

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Совета директоров

Протокол от 26 мая 2017 года

Председатель Совета директоров


/А.В. Сажин /

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Коми Акционерного общества «Микрокредитная компания Республики Коми» (далее — Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», «Концепцией развития малого и среднего предпринимательства в Республике Коми на период до 2020 года» одобренной распоряжением Главы Республики Коми от 16.02.2011 № 34-Р, Уставом Акционерного общества «Микрокредитная компания Республики Коми», законодательством Российской Федерации и Республики Коми.

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

Основные цели и задачи предоставления микрозаймов:

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

В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Общество — Акционерное общество «Микрокредитная компания Республики Коми»;

СМСП — субъект малого или среднего предпринимательства, зарегистрированный на территории Республики Коми не позднее 3 месяцев до даты обращения за получением микрозайма и осуществляющий деятельность на территории Республики Коми;

Организации, образующие инфраструктуру поддержки СМСП Республики Коми — система коммерческих и некоммерческих организаций, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки.

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

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

Программы Общества — разработанные и утвержденные Обществом программы выдачи микрозаймов отдельным категориям субъектов малого и среднего предпринимательства;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Маржа — термин, указывающий на разницу между ставками по привлекаемым и предоставляемым ресурсам.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ

2.1. Микрозаймы выдаются Заявителям:

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

2.1.2 зарегистрированным налоговыми органами на территории Республики Коми не позднее 3 месяцев до даты обращения за получением микрозайма, имеющим адрес места нахождения и регистрации на территории Республики Коми;

2.1.3 осуществляющим деятельность на территории Республики Коми;

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

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

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

2.1.7. предоставившим обеспечение микрозайма в размере фактически полученной суммы и уплаты процентов на нее.

2.2. Микрозаймы не выдаются Заявителям:

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

2.2.2. являющимися участниками соглашений о разделе продукции;

2.2.3. осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

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

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

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

2.2.8. не соответствующим критериям для СМСП.

3. РАЗМЕР, СРОКИ ВЫДАЧИ И СТАВКА МИКРОЗАЙМА

3.1. Минимальный размер микрозайма составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, максимальный размер микрозайма не превышает 2 000 000 (Два миллиона) рублей.

3.1.1. Максимальный размер микрозайма определяется в зависимости от вида деятельности в соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОК 028-2014 (КДЕС Ред. 2) и целевого использования средств микрозайма.

3.2.1. Заявителям, наибольший удельный вес выручки которых получен от деятельности, отнесённой в соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности к разделам А, В, С, D, E, F, H, I, J, P, Q, R и

использование средств микрозайма соответствует целям, указанным в пункте 4.3.1. максимальная сумма микрозайма устанавливается в размере 2 000 000 (Два миллиона) рублей.

3.2.2. Заявителям, наибольший удельный вес выручки которых получен от деятельности, отнесённой в соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности к разделам G, K, L, M, N, O, S, T, U и средства микрозайма направляются на вложения во внеоборотные активы (приобретение основных фондов, строительство, капитальный ремонт, реконструкция и/или модернизация нежилых помещений, зданий, сооружений и других объектов основных средств, используемых для предпринимательской деятельности) либо приобретение оборудования и прочих основных средств максимальная сумма микрозайма устанавливается в размере 2 000 000 (Два миллиона) рублей.

3.2.3. Заявителям, наибольший удельный вес выручки которых получен от деятельности, отнесённой в соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности к разделам G, K, L, M, N, O, S, T, U и средства микрозайма направляются на пополнение оборотных средств максимальная сумма микрозайма устанавливается в размере 1 000 000 (Один миллион) рублей.

Удельный вес выручки определяется специалистами Общества при рассмотрении заявки на микрозайм на основании представленных документов, а именно, книги доходов и расходов, отчета о прибылях и убытках и прочих документов.

3.2. Минимальный срок микрозайма составляет три месяца, максимальный срок предоставления микрозайма не превышает тридцати шести месяцев.

Срок микрозайма определяется в зависимости от вида деятельности в соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОК 028-2014 (КДЕС Ред. 2) и целевого использования средств микрозайма.

3.2.1. Заявителям, наибольший удельный вес выручки которых получен от деятельности, отнесённой в соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности к разделам A, B, C, D, E, F, H, I, J, P, Q, R и использование средств микрозайма соответствует целям, указанным в пункте 4.3.1. срок микрозайма устанавливается от трех до тридцати шести месяцев.

3.2.2. Заявителям, наибольший удельный вес выручки которых получен от деятельности, отнесённой в соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности к разделам G, K, L, M, N, O, S, T, U и средства микрозайма направляются на вложения во внеоборотные активы (приобретение основных фондов, строительство, капитальный ремонт, реконструкция и/или модернизация нежилых помещений, зданий, сооружений и других объектов основных средств, используемых для предпринимательской деятельности) либо приобретение оборудования и прочих основных средств срок микрозайма устанавливается от трех до тридцати шести месяцев.

3.2.3. Заявителям, наибольший удельный вес выручки которых получен от деятельности, отнесённой в соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности к разделам G, K, L, M, N, O, S, T, U и средства микрозайма направляются на пополнение оборотных средств срок микрозайма устанавливается от трех до двенадцати месяцев.

