

СОГЛАСОВАНО:


Министр экономического развития
Карачаево-Черкесской Республики


_____ /А.Х. Нахов /
« 27 июля » 2018 г.



УТВЕРЖДЕН:

Приказом и.о. директора АУ КЧР
«Микрокредитная компания»


_____ /Р.Н. Суюнчев/
« 27 июля » 2018 г.



ПОРЯДОК

и стандарты деятельности автономного учреждения Карачаево-Черкесской Республики «Микрокредитная компания поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики» по предоставлению займов субъектам малого и среднего предпринимательства

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным Законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», приказом Минэкономразвития России от 25.03.2015 № 167 «Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства», Законом Карачаево-Черкесской Республики от 25.07.2008 № 58-РЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Карачаево-Черкесской Республике», постановлением Правительства Карачаево-Черкесской Республики от 09.02.2017 № 17 «О государственной программе «Стимулирование экономического развития Карачаево-Черкесской Республики на 2017-2020 годы», постановлением Правительства Карачаево-Черкесской Республики от 24.02.2010 № 45 «О создании автономного учреждения Карачаево-Черкесской Республики «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики», иными действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации и Карачаево-Черкесской Республики.

1.2. Целью разработки и реализации настоящего Порядка является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам.

1.3. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики займов автономным учреждением Карачаево-Черкесской Республики «Микрокредитная компания поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики».

1.4 Договором займа могут быть установлены дополнительные условия предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики займов автономным учреждением Карачаево-Черкесской Республики «Микрокредитная компания поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики».

1.5. В рамках настоящего Порядка используются следующие основные определения и сокращения:

«Микрокредитная компания» – автономное учреждение Карачаево-Черкесской Республики «Микрокредитная компания поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики»;

«Уполномоченный орган» – Министерство экономического развития Карачаево-Черкесской Республики

«Субъект малого и среднего предпринимательства» – внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие требованиям ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

«Заемщик» – субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший договор с Микрокредитной компанией о предоставлении займа;

«Заявитель» – субъект малого и среднего предпринимательства претендующий на получение займа и намеревающийся заключить договор с Микрокредитной компанией о предоставлении займа;

«Предмет займа» – денежные средства, предоставляемые Микрокредитной компанией в соответствии с договором займа;

«Договор займа» – договор, в соответствии с которым Микрокредитная компания предоставляет денежные средства Заемщику;

«Договор залога» – договор, по которому Микрокредитная компания, по обеспеченному залогом обязательству, имеет право, в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества;

«Договор поручительства» – договор, в силу которого третье лицо (поручитель) обязуется перед Микрокредитной компанией нести за должника (Заемщика) ответственность в случае неисполнения последним принятых обязательств;

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц;

ЕГРИП – Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

2. ЦЕЛИ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

2.1. В рамках настоящего Порядка целями микрофинансирования являются любые обоснованные субъектом малого и среднего предпринимательства затраты, за исключением погашения просроченных налоговых платежей, просроченной кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, погашения задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале и т.п.

3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

3.1. Требования к микрофинансовому займу

3.1.1. Предоставление займов субъектам малого и среднего предпринимательства осуществляется Микрокредитной компанией на основе платности, возвратности, срочности и обеспеченности. Микрозаймы предоставляются Микрокредитной компанией в валюте Российской Федерации на основании договора займа на следующих условиях:

микрофинансирование осуществляется по договорам займа на возвратно-платной основе на цели, заявленные Заемщиком в технико-экономическом обосновании займа, предусмотренном пунктом 4.1 настоящего Порядка;

займ предоставляется только при обеспечении его возвратности соответствующими способами обеспечения обязательств, установленными настоящим Порядком;

начисление процентов осуществляется на фактический остаток основного долга по предоставленному займу;

погашение основного долга и уплата процентов по договору займа осуществляется ежемесячно, равными долями. Для займов, выданных на срок от 6 до 12 месяцев, возможна отсрочка платежа основного долга на срок от 2 до 12 месяцев с момента получения займа.

