 01.02.2016 № 83п);
- Копии приказов о приеме на работу.

Приложение 1
к Положению о предоставлении
микрозаймов НКО Фонд «МКК ЕАО»

Виды микрозаймов Фонда

Вид микрозайма	Срок ведения хозяйственной деятельности	Категория заемщика	Размер микрозайма	Срок микрозайма и отсрочка уплаты основного долга	Процентная ставка	График погашения	Обеспечение
«Стандарт-Льготный»	Не менее 12 мес.	ЮЛ, СПоК, СПК, ИП, ИП ГКФХ, в том числе расположенные в моногородах	Min – 100 тыс. руб. Max – 2 млн. руб.	До 24 мес. Отсрочка: до 6 мес.	Не ниже % ставки, предусмотренной приказом Фонда, отсрочка: до 6 мес.	Дифференцированный платеж / индивидуальный график	Без залога и/или поручительство и/или залог

**Приложение 2
к Положению о предоставлении
микрозаймов НКО Фонд
«МКК ЕАО»**

Обеспечение по микрозаймам

Условие	Для юридических лиц	Для индивидуальных предпринимателей
Обязательное обеспечение		
Вне зависимости от суммы займа	Поручительство всех учредителей ЮЛ ⁶	Поручительство супруга/супруги ИП (в том числе не работающего)
Поручительство бенефициарного владельца		
Виды обеспечения, предоставляемые в зависимости от суммы микрозайма		
Микрозайм «СТАНДАРТ-ЛьГОТНЫЙ»	Сумма до 500 000 рублей (включительно)*	Без залога и поручительства
	Сумма свыше 500 000 до 2 000 000 рублей (включительно)	Поручительство и залог имущества на сумму не менее 80% от суммы микрозайма и процентов по нему, рассчитанных за период не более 12 мес. пользования микрозаймом

Структура обеспечения может быть изменена по решению Кредитного комитета НКО Фонд «МКК ЕАО».

* Расчет лимита микрозаймов без залога и поручительства:

$S_k = 0,5 * \text{среднемесячная выручка, но не более 500 000 рублей.}$

⁶ В случае если количество учредителей/участников более пяти (физических или юридических лиц), либо их место регистрации/жительства в другом регионе, что затрудняет их привлечение как поручителей при предоставлении займа, Кредитный Комитет НКО Фонд «МКК ЕАО» может принять решение о предоставлении заемщиком поручительства некоторых из учредителей/участников и(или) дополнительного поручительства третьих лиц.

**Приложение № 3
к Положению о предоставлении
микрозаймов НКО Фонд
«МКК ЕАО»**

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

Документы по форме Фонда:

1. Анкета-заявка на получение микрозайма по форме Фонда (для заемщика/поручителя /залогодателя ЮЛ/ИП).
2. Анкеты физических лиц (для руководителя, учредителей, поручителя).
3. Технико-экономическое обоснование проекта (ТЭО)

Юридические документы (для заемщика/поручителя/залогодателя ЮЛ/ИП):

1. Устав, изменения и/или дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке (только для ЮЛ).
2. Свидетельство ОГРН/ОГРНИП.
3. Свидетельство ИНН.
4. Решение/протокол о создании общества (только для ЮЛ)
5. Решение/протокол о назначении руководителя юридического лица (только для ЮЛ)
6. Решение/протокол об одобрении крупной сделки (*при необходимости*) (только для ЮЛ)
7. Решение/протокол об одобрении сделки с заинтересованностью (*при необходимости*) (только для ЮЛ)
8. Лицензии/свидетельство на осуществление хозяйственной деятельности (*при наличии*).
9. Выписка из реестра акционеров на дату обращения (только для ЮЛ).
10. Паспорт гражданина РФ (руководителя, учредителей, ИП, все страницы).
11. СНИЛС (руководителя, учредителей, ИП).
12. Договоры аренды недвижимого имущества (субаренды) с актом приема-передачи помещения и/или свидетельство на право собственности на недвижимое имущество, используемое для ведения хозяйственной деятельности.
13. Договоры с контрагентами по бизнесу (заказчиками, поставщиками и т.д., предоставляются основные наиболее крупные договоры, не более 5 шт.)