Удельный вес выручки определяется специалистами Общества при рассмотрении заявки на микрозайм на основании представленных документов, а именно, книги доходов и расходов, отчета о прибылях и убытках и прочих документов.

3.3. Проценты за пользование микрозаймом устанавливаются Обществом в зависимости от срока микрозайма:

3.3.1. В размере до 12% годовых от суммы микрозайма, предоставленного Обществом за счет средств, полученных из бюджетов различных уровней:

3.3.1.1. Процентная ставка по займам, предоставленным на срок от тринадцати до тридцати шести месяцев устанавливается в размере 12% годовых.

3.3.1.2. Процентная ставка по займам, предоставленным на срок до двенадцати месяцев (включительно) устанавливается в размере 10% годовых.

3.3.2. По отдельным Программам Общества может быть установлена иная процентная ставка, не превышающая 12% годовых.

3.4. При несвоевременном перечислении платежа в погашение микрозайма, или уплаты процентов, Заемщик уплачивает Обществу неустойку в размере четырехкратной процентной ставки по договору микрозайма. Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки в период с даты возникновения просроченной задолженности (не включая эту дату) по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно). Под датой возникновения просроченной задолженности в рамках договора микрозайма понимается дата платежа, в которую Заемщиком не исполнены предусмотренные договором микрозайма обязательства.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

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

4.2. Заявитель имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении условий микрофинансирования, установленных настоящими Правилами. При этом сумма обязательств Заемщика перед Обществом по договорам микрозайма не должна превышать 2 000 000 (Двух миллионов) рублей.

4.3. Предоставление микрозаймов осуществляется при соблюдении следующих условий:

4.3.1. Микрозайм направляется на цели:

- вложения во внеоборотные активы (приобретение основных фондов, строительство, капитальный ремонт, реконструкция и/или модернизация нежилых помещений, зданий, сооружений и других объектов основных средств, используемых для предпринимательской деятельности);

- пополнения оборотных средств;

- приобретение оборудования;

- повышение квалификации работников;

- прочие цели, связанные с предпринимательской деятельностью, за исключением целей, указанных в пункте 4.3.2. настоящих Правил.

4.3.2. Микрозаймы не предоставляются на цели проведения расчетов по заработной плате, налоговым и иным обязательным платежам, оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов (перекредитованию), по уплате штрафов, пеней, возмещению ущерба, исполнению судебных решений и иные цели, не связанные, по заключению Общества, с осуществлением Заявителем основной деятельности.

4.3.3. Наличие основного обеспечения в форме залога в размере фактически полученной суммы микрозайма и уплаты процентов на него. Микрозаймы в размере, не превышающем 200 000 (Двести тысяч) рублей, могут предоставляться без обеспечения в форме залога.

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

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

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

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

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

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

4.8. Заемщик вправе досрочно полностью или частично вернуть сумму микрозайма. При полном досрочном погашении займа Заемщик обязан предварительно уведомить Общество не менее чем за 10 (десять) календарных дней.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

5.1 Наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств по договору микрозайма является обязательным условием предоставления микрозайма. Предоставление микрозаймов без обеспечения не допускается.

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

5.2.1. Залог объектов недвижимости;

5.2.2. Залог транспортных средств;

5.2.3. Залог оборудования;

5.2.3. Поручительство:

- юридических лиц, зарегистрированных на территории Республики Коми, в том числе организаций, образующих инфраструктуру поддержки СМСП (далее – организации инфраструктуры);

- индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 18 лет, при условии, что срок возврата займа наступает до достижения ими возраста 65 лет. Лица мужского пола в возрасте до 27 лет могут выступать в качестве поручителя при условии предоставления документов, подтверждающих отсрочку от прохождения воинской службы до достижения ими возраста 27 лет или увольнение с военной службы с зачислением в запас.

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

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

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

5.2.4. Банковская гарантия;

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

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

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

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

5.4. При залоге имущества, указанного в пункте 5.2. настоящих Правил, осуществляется оценка залоговой стоимости этого имущества. При этом оценка предоставляемого в залог имущества осуществляется независимым оценщиком в порядке, установленном Федеральным законом № 135-ФЗ от 29.07.1998 года «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Расходы по оценке имущества независимым оценщиком несет Заявитель. При предоставлении в залог, в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств по договору микрозайма оборудования, транспортных средств, с момента приобретения которых в собственность Залогодателя прошло не более 5 (пяти) месяцев; объектов недвижимости, с момента приобретения которых в собственность Залогодателя прошло не более 12 (двенадцати) месяцев, предоставление отчета независимого оценщика об определении рыночной стоимости предмета залога не обязательно. При этом залоговая стоимость, передаваемого в залог имущества, определяется на основании стоимости приобретения данного имущества, исходя из предоставленных Залогодателем правоустанавливающих документов на данное имущество (договор купли-продажи, товарные накладные и пр.) с применением установленных настоящими Правилами поправочных коэффициентов.

5.5. Общество принимает и иные, формы обеспечения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, за исключением залога нематериальных активов, объектов ипотеки (исключая объекты залога последующей ипотеки в пользу Общества), объектов незавершенного строительства, в том числе имущественные права на строящиеся площади и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов.

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

В качестве Залогодателя могут выступать:

Заемщик – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо;

Третьи лица – физические и/или юридические лица.