3.1.2. Максимальный размер займа по программе микрофинансирования не может превышать 3 (три) миллиона рублей для одного заемщика.

При этом заем может предоставляться двух видов:

от 50 тыс. рублей до 300 тыс. рублей включительно (предоставляется в соответствии с п. 4.1. настоящего Порядка);

свыше 300 тыс. рублей до 3 млн. рублей включительно (предоставляется в соответствии с п. 4.3. настоящего Порядка).

3.1.3. Сроки предоставления займа по программе микрофинансирования не должны быть:

минимальный – менее 1 (одного) месяца;

максимальный – более 3 (трех) лет.

3.1.4. Предоставление займа осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет субъекта малого и среднего предпринимательства, открытый в кредитной организации на территории Карачаево-Черкесской Республики.

3.1.5. Субъект малого и среднего предпринимательства имеет право на повторное (неоднократное) получение займа при соблюдении условий микрофинансирования, установленных настоящим Порядком и договором займа.

3.1.6. Микрокредитная компания, по ее усмотрению, может предоставить субъекту малого и среднего предпринимательства право получения второго и последующего займов до полного исполнения обязательств по предыдущим

договорам займа. При этом каждый заем должен предоставляться при условии соблюдения требований настоящего Порядка, оформляться отдельным договором, а общая сумма обязательств заемщика перед Микрокредитной компанией не должна превышать трех миллионов рублей.

3.1.7. Для диверсификации портфеля займов и снижения риска невозврата выданных займов Микрокредитная компания может устанавливать лимиты на отдельные группы (отрасли) субъектов малого и среднего предпринимательства.

3.2. Требования к субъектам малого и среднего предпринимательства

3.2.1. Правом на получение займов обладают субъекты малого и среднего предпринимательства, одновременно соответствующие следующим критериям:

зарегистрированные на территории Карачаево-Черкесской Республики и внесенные в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), либо в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП);

относящиеся к категории малых и средних предприятий, установленных Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

не имеющие за 6 месяцев, предшествующих дате обращения за займом, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п. Данный пункт не применяется в отношении вновь зарегистрированных субъектов малого и среднего предпринимательства;

не имеющие на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением займа просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней или государственными внебюджетными фондами;

в отношении которых не проводятся процедуры банкротства, конкурсного производства, не назначено внешнее управление, не применяются санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность субъекта малого и среднего предпринимательства подлежит лицензированию) в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока деятельности), предшествующих дате обращения за получением займа;

имеющие положительный финансовый результат хозяйственной деятельности в соответствии с бухгалтерской отчетностью за последние 6 месяцев, либо на последнюю отчетную дату, в случае, если срок их хозяйственной деятельности менее 6 месяцев. Указанный пункт не применяется в отношении вновь зарегистрированных субъектов малого и среднего предпринимательства.

3.2.2. Микрокредитной компанией займы не предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства в случаях, если они:

являются кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, участниками соглашения о разделе продукции;

осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

осуществляют производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

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

имеют просроченные платежи в бюджеты и государственные внебюджетные фонды;

ранее уже получили заем в Микрокредитной компании и сроки займа еще не истекли, за исключением случаев, установленных пунктом 3.1.6. настоящего Порядка;

нарушили в течении последних трех лет условия использования и возврата полученных ранее в Микрокредитной компании займов;

представили документы, содержащие недостоверные сведения;

не соответствуют критериям, установленным в пункте 3.2.1. настоящего Порядка.

3.2.2. Микрокредитная компания, по ее усмотрению, может ограничить размер предоставляемого займа вновь открывшемуся субъекту малого и среднего предпринимательства до 300 тыс. рублей.

