

УТВЕРЖДЕНЫ
протоколом Правления
Н МКК «Фонд
микрокредитования
субъектов МСП КБР»
от 1 декабря 2023 г. № 49

Правила предоставления целевых микрозаймов
Некоммерческой микрокредитной компании
«Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего
предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики»

город Нальчик
2022 год

ОГЛАВЛЕНИЕ:

Статья 1. Общие положения	3
Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах	4
Статья 3. Приоритетные проекты. Категории Заемщиков	5
Статья 4. Требования к Заявителям	7
Статья 5. Размер микрозайма. Срок микрозайма. Процентные ставки	9
Статья 6. Целевое использование микрозаймов. Обеспечение микрозаймов	12
Статья 7. Порядок подачи и рассмотрения заявления-анкеты о предоставлении микрозайма	16
Статья 8. Права и обязанности Заявителя	18
Статья 9. Порядок заключения договора микрозайма	18
Статья 10. Права и обязанности Заемщика	19
Статья 11. Основания для отказа в предоставлении микрозаймов	20
Статья 12. О осуществление контроля над исполнением договора микрозайма	21
Статья 13. Меры по возврату микрозайма при возникновении просроченной задолженности	21
Статья 14. Исполнение договоров микрозайма	22
Статья 15. Соблюдение тайны об операциях Заёмщиков	22
Статья 16. Порядок утверждения и внесения изменений в Правила предоставления микрозаймов	22
Приложения №№ 1-8	23

Статья 1. Общие положения.

1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» (далее – Правила) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе:

Гражданским кодексом Российской Федерации;

Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;

Требованиями к реализации мероприятия, направленного на обеспечение льготного доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к заемным средствам государственных микрофинансовых организаций, а также требования к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденными Приказом Минэкономразвития России от 26.03.2021 № 142.

Законом Кабардино-Балкарской Республики от 20 января 2009 г. № 10-РЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в КБР»;

Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утверждённым Банком России 22 июля 2017 года;

Подпрограммой «Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства» Государственной программы Кабардино-Балкарской Республики «Экономическое развитие и инновационная экономика» на 2014-2020 годы, утверждённой постановлением Правительства Кабардино-Балкарской Республики от 17 января 2012 г. № 1-ПП;

Постановлением Правительства Кабардино-Балкарской Республики от 9 октября 2014 г. № 242-ПП «О Порядке определения объема и предоставления субсидий некоммерческим организациям, являющимся объектами инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики»;

Уставом некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» (далее – Фонд);

2. Целью разработки и реализации Правил является установление порядка и условий предоставления микрозаймов в целях обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» к финансовым ресурсам.

3. При осуществлении деятельности по предоставлению микрозаймов, Некоммерческая микрофинансовая компания «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» (далее – Фонд), руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Кабардино-Балкарской Республики, Уставом Фонда, Правилами, а также иными внутренними документами.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах.

В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1. **Заявители** – юридические лица или индивидуальные предприниматели, зарегистрированные на территории Кабардино-Балкарской Республики в качестве налогоплательщиков, являющиеся субъектами малого или среднего предпринимательства либо организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Кабардино-Балкарской Республике, а так же физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», подавшие заявление-анкету в Фонд на предоставление микрозайма;

2. **Заёмщики** – юридические лица или индивидуальные предприниматели, зарегистрированные на территории Кабардино-Балкарской Республики в качестве налогоплательщиков, являющиеся субъектами малого или среднего предпринимательства либо организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Кабардино-Балкарской Республике, либо физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», заключившие договор микрозайма с Фондом;

3. **Заемодавец** – Фонд;

4. **Договор микрозайма** – письменное соглашение, о предоставлении микрозайма, заключенное между Фондом и Заёмщиком;

4.1. **Микрозайм** – денежные средства в валюте Российской Федерации, в сумме, не превышающей максимальный размер, установленный Правилами;

4.2. **Предмет микрозайма** – по договору микрозайма Заемодавец передает в собственность Заёмщика денежные средства, а Заёмщик обязуется вернуть Заемодавцу микрозайм с уплатой процентов в сроки и порядке, установленные договором микрозайма;

4.3. **Договор залога** – договор, по которому заемодавец имеет право получить удовлетворение своих требований из стоимости заложенного имущества, в случае неисполнения Заёмщиком своих обязательств;

4.4. **Договор поручительства** – договор, по которому третье лицо (поручитель) обязуется перед Заемодавцем нести за Заёмщика ответственность в случае неисполнения последним принятых на себя обязательств;

5. **Субъекты малого и среднего предпринимательства** - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ), к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов

малого и среднего предпринимательства, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие свою деятельность на территории Кабардино-Балкарской Республики;

6. **Социальное предпринимательство** - предпринимательская деятельность, направленная на достижение общественно полезных целей, способствующая решению социальных проблем граждан и общества и осуществляется в соответствии с условиями, предусмотренными частью 1 статьи 24.1 Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

6.1. **Социальное предприятие** - субъект малого или среднего предпринимательства, осуществляющий деятельность в сфере социального предпринимательства, о чём внесены сведения в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства с указанием на то, что юридическое лицо или индивидуальный предприниматель являются социальным предприятием;

7. **Организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства** – коммерческие и некоммерческие организации, осуществляющие деятельность и отвечающие требованиям статьи 15 Федерального закона № 209-ФЗ;

8. **Аффилированные (связанные) лица Заявителя** – юридические лица, а именно коммерческие корпоративные организации, физические лица и индивидуальные предприниматели, имеющие один и более из перечисленных признаков:

а) фактическое управление юридическим лицом осуществляется другим юридическим лицом или есть общее руководство (номинальное или фактическое как юридическим, так и физическим лицом);

б) общие учредители (доля участия в уставном капитале Заявителя и связанном лице, принадлежащая одному или нескольким лицам, являющимся участниками Заявителя, превышает 20%);

в) близкие родственники (супруги, в том числе, гражданские, родители, дети, братья и сестры) индивидуального предпринимателя или учредителей (участников) юридического лица, осуществляющее самостоятельную предпринимательскую деятельность, являющиеся руководителями, либо учредителями юридических лиц, способных оказать влияние на финансовое состояние Заявителя;

9. Используемые в Правилах понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации;

10. Правила размещаются на официальном сайте Фонда в сети Интернет и на информационных стенах Фонда.

Статья 3. Приоритетные проекты. Категории субъектов МСП.

1. Под приоритетными понимаются проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

субъект малого и среднего предпринимательства зарегистрирован и осуществляет деятельность на территориях опережающего социально-

экономического развития Российской Федерации, особой экономической зоны Российской Федерации и включен в реестр резидентов таких территорий;

субъект малого и среднего предпринимательства является индустриального (промышленного) парка, агропромышленного парка, бизнес-парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора, коворкинга, расположенного в помещениях центра "Мой бизнес", и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет экспортную деятельность;

субъект малого и среднего предпринимательства создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица, и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50% либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества, а также женщины, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива - крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 50, ст. 4870; 2020, N 50, ст. 8066);

субъект малого и среднего предпринимательства, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта;

субъект малого и среднего предпринимательства относится к молодежному предпринимательству (физическое лицо до 35 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо до 35 лет, владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическое лицо до 35 лет, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет, владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическим лицом старше 45 лет, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", которые являются вновь

зарегистрированными и действующими менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма;

физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", является резидентом бизнес-инкубатора (за исключением бизнес-инкубаторов инновационного типа), коворкинга, расположенного в помещениях центра "Мой бизнес", и включено в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

иные приоритетные проекты, определенные субъектом Российской Федерации.

Статья 4. Требования к Заявителям.

1. Заявитель, являющийся субъектом малого или среднего предпринимательства, должен быть включен федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 4.1. Федерального закона № 209-ФЗ;

Заявитель, являющийся физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» обязан встать на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика НПД (налог на профессиональный доход).

2. Заявители должны соответствовать следующим требованиям:

1) В течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности) на дату подачи заявления-анкеты на предоставление микрозайма, в отношении Заявителя не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

2) Наличие регистрации налоговым органом на территории Кабардино-Балкарской Республики в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя, в качестве налогоплательщика, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и осуществление деятельности на территории муниципального района или городского округа Кабардино-Балкарской Республики;

3) Осуществление хозяйственной деятельности на дату обращения сроком не менее 1 (одного) месяца (за исключением физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»);

4) Наличие обеспечения микрозайма в размере не менее фактически предоставляемой суммы микрозайма, с учетом уплаты процентов за пользование микрозаймом, за исключением случаев предоставления микрозаймов с поручительством НКО «Гарантийный фонд КБР», либо без обеспечения;

5) Отсутствие отрицательного финансового результата деятельности в соответствии с бухгалтерской (управленческой) отчетностью за два завершённых календарных года и завершённые отчётные периоды текущего года (при наличии) (за исключением микрозаймов в размере 30 000 рублей и менее);

- 6) Наличие согласия на получение информации в бюро кредитных историй;
- 7) Наличие согласия на обработку персональных данных, необходимых для исполнения договора микрозайма, Заемщиком по которому выгодоприобретателем или поручителем является субъект персональных данных, в том числе в случае реализации Фондом своего права на уступку прав (требований) по такому договору (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц-поручителей).