Залогодатель не должен иметь обязательств перед третьими лицами по имуществу, принимаемому в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма.

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

5.7. Договоры залога на объекты недвижимости и земельные участки должны пройти регистрацию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

5.9. Имущество, приобретаемое Заемщиком за счет заемных средств, предоставленных Обществом, принимается в качестве обеспечения микрозайма в следующем порядке:

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

5.9.2. Заемщик обязан осуществить оплату первоначального взноса в размере от 20% до 40% от стоимости приобретаемого имущества в зависимости от срока микрозайма.

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

5.10. Общество имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор микрозайма и взыскать с Заемщика сумму микрозайма ранее срока, установленного договором микрозайма в случае:

- не предоставления Заемщиком документов, указанных в подпункте 5.9.3. настоящих Правил;

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

5.11. В целях снижения рисков невозврата микрозайма принимаются комбинации разных способов обеспечения обязательств.

6. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ

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

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

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

6.1.3. размер запрашиваемого микрозайма вместе с обязательствами Заявителя, по которому было ранее принято решение о предоставлении микрозаймов и срок их возврата не истек, суммарно составляет более 2 000 000 рублей;

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

6.1.5. в качестве целевого использования микрозайма указано финансирование:

- начального уставного («стартового») капитала;
- выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале;
- операций на фондовом и денежном рынках;
- игорного бизнеса;
- погашения Заявителем существующих обязательств перед третьими лицами (за исключением расчетов с поставщиками/подрядчиками).

6.1.6. в случае наличия отрицательного заключения по результатам оценки деятельности Заявителя.

6.1.7. в случае принятия отрицательного решения Советом.

6.1.8. в случае принятия отрицательного решения Советом Директоров Общества.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Для получения микрозайма Заявитель предоставляет в Общество следующие документы:

- заявление-анкету по форме (Приложение 1 к настоящим Правилам);
- документы для юридических лиц, согласно перечню (Приложение 2 к настоящим Правилам);
- документы для индивидуальных предпринимателей, согласно перечню (Приложения 3.1 и 3.2 к настоящим Правилам);
- справку о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест (Приложение 4 к настоящим Правилам);
- документы по обеспечению в форме залога возврата микрозайма, согласно перечню (Приложение 5 к настоящим Правилам);

– документы по обеспечению в форме поручительства, согласно перечню (Приложение 6 к настоящим Правилам).

8. УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЗАЯВИТЕЛЯ

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

9. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Порядок предоставления микрозаймов состоит из следующих этапов:

- собеседование;
- порядок подачи заявки на предоставление микрозайма, регистрация документов;
- порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма, экспертиза документов;
- принятие решения о выдаче микрозайма;
- уведомление;
- порядок заключения договора микрозайма, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств;
- порядок предоставления Заемщику графика платежей;
- выдача микрозайма.

9.1. Собеседование:

Эксперт Общества дает Заявителю разъяснения о порядке и условиях получения микрозайма.

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

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

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

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

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

9.3.1. Заявка на микрозайм рассматривается Обществом в срок не более 20 (двадцати) рабочих дней с момента ее поступления в Общество при условии предоставления полного комплекта документов. В случае предоставления неполного комплекта документов, заявка не рассматривается, при этом документы, имеющие срочность, обновляются Заявителем на дату регистрации заявления-анкеты.

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

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

- отчет о рыночной стоимости закладываемого имущества;
- согласие супруги (супруга) на передачу в залог имущества, в случае когда такое согласие необходимо;
- решение общего собрания учредителей о передаче имущества в залог, в случае, когда залогодателем выступает юридическое лицо;
- согласие собственника земельного участка на передачу арендных прав в залог.

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

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

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

9.3.4. При необходимости, с согласия Заявителя Эксперты Общества производят выезд на место осуществления бизнеса Заявителя (и/или по месту проживания), выясняют прочие необходимые сведения о Заявителе.

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

9.3.6. При наличии хотя бы одного отрицательного заключения по пунктам 9.3.2-9.3.5. настоящих Правил Эксперт Общества готовит проект протокола принятия решения Совета без оценки кредитоспособности Заявителя (Приложение 9 к настоящим Правилам).

9.3.7. При наличии положительного заключения по пунктам 9.3.2-9.3.5. настоящих Правил Эксперт проводит оценку кредитоспособности Заявителя (Приложение 9 к настоящим Правилам), которая отражается в экспертной оценке Заявителя. Формирует личное дело Заявителя, в которое входят Заявление-анкета, документы Заявителя. В качестве общего вывода в экспертной оценке оценивается принципиальная целесообразность или нецелесообразность предоставления данного микрозайма Заявителю.

9.3.8. При наличии положительной экспертной оценки для вынесения вопроса

на Совет Общества, эксперт запрашивает у Заявителя документы, необходимые для принятия окончательного решения, указанные в пункте 9.3.1. настоящих Правил.

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

Проект протокола должен содержать следующую информацию:

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

9.4. Принятие решения о выдаче микрозайма.

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

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

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

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

Решение Совета принимается простым большинством (более 50%) голосов присутствующих членов Совета открытым голосованием и оформляется протоколом. Протокол подписывают все члены Совета, присутствующие на заседании.