3.3. Обеспечение займа

3.3.1. Наличие обеспечения своевременного и полного исполнения субъектом малого и среднего предпринимательства обязательств по договору займа является обязательным условием предоставления займа. Предоставление займов без обеспечения не допускается.

3.3.2. При предоставлении займов в соответствии с настоящим Порядком Микрокредитной компанией принимаются следующие способы (виды) обеспечения обязательств со следующими к ним требованиями:

а) залог объектов недвижимости с поправочным коэффициентом не более 0,7;

б) залог транспортных средств или оборудования с поправочным коэффициентом не более 0,6;

в) поручительства:

юридических лиц, зарегистрированных на территории Карачаево-Черкесской Республики, в том числе организаций, образующих

инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - организации инфраструктуры);

индивидуальных предпринимателей и физических лиц в возрасте от 18 лет, являющихся гражданами Российской Федерации и постоянно проживающих на территории Карачаево-Черкесской Республики;

г) банковские гарантии;

д) страхование кредита.

3.3.3. Для юридических лиц дополнительно к указанным в пункте 3.3.2 настоящего Порядка способам обеспечения обязательств необходимо поручительство учредителя (ей), владеющего (их) контрольным пакетом акций (долей участия в уставном капитале) на общую сумму обязательств по займу.

3.3.4. При залоге имущества, указанного в пункте 3.3.2 настоящего Порядка, осуществляется оценка стоимости этого имущества. При этом оценка предоставляемого в залог имущества осуществляется независимым оценщиком в порядке, установленном законодательством об оценочной деятельности в Российской Федерации, и расходы по оценке такого имущества несет Заявитель.

3.3.5. Микрокредитная компания по ее усмотрению принимает и иные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством, за исключением залога товара в обороте, объектов ипотеки, объектов незавершенного строительства, в том числе имущественных прав на строящиеся площади и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов.

3.3.6. Страхование передаваемых в залог транспортных средств, недвижимости и оборудования обязательно и осуществляется субъектом малого и среднего предпринимательства за свой счет.

3.3.7. В целях снижения рисков невозврата займа принимаются комбинации разных способов обеспечения обязательств.

4. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ СУБЪЕКТОМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА

4.1. Для получения займа от 50,0 тыс. рублей до 300,0 тыс. рублей включительно субъект малого и среднего предпринимательства помимо документов, установленных п. 4.4. настоящего Порядка, представляет также в Микрокредитную компанию следующие документы:

Заявление на получение займа (заполненное по форме, размещенной на официальном сайте Микрокредитной компании <http://mf09.ru/>);

Анкету субъекта малого и среднего предпринимательства (заполненную по форме, размещенной на официальном сайте Микрокредитной компании <http://mf09.ru/>), включающую сведения о руководителях субъекта малого и среднего предпринимательства, имеющих право подписи финансовых документов;

Технико-экономическое обоснование займа, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств субъекта малого и среднего предпринимательства, с указанием целей получения займа.

4.2. Документы, предусмотренные пунктом 4.1. настоящего Порядка, представляются по соответствующим формам, утвержденной Микрокредитной компанией по согласованию с Уполномоченным органом.

4.3. Для получения займа свыше 300,0 тыс. рублей и до 3,0 млн. рублей включительно субъект малого и среднего предпринимательства помимо документов, установленных п. 4.1. и 4.4. настоящего Порядка представляет также в Микрокредитную компанию следующие финансовые документы:

1) субъекты малого и среднего предпринимательства - юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:

копии бухгалтерской отчетности за предыдущие налоговые периоды (но не более 4 периодов) до даты обращения за получением займа с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью субъекта малого и среднего предпринимательства и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля;

аудиторское заключение (или его итоговая часть) за последний финансовый год (при его отсутствии – за предшествующий год). Представляется в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимо проведение обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности;

документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов;

решение (протокол, приказ) органов управления о необходимости взятия займа (выписка из протокола заседания участников (учредителей) с указанием суммы, срока и займодателя - Микрокредитная компания);