3. К Заявителю, являющемуся организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, предъявляются следующие требования:

1) Включение акционерным обществом «Федеральная корпорация развития малого и среднего предпринимательства» в единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15.1. Федерального закона № 209-ФЗ;

2) Осуществление деятельности на дату обращения сроком не менее 1 (одного) месяца;

3) Наличие регистрации в качестве налогоплательщика и осуществление деятельности на территории муниципального района или городского округа Кабардино-Балкарской Республики;

4) Отсутствие отрицательного финансового результата деятельности в соответствии с бухгалтерской (управленческой) отчетностью (при наличии);

5) Согласие на обработку персональных данных необходимых для исполнения договора микрозайма, в том числе, в случае реализации Фондом своего права на уступку прав (требований) по договору, а также для заключения договора микрозайма, по которому Заявитель будет являться выгодоприобретателем или поручителем (для поручителей индивидуальных предпринимателей и/или физических лиц).

4. Микрозайм предоставляется, если субъект малого и среднего предпринимательства или организация, образующая инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, отвечает следующим критериям:

1) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей;

2) на дату подачи заявки на предоставление микрозайма отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

3) в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо

аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

5. Требования (критерии), предусмотренные частью 4 настоящей статьи, не применяются при введении на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера».

6. Микрозаймы не предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

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

2) Являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

3) Осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

4) Являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

5) Осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, если иное не предусмотрено Правительством Российской Федерации.

Статья 5. Размер микрозайма. Срок микрозайма. Процентные ставки.

1. Максимальный размер микрозайма не должен превышать:

1) На одного субъекта малого и среднего предпринимательства, организацию, образующую инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (5 000 000 рублей);

2) На одно физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», установленный Федеральным законом № 151-ФЗ для физических лиц (500 000 рублей).

2. При определении возможного к предоставлению размера микрозайма, Фондом учитывается наличие документально подтвержденных доходов от основной (дополнительной) деятельности, кредитоспособность Заявителя (его финансовое положение, наличие кредитов в сторонних финансовых организациях, качество обслуживания долга, кредитная история), предлагаемое им обеспечение по микрозайму (при наличии) (за исключением микрозаймов в размере 30 000 рублей и менее).

3. Максимальный срок предоставления микрозайма не должен превышать 3 (три) года.

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

2) Максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на указанных территориях, по действующим на момент введения одного из указанных режимов микрозаймам может быть увеличен и не должен превышать 5 (пять) лет

4. Процентные ставки по микрозаймам для субъектов малого и среднего предпринимательства:

1. Процентная ставка при наличии залогового обеспечения и (или) поручительства Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Кабардино-Балкарской Республики» составляет:

1) 4,5% годовых на дату заключения договора микрозайма с субъектами малого и среднего предпринимательства, при реализации ими приоритетных проектов, указанных в статье 3 настоящих Правил, а также с субъектом малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в сфере социального предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в отношении которого в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства имеется указание на то, что юридическое лицо или индивидуальный предприниматель является социальным предприятием.

2) 6% годовых на дату заключения договора микрозайма с субъектами малого и среднего предпринимательства, не указанными в статье 3 настоящих Правил.

2. Процентная ставка при отсутствии залогового обеспечения по микрозайму и (или) поручительства Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Кабардино-Балкарской Республики» составляет:

1) 6,5% годовых на дату заключения договора микрозайма с субъектами малого и среднего предпринимательства, указанными в статье 3 настоящих Правил.

2) 8% годовых на дату заключения договора микрозайма с субъектами малого и среднего предпринимательства, не указанным в статье 3 настоящих Правил.

3. Процентная ставка при отсутствии обеспечения для субъектов малого и среднего предпринимательства составляет:

1) 8% годовых на дату заключения договора микрозайма с субъектами малого и среднего предпринимательства, указанными в статье 3 настоящих Правил.

2) 10% годовых на дату заключения договора микрозайма с субъектами малого и среднего предпринимательства не указанными в статье 3 Настоящих Правил.

4. Процентные ставки для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

1. Процентная ставка при наличии залогового обеспечения и (или) поручительства Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Кабардино-Балкарской Республики» составляет:

1) 4% годовых на дату заключения договора микрозайма с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» указанным в статье 3 Настоящих Правил.

2) 5% годовых на дату заключения договора микрозайма с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» не указанным в статье 3 Настоящих Правил.

2. Процентная ставка при отсутствии залогового обеспечения по микрозайму и (или) поручительства Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Кабардино-Балкарской Республики» составляет:

1) 6% годовых на дату заключения договора микрозайма с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» указанным в статье 3 Настоящих Правил.

2) 7% годовых на дату заключения договора микрозайма с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» не указанным в статье 3 Настоящих Правил.

3. Процентная ставка при отсутствии обеспечения составляет:

1) 8% годовых на дату заключения договора микрозайма с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» указанным в статье 3 Настоящих Правил.

2) 9% годовых на дату заключения договора микрозайма с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» не указанным в статье 3 Настоящих Правил.

5. При предоставлении микрозайма субъектам малого и среднего предпринимательства микрозайма на сумму 2 500 000 рублей и более, размер процентной ставки не должен превышать 7 % годовых, вне зависимости от наличия (отсутствия) залогового обеспечения, и категории Заемщика.

4. Для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения коронавирусной инфекции, процентная ставка за пользование микрозаймом составляет 4% годовых.

Настоящее положение действует до отмены на всей территории Российской Федерации, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации введенного в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера».

5. Предоставление микрозаймов осуществляется на основании договоров микрозайма.

Микрозайм предоставляется путём безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации.

6. Субъект малого и среднего предпринимательства, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на

профессиональный доход» (Заёмщик) имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении требований, установленных настоящими Правилами.

Статья 6. Целевое использование микрозаймов. Обеспечение микрозаймов.

1. Микрозаймы, предоставляемые субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» могут быть использованы на следующие цели:

- вложение во внеоборотные активы (приобретение основных средств);
- пополнение оборотных средств;
- прочие (в том числе, строительство, капитальный ремонт или реконструкция нежилых помещений, используемых для предпринимательской деятельности).

2. Микрозаймы, предоставляемые организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, могут быть использованы на цели осуществления мероприятий в области развития малого и среднего предпринимательства в Кабардино-Балкарской Республике, а также мероприятий, связанных с привлечением инвестиций в экономику Кабардино-Балкарской Республики.

3. Не допускается предоставление микрозайма на проведение расчетов по заработной плате, налоговых и иных обязательных платежей, оплату текущих расходов по обслуживанию кредитов («перекредитование») и иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

4. Возвратность микрозайма обеспечивается соответствующими способами обеспечения обязательств, установленными гражданским законодательством и Правилами.

5. При предоставлении микрозайма на сумму до 1 500 000 рублей допускается обеспечение в форме поручительства юридических и физических лиц, в том числе имеющих статус индивидуальных предпринимателей. При этом обязательно: представление поручителем документально подтверждённого дохода, отсутствие в отношении поручителя информации, негативно влияющей на его деловую репутацию, отсутствие претензий к поручителю со стороны третьих лиц (исполнительных производств на сумму свыше 50 000 руб., процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, реструктуризация долгов, реализация имущества гражданина, процедура банкротства гражданина в судах Российской Федерации, и другие претензии).

Поручитель представляет документы согласно приложениям №№ 4-6 к Правилам соответственно.

6. Обязательным условием предоставления микрозайма на сумму свыше 1 500 000 рублей является наличие обеспечения в форме залога ликвидного имущества, стоимость которого не менее фактически предоставляемой суммы микрозайма, с учетом уплаты процентов за пользование микрозаймом. Исключение составляют микрозаймы, предоставляемые под поручительство НКО «Гарантийный фонд КБР» и микрозаймы без обеспечения.

7. В качестве залога Фонд принимает движимое имущество:

- 1) оборудование, соответствующее следующим критериям:

- стоимость не менее 100 000 рублей за единицу;

- год изготовления не ранее 15 лет;

2) механические транспортные средства - автомобили легковые, соответствующие следующим критериям:

- зарегистрированные в установленном порядке на территории Кабардино-Балкарской Республики;

- стоимость не менее 100 000 рублей за единицу;

- год изготовления которых не ранее 15 лет на день обращения за получением микрозайма;

3) механические транспортные средства, самоходные транспортные средства:

- автомобили грузовые (прицепы, полуприцепы), автобусы, и др.;

- дорожная техника: (экскаваторы, экскаваторы-погрузчики, бульдозеры, автогрейдеры, катки дорожные, грунтовые, асфальтные, асфальтоукладчики, дорожные фрезы и др.);

- сельскохозяйственная техника: (комбайны, тракторы, сеялки, поливальные машины, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания и др.);

- строительная техника: автокраны, бульдозеры, экскаваторы, грейдеры и др., соответствующие следующим критериям:

- зарегистрированные в установленном порядке на территории Кабардино-Балкарской Республики;

- стоимость не менее 100 000 рублей за единицу;

- год изготовления которого не ранее 30 лет на день обращения за получением микрозайма.