Дополнительно для крестьянского (фермерского) хозяйства:

1. Список членов КФХ на текущую дату, заверенную печатью и подписью главы КФХ с указанием степени родства членов КФХ (при наличии и заполняется по форме Фонда).
2. Соглашение между членами КФХ со всеми изменениями на текущую дату (при наличии).
3. Протокол собрания членов КФХ об одобрении заключения договора микрозайма, залога, поручительства, заверенные печатью и подписью главы КФХ (при наличии)

Финансовые документы и отчетность (для заемщика/поручителя/залогодателя ЮЛ/ИП):

1. Бухгалтерская отчетность: Бухгалтерский баланс (форма-1) и Отчет о прибылях и убытках (форма-2) за последний отчетный период с отметкой налогового органа, электронной или почтовой квитанцией, а так же на последнюю отчетную дату
2. УСНО: налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.

3. ЕСХН: налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией
4. 3 НДФЛ: налоговая декларация на последнюю отчетную дату, с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией
5. ОСНО: налоговые декларации (налог на прибыль, НДС, имущество, транспортный налог, земельный налог и т.д.) на последнюю отчетную дату (год/квартал), с отметкой налогового органа электронной или почтовой квитанцией.
6. Патент
7. Книга учета доходов и расходов *(при наличии) за анализируемый период.*
8. Справка о финансовом состоянии (на первое число месяца, в котором подана заявка на финансирование, за последние 6 месяцев, при наличии сезонности в деятельности за последние 12 месяцев, либо за фактически отработанное время, при ведении деятельности менее 6 месяцев) (по форме Фонда).
9. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год, (форма по КНД 1110018) по состоянию на 01 число года, в котором подается заявка на микрозаем.
10. При наличии кредитов в сторонних банках – копии кредитных договоров с приложениями и договорами, обеспечивающими обязательства по ним.
11. Статистические формы отчетности за последние 3 года (Фермер 1, Фермер 2 – для ИП ГКФХ)

Документы, которые необходимо заказать в других организациях (для заемщика/поручителя/залогодателя ЮЛ/ИП):

1. Справки со всех банков, где открыты счета: о наличии очереди распоряжений, ссудной задолженности, об оборотах денежных средств СМСП ежемесячно за последние 6 месяцев
2. Расширенные выписки со всех банков по всем расчетным счетам за последние 6 месяцев, при наличии сезонности в деятельности – за последние 12 месяцев.

В случае подачи документов через полномочного представителя:

- Доверенность на право подачи от имени СМСП документов на получение микрозайма.
- Анкета представителя, выступающего по доверенности.
- Паспорт гражданина РФ, СНИЛС представителя, выступающего по доверенности.

**Приложение № 4
к Положению о предоставлении
микрозаймов НКО Фонд
«МКК ЕАО»**

ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ МИКРОЗАЙМА

Для поручителя физического лица (возраст от 18 лет до 65 лет на момент окончания действия договора микрозайма):

- Анкета по форме Фонда;
- Копия паспорта (все страницы)
- Справка по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев.
- Иные документы, подтверждающие дополнительный доход поручителя.

Документы при залоге объектов недвижимости:

1. Свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество.
2. Правоустанавливающие документы, указанные в свидетельстве о государственной регистрации права в качестве документов-оснований.
3. Технический паспорт БТИ/кадастровый паспорт.
4. Кадастровый план/кадастровая выписка на земельный участок.
5. При залоге здания – документы на земельный участок, (свидетельство о праве собственности/ договор аренды, согласие арендодателя (при необходимости)).
6. Выписка из ЕГРИП об отсутствии обременения на объект недвижимости и земельный участок.
7. Документы, подтверждающие оплату (для сделок, со дня заключения которых не прошло более 3 лет).
8. Оценка независимого оценщика.