2) субъекты малого и среднего предпринимательства - юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:

копии налоговых деклараций за предыдущие налоговые периоды (но не более 4 периодов) до даты обращения за получением займа с отметкой налогового органа, заверенные печатью субъекта малого и среднего предпринимательства - юридического лица и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля;

книгу учета доходов и расходов за период не менее 6 последних месяцев до момента обращения за предоставлением займа;

документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов;

3) субъекты малого и среднего предпринимательства - индивидуальные предприниматели представляют:

налоговую декларацию за предыдущие налоговые периоды (но не более четырех периодов) до даты обращения за получением займа с отметкой налогового органа, заверенную печатью субъекта малого и среднего предпринимательства - индивидуального предпринимателя и подписью его руководителя. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля;

в случае уплаты налогов в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации «Налог на доходы физических лиц» - налоговую декларацию за последний налоговый период (1 год) с отметкой налогового органа о принятии. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля;

в случае уплаты налога на добавленную стоимость - налоговые декларации по налогу на добавленную стоимость (форма по КНД 1151001) за последние 6 месяцев с отметкой налогового органа о принятии. В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля;

книгу учета доходов и расходов за период не менее 6 последних месяцев;

документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов.

4.4. Документы, подтверждающие правоспособность субъекта малого и среднего предпринимательства:

4.4.1. для юридических лиц:

Устав (включая изменения и дополнения в устав, если они были) зарегистрированный в установленном законодательством порядке;

выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Микрокредитную компанию;

свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

документ о назначении руководителя;

копию паспорта руководителя и учредителей.

4.4.2. для индивидуальных предпринимателей:

документ о государственной регистрации в ЕГРИП, выданный не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Микрокредитную компанию;

копию паспорта индивидуального предпринимателя;

свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

4.5. По предоставляемым обеспечениям возвратности займа субъекты малого и среднего предпринимательства представляют в Микрокредитную компанию:

1) при залоге жилых помещений:

документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права и технический паспорт объекта недвижимости);

нотариально удостоверенное согласие всех собственников в соответствии с требованиями законодательства;

документы, подтверждающие отсутствие обременения на жилое помещение;

отчет об оценке жилого помещения, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение займа;

страховой полис о страховании залогового имущества;

2) при залоге нежилых помещений:

документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права и технический паспорт помещения);

отсутствие обременения на данное помещение;

отчет об оценке нежилого помещения, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение займа;

страховой полис о страховании залогового имущества

3) при залоге земельных участков:

документы, подтверждающие право владения земельным участком, согласие собственника (ов) на оформление земельного участка в качестве залога и отсутствие обременения на данный участок;

кадастровый план земельного участка;

отчет об оценке земельного участка, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение займа.

При обеспечении займа в виде залога недвижимого имущества сотрудники Микрофинансовой компании совместно с залогодателем обращаются в регистрирующий орган для проведения государственной регистрации обременения предмета залога. Расходы, связанные с проведением процедуры государственной регистрации обременения предмета залога несет залогодатель.

4) при залоге транспортных средств:

оригинал паспорта транспортного средства (ПТС);

страховой полис о страховании залогового имущества;

отчет об оценке транспортного средства, составленный не ранее 30 дней до момента подачи заявления на получение займа;

5) при залоге оборудования:

документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, накладные и т.п.);

оригинал технического паспорта оборудования (по требованию Микрокредитной компанией);

страховой полис на полную стоимость оборудования;

отчет об оценке оборудования, составленный не ранее 30 дней до момента подачи заявления на получение займа.

При этом Микрокредитная компания вправе не принимать в качестве обеспечения возвратности займа предлагаемое субъектом малого и среднего предпринимательства оборудование, признав данное оборудование не ликвидным.