9.5. Уведомление

Эксперт Общества в срок не позднее 3-х (трех) рабочих дней со дня принятия решения Советом сообщает в устной форме:

- Заявителям, в отношении которых принято положительное решение о выдаче микрозайма с указанием срока прибытия для заключения договора микрозайма и договоров по обеспечению возврата микрозайма;

- Заявителям, которым отказано в предоставлении микрозайма.

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

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

Заявитель обязан предоставить необходимый комплект документов для оформления и заключения договора микрозайма и договоров, обеспечивающих возврат микрозайма (поручительство, залог) в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения информации от Общества о принятии положительного решения о выдаче микрозайма.

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

При наличии необходимого комплекта документов, Общество, Заявитель, гаранты (залогодатели, поручители) подписывают договор микрозайма, залога, поручительства и другие необходимые документы, предусмотренные договорами.

9.7. Порядок предоставления Заемщику графика платежей:

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

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

9.8. Выдача микрозаймов.

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

В случае предоставления залога в виде объекта недвижимости и/или земельного участка и регистрации залога в соответствии с законодательством Российской Федерации, денежные средства перечисляются на расчетный счет Заемщика не позднее трех рабочих дней со дня предоставления договора о залоге с отметкой о регистрации залога в пользу Общества.

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

10. КОНТРОЛЬ ЗА ЦЕЛЕВЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЗАЕМЩИКАМИ СРЕДСТВ МИКРОЗАЙМОВ

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

10.2. Заемщик обязан документально в течение 30 (тридцати) рабочих дней подтвердить целевое использование заемных средств перед Обществом. В целях подтверждения целевого использования могут предоставляться следующие документы:

- договор (купли-продажи, поставки, оказания услуг и др.);
- счет на оплату;
- платежное поручение;
- чек;
- счет-фактура;
- товарная накладная;

- акт о приеме-передаче объекта основных средств;
- инвентарная карточка учета объекта основных средств;
- приходный ордер;
- иные документы (по требованию Общества).

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

Подтверждение целевого использования заемных средств оформляется в виде акта по форме Общества.

В случае не подтверждения целевого использования или несоблюдения сроков, установленных п. 10.2. настоящих Правил Общество имеет право наложить штрафные санкции в размере четырехкратного размера процентной ставки по займу с даты нецелевого использования денежных средств и/или принять установленные законодательством меры по досрочному возврату микрозайма и взысканию процентов.

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

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

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

11. КОНТРОЛЬ ЗА СОСТОЯНИЕМ ЗАЛОГА

11.1. Эксперты Общества осуществляют контроль состояния заложенного имущества по мере необходимости на основании решения Генерального директора Общества.

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА

Прошу рассматривать настоящее Заявление-Анкету как мое заявление на предоставление микрозайма. С основными условиями предоставления микрозайма ознакомлен.

СУММА ЗАПРАШИВАЕМОГО МИКРОЗАЙМА _____ руб.

Срок микрозайма _____ мес.,

в том числе льготный период _____ мес.

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

Сведения об учредителях (участниках)

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

Сведения об индивидуальном предпринимателе, руководящем составе организации

Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Сведения о документе, удостоверяющем личность, адрес места регистрации, дата рождения

Отношение к воинской обязанности

(заполняется для Заявителей – индивидуальных предпринимателей (мужчин) моложе 27 лет)

Подлежу призыву на военную службу <input type="checkbox"/>	Освобожден от призыва на военную службу <input type="checkbox"/>
Имею отсрочку от призыва на военную службу <input type="checkbox"/>	Пребываю в запасе <input type="checkbox"/>

Сведения об открытых банковских счетах

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

Перечень основных занимаемых площадей

(с указанием адреса и площади)

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

Сколько времени Вы занимаетесь данным бизнесом?	Меньше 3-х месяцев □	3-6 месяцев □	7-12 месяцев □	1- 3 года □	больше 3-х лет □
Количество поставщиков (подрядчиков)	1-2 □	3-4 □	5 и более □		
Количество покупателей (клиентов)	1-2 □	3-4 □	5 и более □		
Доля основного поставщика в общем объеме поставляемой продукции	Меньше 70% □	Больше или равно 70% □			
Доля основного покупателя в общем объеме поставляемой продукции	Меньше 70% □	Больше или равно 70% □			
Количество работающих в Вашей организации на дату обращения в Общество, чел.					
Место ведения бизнеса					
Наличие неурегулированных в установленном законодательством порядке вопросов с налоговыми органами				Да □	Нет □
Ведется ли какое-либо административное/уголовное расследование в отношении бизнеса, руководителя, главного бухгалтера, учредителей (участников)				Да □	Нет □
Имеется ли у Вас выгодоприобретатель – то есть лицо, к выгоде которого действуете Вы/Ваша организация (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом				Да □	Нет □
Находится ли какое-либо Ваше имущество в залоге (закладе), под арестом, запрещением (если Да, то укажите какое имущество и причину)				Да □	Нет □

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

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

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

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

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

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

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

Информация о направлении расходования микрозайма

Направления расходования средств (расшифровать)	Сумма, руб

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

Сведения о фактических владельцах (участниках) бизнеса

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

(заполняется отдельно по каждому лицу)

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

Настоящим я _____ выражаю согласие

(фамилия, имя, отчество)