Документы при залоге транспортных средств

1. Свидетельство о регистрации транспортного средства;
2. Паспорт транспортного средства (ПТС) или паспорт самоходной машины (ПСМ).
3. Балансовая справка (оригинал, по форме Фонда) по состоянию на последнюю отчетную дату по каждому объекту с указанием следующих параметров: порядковый номер; наименование; тип, марка, модель; государственный номер; инвентарный номер; VIN; номер паспорта транспортного средства; год выпуска, изготовления; данные о пробеге; первоначальная стоимость; остаточная стоимость.
4. Документы, подтверждающие оплату (для сделок, со дня заключения которых не прошло более 3 лет).
5. Выписка из нотариата об отсутствии обременения. Оценка независимого оценщика.

Возраст транспортных средств (имеющих ПТС) не должен превышать 10 лет на дату окончания договора микрозайма.

Возраст транспортных средств и спецтехники (имеющих ПСМ) не должен превышать 15 лет на дату окончания договора микрозайма.

Документы при залоге оборудования, прочего имущества (не старше 10 лет до даты окончания договора микрозайма):

1. Перечень оборудования, с указанием полного наименования, марки, фирмы и страны производителя, года ввода в эксплуатацию, процента износа, первоначальной и

остаточной стоимости, передаваемого в залог, подписанный залогодателем *(по форме Фонда)*.

2. Договоры, контракты, подтверждающие право собственности на предоставляемое в залог оборудование (договоры поставки, купли-продажи, накладные, счета-фактуры, платежные поручения, акты приема-передачи и т.п.) (для сделок, со дня заключения которых не прошло более 3 лет).

3. Технические паспорта оборудования, иного имущества *(при наличии)*.

4. Карточки инвентарного учета о постановке оборудования, иного имущества на баланс, акты ввода в эксплуатацию *(при наличии)*.

5. Документы, подтверждающие право пользования помещением, где установлено оборудование, иное имущество, передаваемое в залог.

6. Выписка из нотариата об отсутствии обременения. Оценка независимого оценщика

**Приложение № 5
к Положению о предоставлении
микрозаймов НКО Фонд
«МКК ЕАО»**

Определение и порядок расчета дифференцированного платежа

Особенность расчета процентов и графика платежей при дифференцированном способе заключается в равномерном погашении тела займа на протяжении всего срока кредитования. Другими словами, первоначальная сумма займа делится на срок кредитования, выраженный в месяцах (количество месяцев) в результате чего определяется доля ежемесячного платежа, закрывающая основную задолженность. Ежемесячный платеж складывается из двух составляющих – погашения основной задолженности и процентов, начисленных на остаток этой задолженности.

Таким образом, по мере погашения долг становится меньше, а вместе с ним уменьшается и сумма начисляемых процентов. Самый большой платеж придется внести в первый месяц пользования займом, поскольку проценты начисляются на всю его сумму, во второй он будет незначительно меньше, в 3-й – еще меньше и т.д. по убыванию.

Формула для расчета суммы погашения тела займа за один месяц рассчитывается по формуле 1:

$$СТЗ = \frac{ТЗ}{к} \quad (1)$$

где,

СТЗ – сумма погашения тела займа за один месяц;

ТЗ – сумма тела займа;

к – количество месяцев.

Начисленные за месяц проценты рассчитываются по формуле 2:

$$СП = СЗ * \frac{i}{12} \quad (2)$$

где,

СП – сумма процентов, начисленных за месяц;

СЗ – сумма задолженности по займу;

i – годовая процентная ставка⁷.

Таким образом, размер ежемесячного дифференцированного платежа определяется по формуле 3:

$$ДП = \frac{ТЗ}{к} + СЗ * \frac{i}{12} \quad (3)$$

⁷ Устанавливается в соответствии с Продуктом НКО Фонд «МКК ЕАО»