При обеспечении займа в виде залога движимого имущества залогодатель самостоятельно обращается к нотариусу для регистрации уведомления о залоге движимого имущества в соответствующем реестре. Расходы по совершению указанных нотариальных действий несет залогодатель

б) при поручительстве:

а) юридических лиц – правоустанавливающие и финансовые документы поручителя (ей), предусмотренные настоящим разделом для субъектов малого и среднего предпринимательства по аналогии с перечнем документов, представляемых Заявителем, включая документы, подтверждающие платежеспособность поручителя (копии бухгалтерской отчетности за предыдущие налоговые периоды (но не более 4 периодов) до даты обращения за получением займа с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью субъекта малого и среднего предпринимательства и подписью его руководителя и др.)

б) физических лиц:

копию паспорта гражданина Российской Федерации;

справку о доходах физического лица за последние 6 месяцев с места работы по форме 2-НДФЛ.

в) при поручительстве КЧРГУП «Гарантийный фонд ППКЧР»: правоустанавливающие и финансовые документы поручителя, предусмотренные настоящим разделом для субъектов малого и среднего предпринимательства по аналогии с перечнем документов, представляемых Заявителем, включая документы, подтверждающие платежеспособность поручителя (копии бухгалтерской отчетности за предыдущие налоговые периоды (но не более 4 периодов) до даты подачи документов с отметкой о принятии налогового органа, заверенные печатью субъекта малого и среднего предпринимательства и подписью его руководителя и др.) предоставляются один раз в год.

4.6. Документы, предусмотренные настоящим разделом, представляются в оригинале либо в нотариально заверенных копиях.

4.7. В случае представления субъектом малого и среднего предпринимательства оригиналов (подлинников) правоустанавливающих документов Микрокредитная компания заверяет копии данных документов с проставлением в них подписи и отметки «копия верна».

4.8. В случае подачи заявления субъектом малого и среднего предпринимательства о предоставлении займа на погашение действующего банковского кредита представляются копии документов о предоставлении кредита, заверенные банком-кредитором.

4.9. В процессе оценки кредитоспособности субъекта малого и среднего предпринимательства Микрокредитная компания может запрашивать у субъекта малого и среднего предпринимательства расшифровку отдельных статей финансовой отчетности (краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, кредиторской и дебиторской задолженности, полученных и выданных обеспечений) и уточнять другие вопросы, необходимые для принятия решения о выдаче займа.

4.10. В случае повторной подачи заявления о предоставлении займа субъект малого и среднего предпринимательства представляет в Микрокредитную компанию документы, указанные в настоящем разделе. При этом Устав, свидетельство о постановке на налоговый учет могут не представляться при условии отсутствия внесенных в них изменений, с даты предыдущего получения займа.

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЙ

5.1. Порядок рассмотрения заявления субъекта малого и среднего предпринимательства на получение займа и предоставление займа осуществляется по следующим этапам:

5.1.1. Первый этап – первичное рассмотрение заявления на получение займа, которое заключается в следующем:

а) заявитель представляет в Микрокредитную компанию заявление на получение займа по установленной форме и пакет документов, предусмотренных разделом 3 настоящего Порядка;

б) заявление на получение займа регистрируется в специальном журнале регистрации заявлений Микрокредитной компании;

в) в случае представления неполного пакета документов Микрокредитная компания отказывает в регистрации заявления на получение займа;

г) Микрокредитная компания осуществляет первичную проверку представленных Заявителем документов по составу, формальным признакам и содержанию в течение одного рабочего дня с момента их поступления.

Микрокредитная компания осуществляет проверку заемщика на предмет участия в экстремистской деятельности, согласно распространяемому Росфинмониторингом перечню;

д) по результатам первичной проверки документов Заявителя Микрокредитная компания принимает одно из следующих решений:

о дальнейшей обработке документов Заявителя;

об отказе в рассмотрении заявления на получение займа - при представлении неполного пакета документов;

е) в случае принятия решения об отказе в рассмотрении заявления на получение займа, Микрокредитная компания письменно в течение 3 рабочих

дней уведомляет об этом Заявителя с указанием причин отказа. Заявитель вправе повторно представить документы, устранив причины отказа.