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

Подпись _____ / _____ / Дата _____

Дополнительные сведения

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

Сведения о собственности

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

Сведения о величине ежемесячных доходов и расходов

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

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

Настоящим подтверждаем что _____

(наименование Заявителя)

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

Подпись Заявителя _____ / _____ /

Настоящим

(наименование Заявителя)

(ИНН, ОГРН, юридический адрес)

в лице _____

(должность, ФИО)

действующего на основании _____ выражает согласие
(устава или доверенности)

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

Подпись Заявителя _____ / _____ / Дата _____

Я, Заявитель, полностью согласен с тем, что:

1. Микрозайм, в целях получения которого оформляется данное Заявление - анкета, предоставляется строго на цели, предусмотренные настоящим Заявлением - анкетой и в дальнейшем Договором микрозайма. Данный микрозайм будет обеспечен залогом, поручительством.

2. Я обязан выполнять предусмотренные договором микрозайма обязанности. Уклонение от их выполнения может повлечь гражданскую и уголовную ответственность (Статья 177 УК РФ).

3. Все сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении - анкете, а также все затребованные документы предоставлены исключительно для получения микрозайма.

4. Акционерное общество «Микрокредитная компания Республики Коми» (далее — Общество) оставляет за собой право проверки любой информации сообщаемой Заявителем, а Заявитель не возражает против такой проверки, а также выражает свое согласие на выезд экспертов Общества на место осуществления бизнеса Заявителя (и/или по месту проживания) и выяснения прочих необходимых сведений о Заявителе.

5. Предоставленные документы и копии документов, а также оригинал Заявления - анкеты будет храниться в Обществе, даже если микрозайм не будет предоставлен.

6. Издержки, пошлины, связанные с предоставлением микрозайма, несет Заявитель.

7. Принятие Обществом данного Заявления - анкеты к рассмотрению, а также возможные расходы Заявителя (на оформление необходимых для получения микрозайма документов) не влечет за собой обязательства Общества предоставить Заявителю микрозайм или возместить понесенные им издержки.

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

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

Подпись Заявителя _____ / _____ (расшифровка подписи, печать)

**Приложение 2 к Правилам предоставления
микрозаймов субъектам малого и среднего
предпринимательства и организациям, образующим
инфраструктуру поддержки субъектов малого и
среднего предпринимательства Республики Коми
АО «Микрокредитная компания Республики Коми»**

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

№ п/п	Список документов	ОСНО	УСН, ЕСХН, патент	ЕНВД
1	Заявление-анкета на предоставление микрозайма	+	+	+
2	Полная выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (если учредителем является юридическое лицо - дополнительно выписка по учредителю), выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Общество за получением микрозайма	+	+	+
3	Справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов (в соответствии с приказом от 20 января 2017 года N ММВ-7-8/20@ федеральной налоговой службы), выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов	+	+	+
4	Копия представленного в налоговый орган документа «Сведений о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год» (с отметкой налогового органа или с отметкой о принятии документа, в случае предоставления электронной отчетности)	+	+	+
5	Копии учредительных документов (нотариально заверенные или с предъявлением оригиналов)	+	+	+
6	Копия паспорта руководителя с предъявлением оригинала	+	+	+
7	Копии паспортов учредителей с предъявлением оригинала	+	+	+
8	Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя	+	+	+
9	Копия декларации по налогу на прибыль (с отметкой налогового органа или с отметкой о принятии документа, в случае предоставления электронной отчетности) за последний отчетный период	+	-	-
10	Бухгалтерский баланс с приложениями формы № 2 (с отметкой налогового органа или с отметкой о принятии документа, в случае предоставления электронной отчетности) за последний отчетный период/Краткий бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, отчет о прибылях и убытках за 3 последних отчетных периода	+	+	+
11	Копия декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа или с отметкой о принятии документа, в случае предоставления электронной отчетности за 3 последних отчетных периода	-	-	+
12	Копия декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа или с отметкой о принятии документа, в случае предоставления электронной отчетности за предшествующий год	-	+	-
13	Книга доходов и расходов или выписка из нее, заверенная подписью руководителя и печатью с начала текущего года	-	+	-
14	Расшифровка остатков по наиболее крупным статьям баланса и отчета о прибылях и убытках за последний отчетный период (по запросу Общества)	+	+	+
15	Копии договоров с основными поставщиками/покупателями	+	+	+
16	Копии договоров аренды или документов на право собственности, на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность	+	+	+
17	Справки из Банков, где открыты счета: 1. Об оборотах по всем открытым расчетным и валютным счетам за последние 6 месяцев с помесечной разбивкой. 2. Об отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета, срочной/просроченной задолженности по ссудам.	+	+	+
18	Копии кредитных договоров, договоров залога и поручительства по текущим обязательствам	+	+	+
19	Копия расчетной ведомости по средствам Общества социального страхования РФ (ФСС-4) с отметкой ФСС или с отметкой о принятии документа, в случае предоставления электронной отчетности за последний отчетный период	+	+	+
20	Документы по обеспечению возврата микрозайма (Приложение 5)	+	+	+
21	Документы по поручительству (Приложение 6)			
22	Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест (Приложение 4)	+	+	+
23	Согласие на обработку персональных данных (Приложение 8)	+	+	+
24	Иные документы, которые Заявитель вправе представить по собственной инициативе	+	+	+