**Приложение № 6
к Положению о предоставлении
микрозаймов НКО Фонд
«МКК ЕАО»**

**Чек- лист
специалиста по работе с клиентами**

№ п/п	Показатель	Соответствует / не соответствует (краткий комментарий)
1	ИНН Заемщика	
2	ОГРН Заемщика	
3	Виды деятельности Заемщика	
4	Сумма микрозайма	
5	Срок микрозайма	
6	Процентная ставка	
7	Обеспечение микрозайма	
8	Заемщик включен в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства	
9	Заемщик имеет виды деятельности по ОКВЭД согласно буллита 2 п. 2.1. Порядка о предоставлении микрозаймов НКО Фонд «МКК ЕАО» в условиях режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации	
10	Цель микрозайма соответствует Порядку о предоставлении микрозаймов НКО Фонд «МКК ЕАО» в условиях режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации	
11	Запрашиваемая сумма микрозайма соответствует максимально рассчитанному значению	
12	Деятельность заемщика безубыточная по итогам завершеного года, предшествующего году получения микрозайма	
13	Наличие открытого расчетного счета в банке.	
14	Соответствие состава обеспечения условиям предоставления микрозаймов.	
15	Наличие положительного денежного потока на период действия Договора микрозайма	
16	По результатам анализа заявки клиента с целью обнаружения сомнительных сделок, можно сделать следующий вывод: в текущей деятельности клиента, планируемой сделке и целевом использовании заемных средств признаки сомнительных сделок, предусмотренные «Правилами внутреннего контроля НКО Фонд «МКК ЕАО» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» не обнаружены.	
17	Положительное заключение специалиста экономической безопасности	
18	Положительное заключение юриста	
19	Положительное заключение риск-менеджера	

Общий вывод: _____

**Приложение № 7
к Положению о предоставлении
микрозаймов НКО Фонд
«МКК ЕАО»**

**Чек- лист
Сотрудника экономической безопасности**

№ п/п	Показатель	Комментарий
1	Структура сделки	- сумма микрозайма - срок действия договора микрозайма - процентная ставка - обеспечение
2	Наименование участника сделки (СМСП)	
3	Организационно-правовая форма/ФИО участника сделки	
4	ОГРН (дата, номер)	
5	ИНН (дата, номер)	
6	Виды деятельности	
7	Наличие судебных споров: - в АС - в судах общей юрисдикции	
8	Наличие исполнительных производств	
9	Наличие в реестре о банкротстве	
10	Наличие в перечнях организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму, а также к распространению оружия массового поражения	
11	Действительность паспорта (для ИП и ФЛ)	
12	ГСЗ	
13	Информация о расчетных счетах Заемщика (наименование Банка, наличие арестов/картотек)	
19	Дополнительная информация	

Общий вывод: _____

**Приложение № 8
к Положению о предоставлении
микрозаймов НКО Фонд
«МКК ЕАО»**

Чек- лист юрисконсульта

№ п/п	Показатель	Комментарий
1	Структура сделки	- сумма микрозайма - срок действия договора микрозайма - процентная ставка - обеспечение
2	Наименование участника сделки (СМСП)	
3	Организационно-правовая форма/ФИО участника сделки	
4	Цель микрозайма соответствует Порядку о предоставлении микрозаймов НКО Фонд «МКК ЕАО» в условиях режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации	
5	ОГРН (дата, номер)	
6	ИНН (дата, номер)	
7	Выписка из ЕГРЮЛ(ИП) дата	
8	Выписка из реестра субъектов малого и среднего предпринимательства	
9	Виды деятельности	
10	Наличие судебных споров: - в АС - в судах общей юрисдикции	
11	Наличие исполнительных производств	
12	Наличие в реестре о банкротстве	
13	Наличие в перечнях организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму, а также к распространению оружия массового поражения	
14	Действительность паспорта (для ИП и ФЛ)	
15	Место регистрации, нахождения участника сделки	
16	Наименование исполнительного органа (ЮЛ)	
17	Полномочия исполнительного органа (ЮЛ)	
18	Корпоративные одобрения	
19	Выявленные риски	
20	Дополнительная информация по Заемщику	
21	Наименование предмета залога	
22	Подтверждение права собственности	
23	Собственники, предлагаемого в залог имущества	
24	Обременения, ограничения	
25	Полномочия лиц на подписание договора	
26	Корпоративные одобрения	
27	Выявленные риски	
28	Дополнительная информация	