5.1.2. Второй этап - проведение экспертизы, которая состоит из:

а) финансово-экономической экспертизы, включающей в себя:

оценку полноты и достоверности представленных первичных и других финансовых и бухгалтерских документов;

оценку финансового состояния и кредитоспособности в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной директором Микрокредитной компанией по согласованию с Уполномоченным органом;

б) правовой экспертизы, включающей в себя:

проверку правового статуса;

проверку полномочий руководителей на право подписи финансовых документов;

в) экспертизы экономической безопасности, включающей в себя:

меры по выявлению негативных фактов в деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства, а также его руководителей, учредителей;

проведение проверки благонадежности и деловой репутации субъекта малого и среднего предпринимательства, а также его руководителей, учредителей, их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных документах;

проверку факта государственной регистрации и нахождения по указанному в учредительных документах адресу, достоверности сведений, указанных в справке о доходах и размере производимых удержаний;

проверку передаваемого в залог имущества и меры по выявлению ограничений на его оформление в качестве залога.

5.1.2.1. Проведение экспертиз, указанных в пункте 5.1.2 настоящего Порядка, осуществляется в срок не более 7 рабочих дней. По окончании проведения экспертиз, указанных в пункте 5.1.2 настоящего Порядка, Микрокредитной компанией в течение 1 рабочего дня составляется заключение о результатах экспертизы с решением о возможности либо невозможности предоставления займа.

5.1.2.2. В случае принятия решения об отказе в выдаче займа Микрокредитная компания в течение 3 рабочих дней направляет Заявителю решение об отказе в предоставлении займа в письменной форме с указанием причин отказа;

5.1.3. Третий этап – работа по оформлению документации по выдаче займа, которая заключается в том, что в течение 3 рабочих дней Микрокредитная компания:

уведомляет Заявителя о принятом решении;

оформляет договор займа и иные финансовые и обеспечительные документы согласно типовым формам, утвержденной Микрокредитной компанией по согласованию с Уполномоченным органом;

регистрирует договор займа в журнале регистрации договоров займа.

5.2. Платежеспособность поручителей и рассмотрение документов представленных в обеспечение возвратности займа (документов поручителя (ей), гаранта (ов), залогодателя (ей) определяется и осуществляется в соответствии с настоящим разделом.

6. КОНТРОЛЬ, ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

6.1. Микрозаймы, предоставляемые Микрокредитной компанией, являются целевыми. Договор микрозайма предусматривает право Микрокредитной компании осуществлять контроль за целевым использованием микрозайма и обязанность заемщика обеспечить возможность такого контроля, в том числе предоставить возможность посещения своего предприятия представителями Микрокредитной компании. При исполнении обязательств в полном объеме по договору микрозайма, целевое использование средств в обязательном порядке подтверждается заемщиком отчетом об использовании заемных средств по форме, утвержденной Микрокредитной компанией по согласованию с Уполномоченным органом.

6.2. Микрокредитная компания осуществляет контроль за своевременностью и полнотой уплаты процентов и основного долга, предусмотренных договором займа.

6.3. Заемщик имеет право погасить досрочно полностью или частично сумму микрозайма, но не ранее минимального срока выдачи займа, указанного в пункте 3.1.3. настоящего Порядка, уведомив об этом Микрокредитную компанию не менее чем за 10 календарных дней.

В случае отсутствия письменного уведомления о намерении досрочного полного или частичного погашения займа, с Заемщика взимается штраф в размере 3% от досрочно погашаемой суммы займа.

6.4. В случае задержки уплаты процентов и (или) основного долга Заемщика Микрокредитная компания принимает меры по погашению просроченной задолженности в соответствии с действующим законодательством, договором займа и условиями, предусмотренными заемной документацией.