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

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

**Перечень документов, предоставляемых индивидуальными предпринимателями,
для рассмотрения вопроса по предоставлению микрозайма
на сумму до 100 000 рублей РФ включительно**

№ п/п	Список документов	ОСНО	УСН, ЕСХН	ЕНВД
1	Заявление-анкета	+	+	+
2	Полная выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Общество за получением микрозайма	+	+	+
3	Справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов (в соответствии с приказом от 20 января 2017 года N ММВ-7-8/20@ федеральной налоговой службы), выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов	+	+	+
4	Копия свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя	+	+	+
5	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе	+	+	+
6	Справка из Банков, где открыты счета «Об отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета, срочной/просроченной задолженности по ссудам»	+	+	+
7	Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест (Приложение 4)	+	+	+
8	Копия декларации по налогу в соответствии с применяемой системой налогообложения за последний отчетный период	+	+	+
9	Краткий бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, отчет о прибылях и убытках за 3 последних отчетных периода	+	+	+
10	Копия паспорта индивидуального предпринимателя с предъявлением оригинала	+	+	+
11	Копии договоров аренды или документов на право собственности, на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность	+	+	+
12	Документы по поручительству (Приложение 6)	+	+	+
13	Согласие на обработку персональных данных (Приложение 8)	+	+	+
14	Иные документы, которые Заявитель вправе предоставить по собственной инициативе	+	+	+

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

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

**Перечень документов, предоставляемых индивидуальными предпринимателями,
для рассмотрения вопроса по предоставлению микрозайма на сумму более 100 000 рублей
РФ**

N п/п	Список документов	ОСНО	УСН, ЕСХН	ЕНВД
1	Заявление-анкета	+	+	+
2	Полная выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Общество за получением микрозайма	+	+	+
3	Копия паспорта индивидуального предпринимателя с предъявлением оригинала	+	+	+
4	Копия свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя	+	+	+
5	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе	+	+	+
6	Справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов (в соответствии с приказом от 20 января 2017 г. N ММВ-7-8/20@ федеральной налоговой службы), выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов	+	+	+
7	Копия представленного в налоговый орган документа «Сведений о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год» (с отметкой налогового органа или с отметкой о принятии документа, в случае предоставления электронной отчетности)	+	+	+
8	Копия декларации по налогу на доходы (3-НДФЛ) (с отметкой налогового органа или с отметкой о принятии документа, в случае предоставления электронной отчетности) за последний отчетный период	+	-	-
9	Книга доходов и расходов или выписка из нее, заверенная подписью руководителя и печатью с начала текущего года	-	+	-
10	Копия декларации по ЕНВД (с отметкой налогового органа или с отметкой о принятии документа, в случае предоставления электронной отчетности) за 3 последних отчетных периода	-	-	+
11	Краткий бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, отчет о прибылях и убытках за 3 последних отчетных периода	+	+	+
12	Копия декларации по УСН (ЕСХН) (с отметкой налогового органа или с отметкой о принятии документа, в случае предоставления электронной отчетности) за предыдущий год	-	+	-
13	Копии договоров с основными поставщиками/покупателями	+	+	+
14	Копии договоров аренды или документов на право собственности, на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность	+	+	+
15	Справки из Банков, где открыты счета: 1. Об оборотах по всем открытым расчетным и валютным счетам за последние 6 месяцев с помесечной разбивкой. 2. Об отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета, просроченной задолженности по ссудам.	+	+	+
16	Расшифровка остатков по наиболее крупным статьям баланса и отчета о прибылях и убытках за последний отчетный период (по запросу Общества)	+	+	+
17	Копии кредитных договоров, договоров залога и поручительства по текущим обязательствам	+	+	+
18	Копия расчетной ведомости по средствам Общества социального страхования РФ (ФСС-4) (с отметкой ФСС или с отметкой о принятии документа, в случае предоставления электронной отчетности) за последний отчетный период	+	+	+
19	Документы по обеспечению возврата микрозайма (Приложение 5)	+	+	+
20	Документы по поручительству (Приложение 6)	+	+	+
21	Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест (Приложение 4)	+	+	+
22	Согласие на обработку персональных данных (Приложение 8)	+	+	+
23	Иные документы, которые Заявитель вправе представить по собственной инициативе	+	+	+

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

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

Справка
о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих
мест в 20 _____ году
по состоянию на «_____» _____ 20____ г.

Численность работников _____
(наименование заемщика)

на дату подачи Заявления-анкеты о предоставлении микрозайма составляет _____ чел.,

в том числе занятых полный рабочий день: _____ чел.

За период с «_____» _____ 20____ г. по «_____» _____ 20____ г.
(дата подачи Заявления-анкеты) (дата окончания срока действия договора микрозайма)

будет сохранено _____ рабочих мест;

создано _____ новых рабочих мест.