2. В качестве залога Фонд принимает объекты недвижимого имущества:

1) Земельные участки, здания, строения, сооружения, объекты незавершенного строительства, находящиеся на территории Кабардино-Балкарской Республики, права на которые зарегистрированы за Залогодателем в порядке, установленном Федеральным законом от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости».

2) Здания, строения и сооружения, принимаются Фондом в качестве залога, за исключением:

- находящихся в ветхом и/или аварийном состоянии;

- состоящих в планах органов местного самоуправления и/или государственных органов на снос;

3) Объект незавершенного строительства, может быть принят Фондом в залог при соблюдении следующих условий:

- право собственности на объект незавершенного строительства, зарегистрировано в установленном порядке;

- процент готовности объекта незавершенного строительства – не менее 25%.

2.1. Земельные участки:

- права на которые зарегистрированные в установленном порядке и находящиеся на территории Кабардино-Балкарской Республики;

- входящие в состав земель населенных пунктов и предназначенные для индивидуальной жилой застройки;

- входящие в состав земель сельскохозяйственного назначения, для ведения личного подсобного хозяйства, садовые, огородные, дачные земельные участки, земельные участки, предназначенные для гаражного строительства (в том числе индивидуального гаражного строительства), а также земельные участки, на которых расположены объекты недвижимого имущества.

Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а также Залогодателями – третьими лицами. Договор залога заключается с Залогодателем, являющимся собственником имущества.

Предмет залога не должен находиться под арестом, запретом, в том числе сервитутом.

2.2. Залогодателями могут выступать:

- юридические лица – резиденты Российской Федерации, зарегистрированные на территории Кабардино-Балкарской Республики;

- физические лица – граждане (резиденты) Российской Федерации, зарегистрированные на территории Кабардино-Балкарской Республики.

- физические лица, внесенные в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

В залог не принимаются:

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

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

- ценные бумаги;

- изделия, содержащие золото и серебро и не относящиеся к ювелирным и другим бытовым изделиям, а также полуфабрикаты, содержащие золото и серебро и используемые для изготовления изделий, содержащих золото и серебро (включая ювелирные и другие бытовые изделия);

- денежные средства, находящиеся на банковском счете;

- имущество, находящееся на праве оперативного управления;

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

- объекты, в отношении которых законодательством установлен запрет на их залог и/или отчуждение (в том числе имущество, на которое не может быть обращено взыскание).

Также не могут являться предметами залога следующие объекты недвижимости:

- жилые помещения, иные права на объекты недвижимости (аренды, пожизненного (наследуемого) владения, постоянного (бессрочного) пользования, ограниченного пользования (сервитут));

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

- земельные участки, на которые распространяется действие Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 101-ФЗ «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения»;

- земельные участки, не подлежащие ипотеке в силу ст. 63 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;

- земельные участки, на которых расположены нижеуказанные объекты и сами объекты как обособленное имущество:

- строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, расположенные на подрабатываемых территориях, в зонах отвала ТЭЦ, в зонах карста, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара);

- земельные участки, право пользования, аренды или собственности, на которые не зарегистрировано в установленном порядке;

- земельные участки, находящиеся в пожизненном наследуемом владении;

- земельные участки, находящиеся в государственной или муниципальной собственности;

- части земельных участков, площадь которых меньше минимального размера, установленного нормативными актами КБР.

4. Заявители/Залогодатели предоставляют в Фонд оригиналы и копии документов, в отношении предмета залога. В случае заключения договора залога и/или ипотеки, оригиналы документов по предмету залога передаются на хранение в Фонд по акту приема-передачи до погашения задолженности по Договору микрозайма.

Ответственный сотрудник Фонда не обладает правом проверки подлинности представляемых документов. Заявитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям Правил.

5. Фонд вправе потребовать предоставление дополнительного обеспечения в форме поручительства третьих лиц. Расходы по оформлению документов по обеспечению микрозаймов производятся Заявителем за счет собственных средств.

6. Оценка имущества, предлагаемого в залог, возможность его реализации (ликвидность) по рыночным ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога, осуществляется независимыми оценщиками, аккредитованными Фондом, в соответствии с законодательством РФ об оценке. Затраты по оценке предлагаемого в залог имущества несет Заемщик (Залогодатель). Во всех случаях (в том числе в случае отказа Фонда в выдаче займа) Фонд не осуществляет компенсацию затрат Заемщику (Залогодателю) по оценке предлагаемого в залог имущества. Заёмщик вправе оценить предмет залога у иного оценщика. В таком случае содержание отчёта об оценочной стоимости предмета залога должно соответствовать требованиям Фонда, установленным по отношению к отчётам аккредитованных оценщиков.

1) Под ликвидным имуществом понимается имущество, срок возможной реализации которого не превышает 180 календарных дней по рыночной цене, сложившейся в Кабардино-Балкарской Республике на момент рассмотрения Заявления и документов Заявителя.

2) В течение срока пользования Микрозаймом представителями Фонда контролируется состояние заложенного имущества и осуществляется мониторинг заложенного имущества в случае возникновения задолженности по платежам.

7. Заемщик, освоивший часть средств микрозайма, вправе обратиться в Фонд с заявлением об изменении цели использования оставшейся суммы микрозайма. К заявлению должно быть приложено технико-экономическое обоснование расходования остатка средств микрозайма. Фонд в течение пяти рабочих дней рассматривает заявление, и о принятом решении письменно уведомляет Заемщика. В случае удовлетворения Заявления, с Заемщиком заключается дополнительное соглашение к договору микрозайма. В этом случае, срок предоставления отчета о целевом использовании исчисляется со дня заключения дополнительного соглашения к договору микрозайма.

Статья 7. Порядок подачи и рассмотрения заявления-анкеты о предоставлении микрозайма.

1. Ответственные сотрудники Фонда консультируют Заявителя в форме собеседования. В ходе собеседования Заявитель получает информацию об условиях и порядке предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях в связи с получением микрозайма, о порядке заполнения необходимых документов и требованиях к их оформлению.

2. Для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма Заявитель предоставляет в Фонд заявление-анкету по форме согласно приложению № 1 (для индивидуальных предпринимателей), приложению № 2 (для юридических лиц), приложению № 3 (для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход») к Правилам, с приложением указанных в заявлении-анкете документов.

В случае необходимости заключения договора поручительства к заявлению-анкете прилагаются анкеты поручителей согласно приложениям № 4, № 5, № 6 (в зависимости от типа поручителя) к Правилам.

3. В случае если общая сумма имеющихся заявлений о предоставлении микрозаймов превышает сумму целевых денежных средств, которой располагает Фонд, Фонд вправе начать формирование очереди на предоставление микрозайма в хронологическом порядке по дате обращения.

4. Ответственный сотрудник Фонда принимает от заявителя заявление-анкету и документы, необходимые для получения микрозайма согласно перечням, утвержденным Правилами. Ответственный сотрудник Фонда не обладает правом проверки подлинности представляемых документов. Заявитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Заявление-анкета о предоставлении микрозайма регистрируется в прошнурованном и пронумерованном журнале регистрации заявлений в день подачи полного комплекта документов на микрозайм. Документы, поданные вместе с заявлением-анкетой, заявителю не возвращаются.

Приём заявлений-анкет и документов осуществляется ответственным сотрудником в порядке живой очереди с учетом режима работы Фонда. Время ожидания в очереди не должно превышать 30 мин.

5. При предоставлении в залог движимого и недвижимого имущества ответственные сотрудники вправе осуществлять выезд на местонахождения имущества для определения соответствия представленных документов его фактическому наличию. По результатам выезда составляется письменное

заключение по каждому заявителю. Заключения хранятся в досье каждого заявителя.

6. Специалисты Фонда обязаны проинформировать лицо, подавшее заявление-анкету на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с последствиями нарушений условий договора микрозайма.

7. Специалисты Фонда, проводят всесторонний анализ Заявителя на предмет возвратности микрозайма и соответствия Заявителя требованиям статьи 4 настоящих Правил. Анализ заявления-анкеты также включает в себя:

- проверку представленных Заявителем документов по составу, формальным признакам и содержанию;

- проверку деловой репутации Заявителя на предмет наличия негативной информации (в том числе, официальные информационные ресурсы в сети Интернет);

- оценку кредитоспособности Заявителя на основании технологии оценки кредитоспособности согласно Приложению № 8;

- проверку Заявителя, третьих лиц и предоставленных документов ответственным должностным лицом в сфере ПОД/ФТ.

8. В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявлении-анкете, исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Фонд вправе запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у Заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности Заявителя, места нахождения предметов залога.

9. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении микрозайма принимается Комитетом Фонда по рассмотрению заявлений субъектов малого и среднего предпринимательства о предоставлении микрозаймов, порядок деятельности которого определяется Правлением Фонда.

10. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении микрозайма принимается Комитетом на основании комплексной оценки Заявителя, третьих лиц, предоставленного ими обеспечения и документов.

Принятие решения о предоставлении или об отказе в предоставлении микрозайма оформляется протоколом Комитета. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении микрозайма в день его принятия, доводится до сведения Заявителя.

11. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении микрозайма принимается в течение десяти рабочих дней с момента подачи Заявителем всех необходимых документов. В случае запроса дополнительных документов и информации срок принятия решения о предоставлении или об отказе в предоставлении микрозайма исчисляется с момента получения дополнительных документов и информации.

12. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении микрозайма действует в течение десяти рабочих дней с момента его принятия.

13. В случае нарушения срока, указанного в пункте 12 статьи 8 Правил,

заявитель подает анкету-заявление на получение микрозайма вновь.

Статья 8. Права и обязанности Заявителя.

1. Заявитель вправе получить полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозаймов, о своих правах и обязанностях, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозаймов.

2. Заявитель вправе знакомиться с Правилами.

3. Для получения микрозайма Заявитель обязан предоставить документы и сведения, запрашиваемые Фондом в соответствии с Правилами, в том числе, информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых Заявителем предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма.

4. Заявитель имеет иные права и обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 9. Порядок заключения договора микрозайма.

1. В случае положительного решения по вопросу выдачи микрозайма ответственные сотрудники Фонда готовят документы, необходимые для выдачи микрозайма (договор микрозайма, график платежей, договор поручительства, договор залога имущества), представляют их в юридический отдел Фонда для проведения проверки, обеспечивают подписание указанных документов Заёмщиками и иными лицами.

Указанные мероприятия ответственные сотрудники должны осуществить в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня принятия положительного решения по вопросу выдачи микрозайма, за исключением случаев предоставления микрозаймов под поручительство НКО «Гарантийный фонд КБР».

2. После заключения договора микрозайма и регистрации обременения на предмет залога (в случае необходимости представления такового) Заёмщику предоставляется график платежей. В случае досрочного частичного исполнения обязательств по договору микрозайма по письменному заявлению Заёмщика производится изменение графика платежей и оформляется дополнительное соглашение к договору микрозайма.

3. При заключении договора залога недвижимого имущества (ипотеки) ответственные сотрудники Фонда совместно с залогодателем обращаются в регистрирующий орган для проведения государственной регистрации обременения предмета залога (недвижимого имущества).

4. При заключении договора залога движимого имущества – транспортного средства или самоходной техники – залогодатель передает Фонду на ответственное хранение подлинник паспорта транспортного средства (при его наличии), самостоятельно обращается к нотариусу для регистрации уведомления о залоге движимого имущества в соответствующем реестре. Расходы по совершению указанных нотариальных действий несет залогодатель.

5. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации обременения на предмет залога, или подписания договора микрозайма, в случае отсутствия залогового обеспечения или необходимости его регистрации, Фонд перечисляет денежные средства на расчетный счет Заёмщика.

6. Датой выдачи микрозайма считается дата списания денежных средств с расчетного счета Фонда.

7. График платежей по возврату суммы основного долга и уплате процентов за пользование микрозаймом, устанавливается договором микрозайма и является его неотъемлемой частью.

Статья 10. Права и обязанности Заемщика

1. Заёмщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, установленных договором микрозайма. В случае, предусмотренном пунктом 7 статьи 6 Правил – в порядке и на условиях, определенных дополнительным соглашением к договору микрозайма.

2. Заёмщик обязан предоставить документы, подтверждающие целевое использование средств (согласно приложению № 7), в течение 90 дней со дня выдачи микрозайма.

3. Заёмщик имеет право обратиться в Фонд в течение 90 дней, со дня выдачи микрозайма, с обоснованным заявлением о переносе срока предоставления документов о целевом использовании микрозайма.

4. Заёмщик вправе обратиться в Фонд с заявлением:

об отсрочке погашения основного долга в пределах срока предоставления микрозайма;

о предоставлении кредитных «каникул» сроком не более шести месяцев. В период кредитных «каникул» приостанавливаются платежи по сумме основного долга, процентам за пользованием микрозаймом. Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату микрозайма и (или) уплате процентов на сумму микрозайма, не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, переносится и уплачивается после окончания льготного периода в соответствии с новым графиком платежей. В период действия «каникул» не начисляются неустойка (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату микрозайма и (или) уплате процентов на сумму микрозайма. (*настоящий абзац действует до отмены режима ограничительных мер введенных Указом Главы Кабардино-Балкарской Республики от 18 марта 2020 г. № 19-УГ.*)

Фонд в течение пяти рабочих дней рассматривает заявление, и о принятом решении письменно уведомляет Заемщика. В случае удовлетворения Заявления, с Заемщиком заключается дополнительное соглашение к договору микрозайма, составляется новый график платежей».

5. Заёмщик вправе досрочно полностью или частично возвратить сумму микрозайма, предварительно письменно уведомив об этом Фонд. При этом днём исполнения обязательств по договору микрозайма в случае полного досрочного погашения является день списания денежных средств с расчёtnого счёта Заёмщика.

При частичном досрочном погашении заключается дополнительное соглашение к договору микрозайма, новый график платежей в зависимости от даты списания денежных средств с расчёtnого счёта заёмщика.

5. Заемщик обязан уплачивать проценты за пользование микрозаймом ежемесячно, в сроки, установленные графиком платежей.

Проценты за пользование микрозаймом начисляются на остаток основного долга.

6. В случае просрочки возврата суммы микрозайма или ее части, Заемщик уплачивает на не возвращенную в срок сумму микрозайма (просроченную задолженность, включающую в себя сумму основного долга и процентов) пени в размере 0,3 % за каждый день просрочки.

7. Заёмщик имеет иные права и обязанности, в соответствии с условиями заключенного договора микрозайма и действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 11. Основания для отказа в предоставлении микрозаймов.

1. Фонд вправе мотивированно отказать в предоставлении микрозайма, при этом основаниями для отказа в предоставлении микрозаймов могут являться:

1) Несоответствие Заявителя требованиям статьи 4 настоящих Правил;

2) Несоответствие заявления-анкеты о предоставлении микрозайма, требованиям Правил (приложение № 1, № 2, № 3);

3) Непредставление Заявителем в полном объеме документов или представление недостоверных сведений и документов, определенных Правилами;

4) Недостаточный размер обеспечения микрозайма (менее фактически запрашиваемой суммы микрозайма, с учетом уплаты процентов за пользование микрозаймом), за исключением случаев предоставления микрозаймов с поручительством, НКО «Гарантийный фонд КБР», либо без обеспечения;

5) Если совокупная сумма обязательств Заявителя и аффилированных к нему лиц перед Фондом по договорам микрозаймов, в случае предоставления такого микрозайма:

- субъектам малого и среднего предпринимательства, превысит 5 000 000 рублей;

- физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», превысит 500 000 рублей.

6) Отсутствие документально (официально) подтвержденного дохода у поручителя (поручителей Заявителя);

7) Несогласие Заявителя на осуществление Фондом контроля над целевым использованием средств микрозайма;

8) Наличие претензий к Заявителю со стороны третьих лиц (наличие исполнительных производств по взысканию кредиторской задолженности на сумму свыше 100 000 руб., арбитражных дел (по взысканию денежных средств) в судах Российской Федерации в которых Заемщик выступает в качестве ответчика, и другие претензии);

9) Наличие у Заявителя неисполненных обязательств перед Фондом по ранее заключенным договорам микрозайма;

10) Наличие у Заявителя (учредителей, аффилированных лиц, либо иных участников (поручителей) негативной кредитной истории;

11) Наличие отрицательного заключения ответственного должностного лица за реализацию в Фонде Правил в сфере ПОД/ФТ в отношении заявления-анкеты, поданного Заявителем;

12) Общая сумма имеющихся заявлений на предоставление микрозаймов превышает сумму денежных средств, которой располагает Фонд;

13) Получения информации, неблагоприятно влияющей на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность Заёмщика (в том числе с использованием официальных информационных ресурсов в сети Интернет);

13) Иные основания, предполагающие наличие рисков невозврата микрозайма.

Статья 12. Осуществление контроля над исполнением договора микрозайма.

1. Сотрудники Фонда, ответственные за работу с Заёмщиками, осуществляют контроль за своевременной уплатой платежей по договорам микрозайма, незамедлительно предпринимают меры для ликвидации задолженности Заёмщиков по платежам.

В случае отсутствия очередного платежа по микрозайму в установленную дату, непредставления в установленные договором микрозайма, настоящими Правилами сроки, отчета об использовании заемных средств (приложение № 7), сотрудники Фонда, ответственные за работу с Заёмщиками, обязаны проинформировать об этом Заёмщика и получить от него соответствующие разъяснения, а также проинформировать об этом юридический отдел.