Меры, предпринимаемые Микрокредитной компанией по погашению просроченной задолженности, включают в себя следующие этапы:

в срок не более 3 рабочих дней после наступления срока уплаты процентов и (или) основного долга Микрокредитная компания готовит необходимые расчеты по сумме задолженности Заемщика, претензионное письмо по установленной форме и отправляет его в адрес Заемщика (его поручителя, гаранта, залогодателя) по почте, заказным письмом с уведомлением, факсу, электронной почте и т.п.;

в срок не более 10 рабочих дней с момента отправки претензионных писем Микрокредитная компания собирает информацию по Заемщику,

отслеживает поступление платежей в погашение его долга и заносит всю информацию о принимающихся мерах и их результатах в дело по Заемщику.

6.5. Дальнейшая работа по возврату просроченной задолженности по предоставленным займам осуществляется в соответствии с законодательством и условиями договора займа.

6.6. Задолженность по предоставленному займу считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, уплаты всех процентов, штрафов и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора займа.

6.7. Микрокредитная компания имеет право сократить образовавшуюся задолженность по пеням, штрафам, а также процентам за пользование денежными средствами по уважительной причине с письменного заявления заемщика.

7. СТАНДАРТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ

7.1. Стандарты отчетности

7.1.1. Микрокредитная компания применяет формы отчетов: Баланс и Отчет о прибыли и убытках, адаптированные с учетом кредитной специфики его деятельности.

7.1.2. Микрокредитная компания обеспечивает ведение отдельного бухгалтерского учета по средствам, предоставленным за счет средств бюджетов всех уровней на осуществление основного вида деятельности, и размещает предоставленные за счет средств бюджетов всех уровней средства на отдельных счетах, в том числе банковских.

7.1.3. Уполномоченный орган осуществляет непосредственный контроль за деятельностью Микрокредитной компанией.

7.1.4. Микрокредитная компания ежеквартально представляет Уполномоченному органу отчет по предоставленным за отчетный квартал займам в срок не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, а также иную отчетность, представляемую ежеквартально в соответствии с государственным заданием учредителя.

7.1.5. Микрокредитная компания ежегодно, не позднее 5 февраля года, следующего за отчетным годом, представляет Уполномоченному органу отчет о фактических размерах предоставленных субъектам малого предпринимательства займах за отчетный год, а также иную отчетность, представляемую ежегодно в соответствии с государственным заданием учредителя.

7.2. Стандарты деятельности.

7.2.1. Средний размер микрозайма (отношение суммы выданных за отчетный период микрозаймов к количеству субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, которым предоставлены микрозаймы за отчетный период) по программе микрофинансирования не должен превышать 70% от максимального размера микрозайма.

7.2.2. Маржа по программе микрофинансирования не должна превышать размер ключевой ставки Банка России, установленной на начало календарного года, в расчете на один год. Маржа рассчитывается как разница между потоком денежных платежей по каждому договору займа и стоимостью привлеченных денежных средств.

7.3. Нормативы деятельности

Микрокредитная компания обеспечивает ежеквартально соблюдение следующих нормативов:

7.3.1. Достаточность собственных средств (ДСС)

Формула:

$$\text{ДСС} = \frac{\text{Собственные средства} - \text{средства целевого финансирования, полученные на выполнение других программ}}{\text{Валюта баланса} - \text{средства целевого финансирования, полученные на выполнение других программ}}$$

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Микрокредитной компании относительно объема активов не должен быть менее 15 %.

Для целей расчета показателя достаточности собственных средств Микрокредитной компании включается:

- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль (убыток);
- доходы будущих периодов;
- средства целевого финансирования на выполнение программы микрофинансирования за вычетом средств целевого финансирования, полученных на выполнение других программ.

В состав активов включается валюта баланса за вычетом средств целевого финансирования, полученных на выполнение других программ.