(должность заявителя)
МП

(подпись)

(ФИО)

Перечень документов по обеспечению возврата микрозайма

Залог недвижимости

№ п/п	Список документов
Жилое помещение	
1.	Копия свидетельства о регистрации права собственности
2	Копии документов-оснований (договор купли-продажи, дарения и т.д.)
3	Справка об отсутствии зарегистрированных в данном помещении, выданная в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Общество за получением микрозайма
4	Выписка об отсутствии обременения на жилое помещение, выданная в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Общество за получением микрозайма*
5	Копия паспорта БТИ, кадастрового паспорта
6	Протокол решения общего собрания учредителей о передаче жилого помещения в залог (для юридических лиц)
7	Отчет о рыночной стоимости жилого помещения
8	Согласие супруга (супруги) на передачу в залог жилого помещения, в случае, когда предоставление согласия предусмотрено законодательством
9	Иные документы, которые Заявитель вправе представить по собственной инициативе
Нежилое помещение	
1	Копия свидетельства о регистрации права собственности.
2	Копии документов-оснований (договор купли-продажи, дарения и т.д.).
3	Выписка об отсутствии обременения на нежилое помещение, выданная в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Общество за получением микрозайма*
4	Копия паспорта БТИ, кадастрового паспорта
5	Протокол решения общего собрания учредителей о передаче нежилого помещения в залог (для юридических лиц)
6	Отчет о рыночной стоимости нежилого помещения
7	Согласие супруга (супруги) на передачу в залог нежилого помещения, в случае, когда предоставление согласия предусмотрено законодательством
8	Иные документы, которые Заявитель вправе представить по собственной инициативе
Здания, сооружения, земельные участки	
1	Копия свидетельства о регистрации права собственности.
2	Копии документов-оснований (договор купли-продажи, дарения и т.д.).
3	Выписка об отсутствии обременения на здание, выданная в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Общество за получением микрозайма*
4	Копия паспорта БТИ, кадастрового паспорта
5	Копии документов на земельный участок, на котором находится здание, сооружение, подтверждающие право собственности или право аренды, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ
6	Согласие собственника земельного участка на передачу арендных прав в залог и обязательство продлить срок аренды на срок микрозайма в случаях, предусмотренных законодательством
7	Протокол решения общего собрания учредителей о передаче недвижимого имущества в залог (для юридических лиц)
8	Отчет о рыночной стоимости здания, сооружения, земельного участка
9	Согласие супруга (супруги) на передачу в залог здания, сооружения, земельного участка в случае, когда предоставление согласия предусмотрено законодательством
10	Иные документы, которые Заявитель вправе представить по собственной инициативе

Примечание:

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

* В случае если право собственности оформлено в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Общество за получением микрозайма, предоставление выписки об отсутствии обременения не обязательно.

Залог оборудования

№ п/п	Список документов
1	Копии документов, подтверждающих право собственности на оборудование (договоры поставки, купли-продажи, акты приема-передачи и другие)
2	Техническая документация на оборудование
3	Отчет о рыночной стоимости оборудования
4	Согласие супруга (супруги) на передачу в залог оборудования в случае, когда предоставление согласия предусмотрено законодательством
5	Иные документы, которые Заявитель вправе представить по собственной инициативе

Примечание:

Предоставляемое оборудование должно быть не старше 5 лет, не дешевле 20 000 рублей за единицу.

При определении залоговой стоимости оборудования применяется коэффициент:

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

Залог транспортных средств и другой техники

№ п/п	Список документов
1	Копии документов, подтверждающих право собственности на транспортные средства и другую технику (договоры поставки, купли-продажи, акты приема-передачи и другие)
2	Копия паспорта транспортного средства и другой техники с предоставлением оригинала
3	Отчет о рыночной стоимости транспортных средств и другой техники
4	Согласие супруга (супруги) на передачу в залог транспортных средств и другой техники в случае, когда предоставление согласия предусмотрено законодательством
5	Иные документы, которые Заявитель вправе представить по собственной инициативе

Примечание:

При определении залоговой стоимости транспортного средства и другой техники применяется коэффициент:

0,3 – 0,9 в зависимости от состояния и возраста транспортного средства и другой техники.

Банковская гарантия

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

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

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

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

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

Перечень документов по поручительству

№ п/п	Список документов
1	Копия паспорта поручителя с предъявлением оригинала
2	Анкета поручителя (Приложение 7)
3	Справка 2-НДФЛ (либо иной, подтверждающий доход документ) лица, выступающего поручителем за последние 6 месяцев
4	Согласие на обработку персональных данных (Приложение 8)
5	Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования (СНИЛС)
6	Иные документы, которые Заявитель вправе представить по собственной инициативе

В случае предоставления поручительства юридического лица или индивидуального предпринимателя, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляют документы, указанные в Приложениях 2, 3.1., 3.2. к настоящим Правилам.

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

По требованию Общества может предоставляться дополнительное обеспечение в форме поручительства:

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

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

Анкета Поручителя/Залогодателя

Личная информация:			
Ф.И.О. Полностью:			
Изменялись ли у Вас Ф.И.О., (укажите данные до изменения)			
Дата и место рождения:			
Пол:	Мужской <input type="checkbox"/>	Женский <input type="checkbox"/>	
Адрес регистрации:			
Адрес фактического проживания:			
ИНН			
Контактная информация:	Домашний телефон:	Рабочий телефон:	Мобильный телефон:

Настоящим я _____ выражаю
согласие

(фамилия, имя, отчество)

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

Подпись _____ / _____ Дата _____

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

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

Информация о предоставлении микрозайма:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Подпись _____ / _____ / Дата _____

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____
_____ фамилия, имя, отчество
_____ дата рождения, место рождения
_____ паспорт: серия _____ номер _____ выдан _____
_____ дата выдачи: « _____ » _____ года
_____ адрес регистрации: _____
_____ адрес фактического места жительства: _____
_____ тел. (домашний) _____ мобильный _____

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», свободно, своей волей и в своем интересе даю согласие на обработку моих персональных данных Акционерному Обществу «Микрокредитная компания Республики Коми» (ИНН 1101205905, ОГРН 1111101011119, 167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Интернациональная, 108, офис 104), с целью возможного заключения мной (или моей организацией) договора с АО «Микрокредитная компания Республики Коми», а в случае его заключения – для исполнения определенных сторонами условий договора.

Перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие субъекта персональных данных:

фамилия, имя, отчество; год, месяц и дата рождения; место рождения; пол; гражданство; адрес регистрации по месту жительства/пребывания; адрес фактического проживания; семейное, социальное, имущественное положение; доходы; паспортные данные; номер телефона; идентификационный номер; номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования; адрес электронной почты; банковские реквизиты, а также любые другие данные и информация, которые относятся к вопросу заключения или исполнения договора с АО «Микрокредитная компания Республики Коми», или содержатся в представленных мной документах.

Перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных:

любое действие (операция), или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

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

« _____ » _____ 20 ____ года

_____ подпись

_____ Фамилия, имя, отчество

Методика оценки кредитоспособности Заявителя

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

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

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

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

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

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

Методика определения кредитного рейтинга Заявителя позволяет:

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

- очень высокий;
- высокий;
- удовлетворительный;
- неудовлетворительный.

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

В качестве основных финансовых показателей выступают:

- величина прибыли/убытков;
- коэффициент текущей ликвидности — отношение величины оборотных активов, принимаемых в расчет при оценке структуры баланса (сумма оборотных активов за вычетом суммы дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) к сумме краткосрочных долговых обязательств (сумма краткосрочных обязательств за вычетом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов и платежей);
- коэффициент обеспеченности собственными средствами — отношение собственных оборотных средств (разность между собственным капиталом и его внеоборотными активами) к величине оборотных активов;
- величина дебиторской и кредиторской задолженностей — соотношение между величиной кредиторской и дебиторской задолженности.

Таблица показателей для определения кредитного рейтинга Заявителя

Область оценки	Показатели	Балл
Общая характеристика	1. Вид бизнеса:	
	- производство, строительство	3
	- сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	3
	- здравоохранение, предоставление социальных услуг, образование	3
	- прочее	1
	2. Срок действующего бизнеса	
	до 6 мес.	0
	до 1 года	1
	от 1 года до 3 лет	2
	более 3 лет	3
	3. Репутация клиента	
	- положительная	1
	- отрицательная или отсутствует	0
Финансовое состояние	4. Наличие долгосрочных контрактов	2
	5. Наличие кредитной истории	5
	6. Диверсификация бизнеса	2
	Общая оценка раздела: отл — 13-16, хор — 9-12, удов — 5-8, неудовл — 1-4	
	1. Наличие постоянно прибыли	3
	2. Коэффициент текущей ликвидности	
	<2	0
	>2	3
	3. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	
	<0,1	0
	>0,1	3
	4. Оценка дебиторской и кредиторской задолженности	
	- положительная	2
	- отрицательная	0
Характеристика финансируемого объекта	Общая оценка раздела: отл — 10-11, хор — 8-9, удов — 5-7, неудовл — 1-4	
	1. Цель займа	
	- приобретение основных средств	2
	- пополнение оборотных средств	1
	- прочие	0
	2. Сумма займа	
	от 30 - 100 тыс. руб.	3
	100 - 250 тыс. руб.	2
	250 — 1 000 тыс. руб.	1
	3. Срок возврата займа	
	до 3 мес.	2
	3 мес-6 мес.	1
	более 6 мес.	0
Характеристика обеспечения займа	4. Срок окупаемости финансируемого проекта	
	> срока погашения займа	0
	< срока погашения займа	2
	5. Экономический эффект от использования займа	
	- создание рабочих мест	2
	- сохранение рабочих мест	1
	Общая оценка раздела: отл — 10-11, хор — 8-9, удов — 5-7, неудовл — 1-4	
	1. Вид обеспечения	
	- оборудование	1
	- основные средства	3
	- поручительство	2
	2. Ликвидность заложенного имущества (рыночная стоимость/сумма займа)	
	>1,5	2
	<1,5	0
Характеристика юридических аспектов	Общая оценка раздела: отл — 5, хор — 4, удов — 3, неудовл — 1-2	
	1. Полнота и соответствие учредительных документов и прав на собственность	1
	2. Отсутствие судебных решений	2
	Общая оценка раздела: отл — 3, хор — 2, удов — 1, неудовл — 0	

Взаимосвязь балла займа и рекомендуемого решения

Балл займа	Рейтинг	Группа риска	Рекомендуемое решение
39-48	Очень высокий	Минимальный	Выдача возможна
28-38	Высокий	Допустимый	Выдача возможна
19-27	Удовлетворительный	Повышенный	Выдача возможна
0-18	Неудовлетворительный	Предельный	Выдача не рекомендована

Исх. № 10