Общий вывод: _____

**Приложение № 9
к Положению о предоставлении
микрозаймов НКО Фонд
«МКК ЕАО»**

Чек- лист риск-менеджера

№ п/п	Требование	Отметка о соответствии
1.	Соответствие Заемщика статьями 4 и 14 Федерального закона № 209-ФЗ	<input type="checkbox"/>
2.	Регистрация и учет Заемщика в территориальных налоговых органах Еврейской автономной области	<input type="checkbox"/>
3.	Осуществление деятельности на территории Еврейской автономной области	<input type="checkbox"/>
4.	Отсутствие фактического осуществления производства и реализации подакцизных товаров на дату подачи заявки	<input type="checkbox"/>
5.	Соответствие Заемщика требованиям Положения о предоставлении микрозаймов НКО Фонд «МКК ЕАО» в условиях режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации. Микрозаймы предоставляются СМСП:	
	- не находящимся в стадии ликвидации, реорганизации или проведения процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации;	<input type="checkbox"/>
	- имеющим положительную кредитную историю в течение 2 (Двух) лет, предшествующих дате подачи заявки на микрозаем, в соответствии с п. 8 Методики оценки финансового состояния заемщиков.	<input type="checkbox"/>
	- имеющим открытый расчетный счет в Банке.	<input type="checkbox"/>
6.	Отсутствие случаев допущения нарушения порядка и условий пользования займами, микрозаймами, выданными Фондом ранее, или кредитами, полученными в других кредитных и микрофинансовых организациях, кредитных кооперативах, лизинговых организациях, в том числе руководителями, учредителями СМСП (участниками, акционерами, членами и т.п. лицами (физическими, юридическими)), являющимися бенефициарными владельцами ⁸ , если с момента окончания таких нарушений прошло менее 3 (трех) лет.	<input type="checkbox"/>
7.	Отсутствие случаев, когда величина результирующего денежного потока в прогнозе движения денежных средств СМСП на период действия микрозайма является отрицательной	<input type="checkbox"/>
8.	Отсутствие случаев, когда в отношении СМСП либо руководителей, учредителей СМСП (участников, акционеров, членов и т.п. лиц (физических, юридических)), являющихся бенефициарными владельцами, имеются: 1. действующие исполнительные производства; 2. судебные разбирательства; 3. неисполненные в срок финансовые обязательства перед третьими лицами; 4. выданные, но не предъявленные к исполнению исполнительные документы	<input type="checkbox"/>
9.	Наличие обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату	<input type="checkbox"/>

⁸ Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом или имеет возможность контролировать его действия по иным основаниям.

	микрозайма и процентов по нему, рассчитанных за период не более 12 месяцев пользования микрозаймом.	
10.	Соответствие структуры обеспечения продукту микрокредитования	<input type="checkbox"/>
11.	Целевое использование: В соответствии с продуктом микрокредитования	<input type="checkbox"/>
12.	Сегмент: Субъекты малого и среднего предпринимательства	<input type="checkbox"/>
13.	Срок ведения хозяйственной деятельности: Более 12 месяцев	<input type="checkbox"/>
14.	Заемщик: Юридические лица и Индивидуальные предприниматели Заемщик имеет виды деятельности по ОКВЭД согласно п. 2.1. Порядка о предоставлении микрозаймов НКО Фонд «МКК ЕАО» в условиях режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации	<input type="checkbox"/>
15.	Сумма займа: Максимальная сумма займа на заемщика не может превышать 2 000 000 (два миллиона) рублей. Максимальная сумма на ГСЗ не может превышать 4 000 000 (четыре миллиона) рублей	<input type="checkbox"/>
16.	Срок займа: До 24 месяцев	<input type="checkbox"/>
17.	Процентная ставка в соответствии с продуктом микрокредитования	<input type="checkbox"/>
18.	Порядок уплаты процентов: Ежемесячно, отсрочка до 6 мес. (по заявлению клиента)	<input type="checkbox"/>
19.	Положительные заключения служб: - юридического подразделения; - подразделения безопасности; - кредитующего подразделения	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Общий вывод: _____