Микрокредитная компания своевременно предпринимает меры по недопущению снижения показателя достаточности собственных средств ниже

норматива, в том числе, например, за счет привлечения дополнительных средств целевого финансирования на осуществление микрофинансовых программ, уменьшения обязательств перед кредиторами (инвесторами), в случае их наличия.

7.3.2. Эффективность размещения средств (ЭРс)

Формула:

$$\text{ЭРс} = \frac{\text{Совокупный портфель микрофинансовых займов}}{\text{Сумма средств, полученных на реализацию микрофинансовой программы}}$$

Показатель эффективности размещения средств должен быть не менее 80% по истечении календарного года с момента начала реализации микрофинансовой программы.

Микрокредитная компания своевременно предпринимает меры по поддержанию показателя эффективности размещения средств выше норматива, в том числе, например, за счет расширения клиентской базы.

7.3.3. Операционная самоокупаемость (ОС)

Формула:

$$\text{ОС} = \frac{\text{Финансовый доход}}{(\text{Финансовый расход} + \text{Убытки от потерь по займам} + \text{Операционные расходы})}$$

Для целей расчета операционной самоокупаемости в состав финансового дохода включается:

- процентный доход с портфеля займов;
- платежи и комиссионные по портфелю займов;
- доход от штрафов и пени по портфелю займов.

В состав финансового расхода включается:

- расходы на выплату процентов и комиссионных по привлеченным кредитам и займам;
- расходы на выплату штрафов и пени по привлеченным кредитам и займам.

Операционная самоокупаемость программы микрофинансирования должна быть не менее 100% по окончании второго года деятельности.

7.3.4. Операционная эффективность (ОЭ)

Формула:

$$ОЭ = \frac{\text{Операционные расходы}}{\text{Средний портфель займов}}$$

Показатель операционной эффективности не должен превышать значение 30%.

Для целей расчета показателя операционной эффективности к операционным расходам Микрокредитной компании относятся расходы и затраты связанные с микрофинансовой деятельностью фонда за отчетный год. В частности, к операционным относятся расходы на персонал, задействованный в осуществлении микрофинансовых операций, прочие общехозяйственные и управленческие расходы (в пропорции, относящейся к микрофинансированию. Механизм определения пропорции закрепляется в учетной политике компании). К операционным расходам не относятся проценты по заемным средствам, налог на прибыль и иные аналогичные платежи.

Микрокредитная компания осуществляет контроль над операционными расходами, например, на основе сопоставления плановых и фактических расходов за период.

7.3.5. Риск портфеля (PAR)

Формула:

$$PAR > 30 \text{ дней} = \frac{\text{Непогашенный остаток займов с просрочкой} > 30 \text{ дней} \\ (\text{без учета начисленных процентов, штрафов и пени})}{\text{Совокупный портфель займов}}$$

Риск микрофинансового портфеля > 30 дней не должен превышать 7 %.

7.3.6. Коэффициент списания (КС)

Формула:

$$КС = \frac{\text{Сумма списанных микрофинансовых займов}}{\text{Средний портфель займов}}$$

Коэффициент списаний не должен превышать 5%.

7.4. Требования к программному обеспечению (информационной системе управления информацией).

7.4.1. У Микрокредитной компании должны быть:

- автоматизированный бухгалтерский, налоговый, оперативный и управленческий учет;
- автоматизированная процедура выдачи займов, анализа финансового состояния и финансового планирования.

7.5. Требования к руководителю и персоналу Микрокредитной компании.

7.5.1. Руководитель и персонал Микрокредитной компании (менеджеры по займам (кредитные специалисты), главный бухгалтер, системный администратор) в обязательном порядке, не реже одного раза в год, должны проходить специализированные курсы по микрофинансированию в учебных учреждениях, обладающих соответствующими учебными программами.



А. А. Мануйлов
ПОДПИСЬ

(19) ЛИСТОВ