2. В течение срока пользования микрозаймом сотрудники Фонда при необходимости контролируют состояние заложенного имущества.

В случае возникновения задолженности по платежам по договору микрозайма сроком более 30 календарных дней, сотрудники Фонда ответственные за работу с Заёмщиками совместно с начальником или сотрудником юридического отдела Фонда вправе выехать на место осуществления деятельности Заёмщиком и место нахождения заложенного имущества. Результаты осмотра оформляются актами и вместе с отчетом о результатах проверки передаются на рассмотрение руководству Фонда для принятия решения о применении соответствующих мер.

3. В случае получения от Заёмщика информации о невозможности погашения микрозайма в срок, сотрудник Фонда, получивший информацию, обязан немедленно поставить в известность руководство Фонда о складывающейся ситуации для принятия решения о применении соответствующих мер.

4. В целях осуществления контроля над целевым использованием микрозаймов Заёмщик предоставляет Фонду документы, подтверждающие целевое использование микрозайма

Статья 13. Меры по возврату микрозайма при возникновении просроченной задолженности.

1. В случае неисполнения Заёмщиком условий договора микрозайма, Фонд принимает все возможные и допустимые действующим законодательством меры для возврата просроченной задолженности по договору микрозайма посредством:

- проведения переговоров с Заёмщиком, поручителем и другими заинтересованными лицами;

- направления уведомления о наличии просроченной задолженности;

- досудебного порядка урегулирования спора;

- обращения в суд с иском о взыскании задолженности и обращении

взыскания на заложенное имущество при его наличии;

- обращения в службу судебных приставов для принудительного взыскания задолженности и реализации заложенного имущества при его наличии в соответствии с решением суда;

- уступки прав третьим лицам.

Статья 14. Исполнение договоров микрозайма.

1. Задолженность по представленному микрозайму считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, уплаты всех процентов, иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.

2. При полном исполнении Заемщиком всех обязательств по договору микрозайма, на основании данных бухгалтерского учета сотрудники бухгалтерии Фонда составляют акт сверки взаимных расчетов, который подписывается уполномоченными лицами Заемщика и Фонда. Акт сверки взаимных расчетов, подписанный обеими сторонами, подшивается в дело по микрозайму и передается в архив Фонда для дальнейшего хранения.

3. Фонд не вправе применять к Заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему Фонду сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении Фонд, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.

Статья 15. Соблюдение тайны об операциях Заёмщиков

1. Фонд гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Заёмщиков. Все работники Фонда обязаны соблюдать тайну об операциях Заёмщиков, а также об иных сведениях, устанавливаемых Фондом, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Статья 16. Порядок утверждения и внесения изменений в Правила предоставления микрозаймов.

1. Настоящие Правила вступают в силу с момента утверждения Правлением Фонда.

2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Правила могут вноситься Директором Фонда или любым из членов Правления Фонда в письменной форме на имя Председателя Правления Фонда.

3. Изменения и дополнения в Правила вступают в силу с момента их утверждения Правлением Фонда.

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА
о предоставлении микрозайма
(для индивидуального предпринимателя)

1. Необходимая сумма микрозайма: сумма (руб.) _____ срок (месяцев) _____

2. Целевое назначение микрозайма _____

3. Персональные сведения о Заявителе

Ф.И.О.	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется))	
Фактическое место жительства	
Контактная информация	Тел. моб.
	Тел. раб.
	Тел. дом.
	Электр. адрес:

4. Сведения о предпринимательской деятельности Заявителя

Объем выручки от продажи товаров, продукции, работ и услуг (без учета НДС, акцизов и иных обязательных платежей), тыс. руб.	
за год, предшествующий году оказания финансовой поддержки	
по состоянию на последнюю отчётную дату	
Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей), чел.	
на 1 января года, предшествующего году оказания финансовой поддержки	
на 1 января года, в котором оказана финансовая поддержка	
Объем налогов, сборов, страховых взносов, уплаченных в бюджетную систему Российской Федерации (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), тыс. руб.	
за год, предшествующий году оказания финансовой поддержки	
по состоянию на последнюю отчётную дату	
Объем инвестиций в основной капитал, тыс. руб.	
за год, предшествующий году оказания финансовой поддержки	
по состоянию на последнюю отчётную дату	

Средняя заработка плата на одного работника за год, предшествующий году оказания финансовой поддержки	
---	--

5. Основные параметры обеспечения по запрашиваемому микрозайму

Предлагаемый предмет залога	Предлагаемая залоговая стоимость в соответствии с законодательством об оценочной деятельности
Автотранспорт	
Оборудование	
Недвижимость	
Общая залоговая стоимость	

Поручители	
Количество поручителей юридических лиц	
Количество поручителей индивидуальных предпринимателей	
Количество поручителей физических лиц	
Общая сумма их выручки/доходов за последние 6 месяцев	

Заявление-анкета предоставлена в Н МКК «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства КБР» место нахождения: Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Кирова, д. 224 (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения, указанные в данной Анкете, являются подлинными.

Я даю свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору микрозайма, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора микрозайма, договора поручительства, а также на получение рекламной информации (продукции), в целях продвижения Фондом своих услуг по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Фонд может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты и действительно до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

Согласие на передачу данных в БКИ

_____ (согласен/не согласен)

Согласие на получение данных из БКИ

_____ (согласен/не согласен)

Настоящим

_____ (фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность

_____ (вид документа)

_____ (серия, номер)

выдан

_____,
(кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: _____,

даю свое согласие Фонду на:

- получение всей имеющейся обо мне информации как субъекте кредитной истории из любого бюро кредитных историй, на усмотрение Фонда, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ от 30.12.2004 г. № 218 ФЗ «О кредитных историях». Цель запроса – заключение договора микрозайма;

- обработку моих персональных данных, указанных в анкете, в соответствии с ФЗ от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Заявитель:

_____ /
подпись

/ _____ /
ФИО

/ _____ /
Дата

Менеджер

(специалист) по займам: _____ / _____ / _____

подпись

ФИО

Дата

Список обязательных документов, представленных Заявителем

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Паспорт, СНИЛС, копия (все заполненные страницы)	
2.	Справка об исполнении налогоплательщиком (платильщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов (код по КНД 1120101) или, справку о состоянии расчетов с бюджетом по форме КНД 1160080, выданные не более чем за 30 дней до дня обращения, или иной документ, позволяющий установить факт отсутствия налоговой задолженности на сумму, превышающую 50 000 рублей (для микрозаймов в размере 30 000 рублей и менее)	
3.	Декларации за 2 завершенных календарных года и завершенные отчетные периоды текущего года (за исключением микрозаймов в размере 30 000 рублей и менее)	
4.	Бухгалтерский баланс (при наличии)	
5.	Сведения о расчётом счёте Заявителя для перечисления суммы микрозайма в случае принятия положительного решения по итогам рассмотрения заявления-анкеты	
6.	Кассовая книга, бланки строгой отчётности, книга доходов и расходов (при наличии)	
7.	Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на предмет залога	
8.	Выписка из Единого государственного реестра недвижимости (если в залог передается недвижимое имущество), выданная не более чем за 30 дней до дня обращения	
9.	Отчёт об оценке залогового имущества, составленный не ранее, чем за 6 месяцев до дня обращения (при необходимости)	
10.	Договор аренды или иные правоустанавливающие документы на офис, торговые или производственные помещения (здания, строения, сооружения) Заявителя, непосредственно участвующие в предпринимательской деятельности Заявителя (при наличии)	
11.	Бизнес-план или технико-экономическое обоснование	
12.	Сертификат о прохождении обучения в Региональном фонде «Центр поддержки предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» (при наличии)	

Заявитель подтверждает право Фонда:

- произвести сбор дополнительной информации о Заявителе самостоятельно перед принятием решения о выдаче микрозайма;
- приступить к рассмотрению заявления-анкеты только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заявителя, так как любые задержки в представлении необходимой информации приводят к отсрочке принятия решения о выдаче микрозайма.

Заявитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Заявитель: _____ / _____ / _____ / _____ /
 подпись _____ ФИО _____ Дата _____

**Менеджер
(специалист) по займам:** _____ / _____ / _____ /
 подпись _____ ФИО _____ Дата _____

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА
о предоставлении микрозайма
(для юридического лица)

1. Необходимая сумма микрозайма: сумма (руб.) _____ срок (месяцев) _____

2. Целевое назначение микрозайма _____

3. Сведения о Заявителе

Полное наименование организации, сокращенное наименование (если имеется), наименование на иностранном языке (если имеется)	
Почтовый адрес	
Контактные данные организации-Заявителя	Моб. _____ Раб. _____ Электр. адрес: _____
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала и величине уставного Фонда, имущества.	
Ф.И.О. руководителя Адрес регистрации руководителя Адрес места жительства руководителя	
Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)).	
ИНН руководителя	
Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия руководителя	
Ф.И.О. главного бухгалтера	
Контактный телефон Руководителя/гл. бухгалтера	

4. Сведения о предпринимательской деятельности Заявителя

Обороты организации (без учета налога на добавленную стоимость, акцизов и иных обязательных платежей), тыс. руб.	
за год, предшествующий году оказания финансовой поддержки	
по состоянию на последнюю отчётную дату	
Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей), чел.	
на 1 января года, предшествующего году оказания финансовой поддержки	
по состоянию на последнюю отчётную дату	
Объем налогов, сборов, страховых взносов, уплаченных в бюджетную систему Российской Федерации (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), тыс. руб.	

за год, предшествующий году оказания финансовой поддержки	
по состоянию на последнюю отчётную дату	
Объем инвестиций в основной капитал, тыс. руб.	
за год, предшествующий году оказания финансовой поддержки	
по состоянию на последнюю отчётную дату	
Средняя заработная плата на одного работника	
за год, предшествующий году оказания финансовой поддержки	

5. Сведения об учредителях/акционерах/участниках юридического лица

Юридических лицах

Наименование организации	Доля	Наличие просроченной задолженности перед банками	Наличие текущего судебного преследования	Сведения об ИНН, адрес места нахождения

Физических лицах

Ф.И.О.	Доля	Паспортные данные, адрес места регистрации, почтовый адрес, e-mail

6. Основные параметры обеспечения по запрашиваемому микрозайму

Предлагаемый предмет залога	Предлагаемая залоговая стоимость
Автотранспорт	
Оборудование	
Недвижимость	
Общая залоговая стоимость	

Поручители	
Количество поручителей юридических лиц	
Количество поручителей индивидуальных предпринимателей	
Количество поручителей физических лиц	
Общая сумма их выручки/доходов за последние 6 месяцев	

Заявление-анкета предоставлена в Н МКК «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства КБР» место нахождения: Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Кирова, д. 224 (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения, указанные в данной Анкете, являются подлинными.

Я даю свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору микрозайма, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора микрозайма, договора поручительства, а также на получение рекламной информации (продукции), в целях продвижения Фондом своих услуг по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте.

При этом для данных информационных рассылок Фонд может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты и действительно до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

Согласие на передачу данных в БКИ

(согласен/не согласен)

Согласие на получение данных из БКИ

(согласен/не согласен)

Настоящим Я, _____,

(фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность _____, _____,

(вид документа)

(серия, номер)

выдан _____,

(кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: _____,
даю свое согласие Фонду на:

- получение всей имеющейся обо мне и юридическом лице информации как субъектах кредитной истории из любого бюро кредитных историй, на усмотрение Фонда, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ от 30.12.2004 г. № 218 ФЗ «О кредитных историях». Цель запроса – заключение договора микрозайма;
- обработку моих персональных данных, указанных в анкете, в соответствии с ФЗ от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Заявитель:

подпись

/

ФИО

/

Дата

/

Менеджер

(специалист) по займам:

подпись

/

ФИО

/

Дата

/

**Список обязательных документов,
представленных Заявителем**

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Справка об исполнении налогоплательщиком (платильщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов (код по КНД 1120101) или, справку о состоянии расчетов с бюджетом по форме КНД 1160080, выданные не более чем за 30 дней до дня обращения, или иной документ, позволяющий установить факт отсутствия налоговой задолженности на сумму, превышающую 50 000 рублей (для микрозаймов в размере 30 000 рублей и менее).	
2.	Устав юридического лица и копия	
3.	Решение о создании и/или Учредительный Договор (при наличии) и копия	
4.	Приказ (Решение), подписанный учредителем(ями) юридического лица о назначении на должность Руководителя юридического лица и копия	
5.	Паспорт, СНИЛС руководителя и копия (все заполненные страницы)	
6.	Решение учредителей о намерении и согласии получения микрозайма, с указанием возможного Заемщика, суммы и срока микрозайма	
7.	Декларации по УСН или Баланс предприятия за 2 завершенных календарных года и завершенные отчетные периоды текущего года (с расшифровкой более значимых показателей баланса) и копия (при наличии) (за исключением микрозаймов в размере 30 000 рублей и менее)	
8.	Сведения о расчётом счёте Заявителя для перечисления суммы микрозайма в случае принятия положительного решения по итогам рассмотрения заявления-анкеты	
9.	Кассовая книга, бланки строгой отчётности, книга доходов и расходов (при наличии)	
10.	Договор аренды или иные правоустанавливающие документы на офис, торговые или производственные помещения (здания, строения, сооружения) Заявителя, непосредственноучаствующие в предпринимательской деятельности Заявителя (при наличии)	
11.	Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на предмет залога	
12.	Выписка из Единого государственного реестра недвижимости (если в залог передается недвижимое имущество), выданная не более чем за 30 дней до дня обращения	
13.	Отчёт об оценке залогового имущества, составленный не ранее, чем за 6 месяцев до дня обращения (при необходимости)	
14.	Бизнес-план или технико-экономическое обоснование	
15.	Сертификат о прохождении обучения в Региональном фонде «Центр поддержки предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» (при наличии)	

Заявитель подтверждает право Фонда:

- навести перед принятием решения о выдаче микрозайма необходимые справки о Заявителе, то есть запросить любое лицо о дополнительной информации;

- приступить к рассмотрению заявления-анкеты только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заявителя, так как любые задержки в представлении необходимой информации приводят к отсрочке принятия решения о выдаче микрозайма;

- затребовать иные документы, необходимые для рассмотрения заявления-анкеты на получение микрозайма.

Заявитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Заявитель: _____ / _____ / _____
подпись _____ ФИО _____ Дата _____

**Менеджер
(специалист) по займам:** _____ / _____ / _____
подпись _____ ФИО _____ Дата _____

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА
о предоставлении микрозайма
(для физического лица, применяющего специальный налоговый режим
«Налог на профессиональный доход»)

1. Необходимая сумма микрозайма: сумма (руб.) _____ срок (месяцев) _____

2. Целевое назначение микрозайма _____

3. Персональные сведения о Заявителе

Ф.И.О.	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется))	
Фактическое место жительства	
Контактная информация	Тел. моб.
	Тел. раб.
	Тел. дом.
	Электр. адрес:

4. Сведения о предпринимательской деятельности Заявителя

Объем выручки от продажи товаров, продукции, работ и услуг (без учета НДС, акцизов и иных обязательных платежей), тыс. руб.	
за год, предшествующий году оказания финансовой поддержки	
по состоянию на последнюю отчётную дату	
Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей), чел.	
на 1 января года, предшествующего году оказания финансовой поддержки	
на 1 января года, в котором оказана финансовая поддержка	
Объем налогов, сборов, страховых взносов, уплаченных в бюджетную систему Российской Федерации (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), тыс. руб.	
за год, предшествующий году оказания финансовой поддержки	
по состоянию на последнюю отчётную дату	
Объем инвестиций в основной капитал, тыс. руб.	
за год, предшествующий году оказания финансовой поддержки	
по состоянию на последнюю отчётную дату	
Средняя заработная плата на одного работника	
за год, предшествующий году оказания финансовой поддержки	

5. Основные параметры обеспечения по запрашиваемому микрозайму

Предлагаемый предмет залога	Предлагаемая залоговая стоимость в соответствии с законодательством об оценочной деятельности
Автотранспорт	
Оборудование	
Недвижимость	
Общая залоговая стоимость	

Поручители	
Количество поручителей юридических лиц	
Количество поручителей индивидуальных предпринимателей	
Количество поручителей физических лиц	
Общая сумма их выручки/доходов за последние 6 месяцев	

Заявление-анкета представлена в Н МКК «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства КБР» место нахождения: Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Кирова, д. 224 (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения, указанные в данной Анкете, являются подлинными.

Я даю свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору микрозайма, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора микрозайма, договора поручительства, а также на получение рекламной информации (продукции), в целях продвижения Фондом своих услуг по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Фонд может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты и действительно до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

Согласие на передачу данных в БКИ

(согласен/не согласен)

Согласие на получение данных из БКИ

(согласен/не согласен)

Настоящим

(фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность

(вид документа)

(серия, номер)

выдан

(кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу:

,

даю свое согласие Фонду на:

- получение всей имеющейся обо мне информации как субъекте кредитной истории из любого бюро кредитных историй, на усмотрение Фонда, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ от 30.12.2004 г. № 218 ФЗ «О кредитных историях». Цель запроса – заключение договора микрозайма;
- обработку моих персональных данных, указанных в анкете, в соответствии с ФЗ от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Заявитель:

подпись

/

ФИО

/

Дата

/

Менеджер

(специалист) по займам:

подпись

/

ФИО

/

Дата

/

Список обязательных документов, представленных Заявителем

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Паспорт, СНИЛС, копия (все заполненные страницы)	
2.	1) Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035); 2) Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036).	
3.	Сведения о расчётом счёте Заявителя для перечисления суммы микрозайма в случае принятия положительного решения по итогам рассмотрения заявления-анкеты	
4.	Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на предмет залога	
5.	Выписка из Единого государственного реестра недвижимости (если в залог передается недвижимое имущество), выданная не более чем за 30 дней до дня обращения	
6.	Отчёт об оценке залогового имущества, составленный не ранее, чем за 6 месяцев до дня обращения (при необходимости)	
7.	Договор аренды или иные правоустанавливающие документы на офис, торговые или производственные помещения (здания, строения, сооружения) Заявителя, непосредственно участвующие в предпринимательской деятельности Заявителя (при наличии)	
8.	Бизнес-план или технико-экономическое обоснование	
9.	Сертификат о прохождении обучения в Региональном фонде «Центр поддержки предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» (при наличии)	

Заявитель подтверждает право Фонда:

- произвести сбор дополнительной информации о Заявителе самостоятельно перед принятием решения о выдаче микрозайма;
- приступить к рассмотрению заявления-анкеты только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заявителя, так как любые задержки в представлении необходимой информации приводят к отсрочке принятия решения о выдаче микрозайма.

Заявитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Заявитель: _____ / _____ / _____ / _____ /
 подпись _____ ФИО _____ Дата _____

**Менеджер
(специалист) по займам:** _____ / _____ / _____ /
 подпись _____ ФИО _____ Дата _____

Анкета поручителя - юридического лица**Поручительство предоставляется в качестве обеспечения по микрозайму:**

Заёмщик _____

Необходимая сумма микрозайма _____ Срок _____

1. Сведения о Поручителе

Полное наименование организации, сокращенное наименование (если имеется), наименование на иностранном языке (если имеется)	
Адрес местонахождения (в соответствии с ЕГРЮЛ)	
Адрес местонахождения (в соответствии с учредительными документами)	
Почтовый адрес	
ИИН	
ОГРН	
Организационно-правовая форма	
Контактные данные организации-Заявителя	Моб. _____ Раб. _____ Электронный адрес: _____
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала и величине уставного Фонда, имущества.	
Ф.И.О. руководителя	
Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)).	
ИИН руководителя	
Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия руководителя	
Адрес регистрации руководителя	
Адрес места жительства руководителя	
Ф.И.О. главного бухгалтера	
Контактный телефон Руководителя/гл. бухгалтера	

2. Сведения об учредителях/акционерах/участниках юридического лица

Юридических лицах

Наименование организации	Доля	Наличие просроченной задолженности перед банками	Наличие текущего судебного преследования	Сведения об ИНН, адрес места нахождения

Физических лицах

Ф.И.О.	Доля	Паспортные данные, адрес места регистрации, почтовый адрес, e-mail

Анкета представлена в Н МКК «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства КБР» место нахождения: Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Кирова, д. 224 (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения, указанные в данной Анкете, являются подлинными.

Я даю свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору микрозайма, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора микрозайма, договора поручительства, а также на получение рекламной информации (продукции), в целях продвижения Фондом своих услуг по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Фонд может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты и действительно до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

Согласие на передачу данных в БКИ

_____ (согласен/не согласен)

Согласие на получение данных из БКИ

_____ (согласен/не согласен)

Настоящим Я, _____, (фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность _____, (вид документа) _____ (серия, номер)

выдан _____, (кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: _____, даю свое согласие Фонду на:

- получение всей имеющейся обо мне и юридическом лице как субъектах кредитной истории из любого бюро кредитных историй, на усмотрение Фонда, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ от 30.12.2004 г. № 218 ФЗ «О кредитных историях». Цель запроса – заключение договора поручительства;
- обработку моих персональных данных, указанных в анкете, в соответствии с ФЗ от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Поручитель:

подпись _____ ФИО _____ Дата _____

Менеджер

(специалист) по займам:

подпись _____ ФИО _____ Дата _____

Список обязательных документов, предоставленных Поручителем

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Свидетельство ИНН и копия	
2.	Свидетельство ОГРН и копия	
3.	Справка об исполнении налогоплательщиком (платильщиком) сборов, налоговым агентом обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов (код по КНД 1120101) или, справку о состоянии расчетов с бюджетом по форме КНД 1160080, выданные не более чем за 30 дней до дня обращения	
4.	Устав юридического лица и копия	
5.	Решение о создании и/или Учредительный Договор (при наличии) и копия	
6.	Приказ (Решение), подписанный учредителем(ями) юридического лица о назначении на должность Руководителя юридического лица и копия	
7.	Паспорт, СНИЛС руководителя и копия (все заполненные страницы)	
8.	Решение учредителей о намерении и согласии выступить Поручителем и нести солидарную ответственность по договору поручительства, с указанием Заявителя, Заемщика, суммы и срока микрозайма.	
9.	Декларации по УСН или Баланс предприятия за 2 завершенных календарных года и завершенные отчетные периоды текущего года (с расшифровкой более значимых показателей баланса) и копия (при наличии)	
10.	Бухгалтерский баланс (при наличии)	
11.	Кассовая книга, бланки строгой отчётности, книга доходов и расходов (при наличии)	

Поручитель подтверждает право Фонда:

- навести перед принятием решения о выдаче микрозайма необходимые справки о Заявителе, то есть запросить любое лицо о дополнительной информации;
- приступить к рассмотрению заявления-анкеты только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заявителя и платежеспособности Поручителя, так как любые задержки в представлении необходимой информации приводят к отсрочке принятия решения о выдаче микрозайма;
- затребовать иные документы, необходимые для рассмотрения заявления-анкеты на получение микрозайма.

Поручитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Поручитель:

подпись _____ ФИО _____ Дата _____

Менеджер

(специалист) по займам:

подпись _____ ФИО _____ Дата _____

Анкета Поручителя – индивидуального предпринимателя
Поручительство предоставляется в качестве обеспечения по микрозайму:

Заёмщик _____

Необходимая сумма микрозайма _____ Срок _____

1. Сведения о Поручителе

Ф.И.О.	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется))	
ИНН	
ОГРНИП	
Адрес регистрации по месту жительства	
Фактическое место жительства	
Контактная информация	Тел. моб. _____ Тел. раб. _____ Тел. дом. _____ Электронный адрес: _____

Заявление-анкета предоставлено в Н МКК «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства КБР» место нахождения: Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Кирова, д. 224 (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения, указанные в данной Анкете, являются подлинными.

Я даю свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору микрозайма, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора микрозайма, договора поручительства, а также на получение рекламной информации (продукции), в целях продвижения Фондом своих услуг по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Фонд может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты и действительно до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

Согласие на передачу данных в БКИ _____
 (согласен/не согласен)

Согласие на получение данных из БКИ _____
 (согласен/не согласен)

Настоящим Я, _____,
 (фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность _____, _____
 (вид документа) (серия, номер)

выдан _____, _____
 (кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: _____, _____
 даю свое согласие Фонду на:

- получение всей имеющейся обо мне информации как субъекте кредитной истории из любого бюро кредитных историй, на усмотрение Фонда, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ от 30.12.2004 г. № 218 ФЗ «О кредитных историях». Цель запроса – заключение договора поручительства;

- обработку моих персональных данных, указанных в анкете, в соответствии с ФЗ от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Поручитель:

подпись _____ ФИО _____ Дата _____

**Менеджер
(специалист) по займам:**

подпись _____ ФИО _____ Дата _____

**Список обязательных документов,
представленных Поручителем**

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Паспорт, СНИЛС копия (все заполненные страницы)	
2.	Свидетельство ИНН и копия	
3.	Свидетельство ОГРНИП и копия	
4.	Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговыми агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов (код по КНД 1120101) или, справку о состоянии расчетов с бюджетом по форме КНД 1160080, выданные не более чем за 30 дней до дня обращения	
5.	Декларации за 2 завершенных календарных года и завершенные отчетные периоды текущего года и копия (при наличии)	
6.	Бухгалтерский баланс (при наличии)	
7.	Кассовая книга, бланки строгой отчётности, книга доходов и расходов (при наличии)	

Поручитель подтверждает право Фонда:

- навести перед принятием решения о выдаче микрозайма необходимые справки о Заявителе, то есть запросить любое лицо о дополнительной информации;
- приступить к рассмотрению заявки только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заявителя и платежеспособности Поручителя, так как любые задержки в представлении необходимой информации приводят к отсрочке принятия решения о выдаче микрозайма.

Поручитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Поручитель:

_____ подпись _____ ФИО _____ Дата _____

**Менеджер
(специалист) по займам:**

_____ подпись _____ ФИО _____ Дата _____

Анкета Поручителя – физического лица**Поручительство предоставляется в качестве обеспечения по микрозайму:**

Заёмщик _____
Необходимая сумма микрозайма _____ **Срок** _____

1. Персональные сведения о Поручителе

Ф.И.О.	
Дата и место рождения	
Паспорт (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)).	
Гражданство	
Адрес регистрации по месту жительства	
Фактическое место жительства	
ИНН	
Контактная информация	Тел. моб. _____ Тел. раб. _____ Тел. дом. _____ Электронный адрес: _____
Является/Не является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), должностным лицом публичной международной организации (МПДЛ), его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или не полнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным) (нужное написать) (если является – должность)	
Является / Не является: - российским публичным должностным лицом (РПДЛ), - лицом, замещающим (занимающим): <ul style="list-style-type: none"> • государственные должности Российской Федерации, • должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, • должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом 	

<p>Российской Федерации или Правительством Российской Федерации,</p> <ul style="list-style-type: none"> • должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации. • Принадлежность к членам, перечня лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда (дата включения/дата исключения) <p><i>(Нужно написать)</i></p>	
--	--

2. Сведения об имуществе и занятости поручителя

<p>Место работы Поручителя</p>	наименование _____ адрес _____ сфера деятельности организации _____ должность _____ стаж работы на последнем месте _____
<p>Среднемесячный доход Поручителя</p>	

3. В случае наличия у поручителя дополнительного дохода, заработка

<p>Второе место работы</p>	наименование _____ адрес _____ среднемесячный доход _____ телефон рабочий _____
<p>Другой источник дохода (пенсия дивиденды по акциям, алименты, доход от сдачи в аренду, проценты по вкладам, прочее)</p>	

4. Текущие обязательства и кредитная история Действующие кредиты в сторонних организациях

1. Кредитор	2. Кредитор
Сумма кредита	Сумма кредита
Когда выдан кредит	Когда выдан кредит
Дата погашения	Дата погашения
Ежемесячный платеж	Ежемесячный платеж
Остаток долга	Остаток долга

Заявление-анкета предоставлена в Н МКК «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства КБР» место нахождения: Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Кирова, д. 224 (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения, указанные в данной Анкете, являются подлинными.

Я даю свое согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору микрозайма, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора микрозайма, договора поручительства, а

также на получение рекламной информации (продукции), в целях продвижения Фондом своих услуг по любым каналам связи, включая: почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок Фонд может использовать любую контактную информацию, указанную мной в настоящей анкете. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей анкеты и действительно до отзыва мной данного согласия в письменном виде.

Согласие на передачу данных в БКИ

_____ (согласен/не согласен)

Согласие на получение данных из БКИ

_____ (согласен/не согласен)

Настоящим Я, _____,

(фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность _____,

(вид документа)

(серия, номер)

выдан _____,

(кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: _____,

даю свое согласие Фонду на:

- получение всей имеющейся обо мне информации как субъекте кредитной истории из любого бюро кредитных историй, на усмотрение Фонда, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ от 30.12.2004 г. № 218 ФЗ «О кредитных историях». Цель запроса – заключение договора поручительства;

- обработку моих персональных данных, указанных в анкете, в соответствии с ФЗ от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Поручитель:

подпись

ФИО

Дата

Менеджер

(специалист) по займам:

подпись

ФИО

Дата

Список обязательных документов, представленных Поручителем:

№ п/п	Наименование документа	Отметка о принятии
1.	Паспорт, СНИЛС и копия (все заполненные страницы)	
2.	Справка о доходах или справка из Пенсионного фонда о размере пенсии, либо справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036)	

Поручитель подтверждает право Фонда:

- навести перед принятием решения о выдаче микрозайма необходимые справки о Заявителе, то есть запросить любое лицо о дополнительной информации;

- приступить к рассмотрению заявки только после получения всех данных и документов, необходимых для определения кредитоспособности Заявителя и платежеспособности Поручителя, так как любые задержки в представлении необходимой информации приводят к отсрочке принятия решения о выдаче микрозайма.

Поручитель подтверждает и гарантирует достоверность информации, содержащейся в представленных документах.

Поручитель:

подпись

ФИО

Дата**Менеджер****(специалист) по займам:**

подпись

ФИО

Дата

По договору микрозайма
№ _____ от _____

Директору
Н МКК «Фонд микрокредитования субъектов
малого и среднего предпринимательства КБР»
Мечиеву Камилю Таукаевичу
(Ф.И.О.)

**Отчет
об использовании заемных средств**

был получен микрозайм в сумме
(ФИО индивидуального предпринимателя (наименование организации))

по договору микрозайма №_____ от _____ 202_г.
и использован на _____

(указать направление расходования средств, полученных по договору микрозайма)

Мною _____
(Ф.И.О. индивидуального предпринимателя (уполномоченное лицо организации))
подтверждается достоверность сведений, содержащихся в настоящем отчете.

(дата) _____
(подпись) _____
(расшифровка) _____

М.П.

**Технология оценки
кредитоспособности Заявителя-субъекта малого и среднего предпринимательства,
а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим
«Налог на профессиональный доход»**

Рейтинговая система оценки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», предназначена для проведения качественной оценки кредитоспособности Заявителя и принятия решения о возможности выдачи микрозайма.

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

- общей характеристики Заявителя (место регистрации, сфера деятельности, срок осуществления деятельности, система налогообложения, наличие лицензий);
- финансового состояния Заявителя;
- характеристики финансируемого объекта;
- обеспечения микрозайма;
- юридический анализ документов 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 выдаче ему микрозайма, а также рекомендуемое решение по выдаче микрозайма.

Определение кредитного рейтинга Заявителя происходит на основе анализа финансовых документов Заявителя.

На первом этапе дается предварительное заключение о возможности финансирования Заявителя. Проверяются документы, подтверждающие соответствие потенциального Заявителя требованиям Федерального закона № 209-ФЗ. Заявителю предлагается заполнить заявку необходимую для получения микрозайма. В случае соответствия Заявителя предъявленным требованиям менеджер по микрозаймам принимает предварительное решение о возможности финансирования Заявителя.

На втором этапе менеджер по микрозаймам по предоставленным документам анализирует финансовое состояние Заявителя, цель микрозайма, залоговое обеспечение, деловую репутацию потенциального Заёмщика.

В случае необходимости проведения дополнительного анализа финансового состояния и оценки рисков менеджер запрашивает дополнительные документы, необходимые для принятия решения о предоставлении микрозайма.

На заключительном этапе на основании результатов анализа принимается окончательное решение о финансировании конкретного Заявителя в соответствии с его возможностями относительно погашения микрозайма.

Методика определения кредитного рейтинга Заявителя позволяет охарактеризовать его возможности в части погашения микрозайма и процентов по

нему с помощью синтезирующего показателя - кредитного рейтинга, имеющего следующие границы:

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

А также предварительно оценить возможность, целесообразность и степень финансирования потенциального Заемщика.

Взаимосвязь балла микрозайма и рекомендуемого решения:

Балл микрозайма	Рейтинг	Группа риска	Рекомендуемое решение
52 – 40	Очень высокий	Минимальный	Выдача возможна
39 - 28	Высокий	Допустимый	Выдача возможна
27 -18	Удовлетворительный	Повышенный	Выдача возможна
17 - 13	Неудовлетворительный	Предельный	Выдача не рекомендована

Таблица показателей для определения кредитного рейтинга Заявителя

Область оценки	Показатели	Балл	Заявитель
Общая характеристика Заявителя	1. Вид бизнеса: -производство, за исключением с/х	3	
	-услуги населению	4	
	- розничная торговля	3	
	- сельскохозяйственное производство	3	
	- прочее	2	
	2. Срок действующего бизнеса		
	до 1 года	3	
	от 1 года до 3 лет	4	
	более 3 лет	5	
	3. Наличие кредитной истории	5	
Финансовое состояние Заявителя	4. Наличие сертификата о прохождении обучения в ЦПП КБР	2	
	Общая оценка раздела: 5 - 116		
Характеристика финансируемого объекта	1. Наличие документально подтверждённого дохода	3	
	2. Отношение собственных средств к заемным		
	< 10% от суммы займа	0	
	≥ 10% от суммы займа	3	
	3. Оценка дебиторской и кредиторской задолженности		
	- положительная	3	
	- отрицательная	0	
Общая оценка раздела: 0 - 9			

	101 - 500 тыс. руб.	4	
	501 - 5000 тыс. руб.	3	
	3. Срок возврата микрозайма		
	до 3 мес.	2	
	3 мес. - 6 мес.	3	
	6 мес. – 12 мес.	4	
	Свыше 12 мес.	5	
	Общая оценка раздела: 6 - 13		
Характеристика обеспечения микрозайма	1. Вид обеспечения		
	- оборудование	2	
	- залог автомобиля	4	
	- поручительство	3	
	2. Возможность регистрации залога		
	- ипотека	10	
	- реестр нотариата	10	
	общая оценка раздела: 2 - 14		
Характеристика юридических аспектов Заявителя	1. Полнота и соответствие Гражданскому кодексу Российской Федерации представленных учредительных документов и документов подтверждающих право собственности объектов залога.	1	
	2. Отсутствие исполнительных производств, арбитражных дел в судах Российской Федерации.	1	
	общая оценка раздела: 0 - 2		
Итого:			

Пронумеровано, прошнуровано
на 28 / две дцати восемь / листах.

Секретарь Правления Н МКК «Фонд микрокредитования

субъектов МСП КБР» Т.Г. Темроков Э.Е.