

Утверждено
Наблюдательным советом Фонда содействия
кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания)
Протокол от "29" июня 2018 г.

Председатель Наблюдательного совета
Фонда содействия кредитованию
малого и среднего предпринимательства Тверской области
(микрокредитная компания)

_____ А.В. Меньщиков

ПРАВИЛА
предоставления займов
Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила предоставления займов Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее - Правила) субъектам малого и среднего предпринимательства Тверской области разработаны в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации (с последующими изменениями и дополнениями), Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (с последующими изменениями и дополнениями), «Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 №КФНП-12) в целях реализации Государственной программы Тверской области «Экономическое развитие и инновационная экономика Тверской области» на 2014-2019 годы», утвержденной постановлением Правительства Тверской области от 22.10.2013 № 508-пп (с последующими изменениями и дополнениями).

1.2. Настоящие Правила определяют условия и принципы предоставления государственной поддержки в виде займов субъектам малого и среднего предпринимательства Тверской области (далее – Субъекты МСП).

1.3. Организацией, уполномоченной на предоставление займов, является Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее - Фонд).

1.4. Фонд предоставляет займы в пределах сумм субсидий из бюджета Тверской области, федерального бюджета, полученных в целях исполнения Фондом обязательств по предоставлению возвратных краткосрочных или долгосрочных заемных средств субъектам малого и среднего предпринимательства Тверской области, а также за счет средств, привлеченных из других источников.

1.5. Право на получение займа имеют юридические лица и индивидуальные предприниматели, отнесенные к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

В приоритетном порядке займы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства, занимающимся производством (реализацией) товаров, работ и оказанием услуг на территории Тверской области.

1.6. Займы предоставляются исходя из принципов: возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевой направленности

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.

Субъект малого и среднего предпринимательства (далее по тексту - Субъект МСП) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, отнесенные к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Получатель финансовой услуги – субъект МСП, обратившееся в Фонд.

Финансовые услуги – услуги по предоставлению займов получателям финансовых услуг.

Заемщик - Субъект МСП, получивший либо имеющий право на получение государственной поддержки в виде займа.

Договор займа – договор, в соответствии с которым Фонд предоставляет денежные средства Заемщику.

Договор залога – договор, в соответствии с которым Фонд имеет право в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств получить удовлетворение своего требования по обеспеченному залогом обязательству из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами данного Заемщика.

Договор поручительства – договор, в соответствии с которым третье лицо (поручитель) обязуется перед займодавцем (Фондом) нести ответственность за должника (Заемщика) в случае неисполнения последним принятых обязательств.

Совет Фонда по предоставлению займов и поручительств - постоянно действующий коллективный орган Фонда, созданный по решению Наблюдательного совета Фонда, обладающий правом принятия решений по вопросам предоставления займов и поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, а также внесения изменений по ранее принятым решениям Наблюдательного совета Фонда в отношении Субъектов МСП получивших поддержку Фонда.

Официальный сайт – сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности Фонда, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ.

3.1. Займы предоставляются Субъектам МСП в валюте Российской Федерации. Общая сумма денежных средств, переданных Фондом отдельному субъекту малого и среднего предпринимательства в рамках действующих договоров займов, заключенных между Субъектом и Фондом, не может превышать предельного размера, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ. Минимальный размер займа составляет 200 000 (Двести тысяч) рублей и предоставляется на срок не более 12 месяцев.

Займы в сумме от 200 001 до 700 000 рублей (включительно) предоставляются на срок не более 18 месяцев.

3.2. Срок договора займа, предоставленного за счет средств бюджета Тверской области либо федерального бюджета, не может превышать 36 месяцев (за исключением условий, указанных в п.3.1.). Срок договора займа, предоставляемого за счет средств, привлеченных из других источников финансирования, определяется в соответствии с условиями, на которых были привлечены данные средства.

3.3. При предоставлении Субъекту МСП займа в обязательном порядке оформляется поручительство собственников Субъекта МСП, имеющих долю в капитале Субъекта более 50% и/или физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность Субъекта МСП, а также собственников предоставляемого в залог имущества. Поручительство оформляется на всю сумму основного долга.

3.4. Процентная ставка за пользование займом является фиксированной на период действия договора займа, по займам, предоставленным за счёт средств субсидии областного и федерального бюджета.

3.5. Размер процентной ставки за пользование займом утверждается Советом Фонда по предоставлению займов и поручительств (далее – Совет).

3.6. Уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно. Проценты за пользование займом начисляются на сумму остатка задолженности по займу. Первая дата уплаты процентов устанавливается Договором займа не позднее окончания месяца, следующего за месяцем выдачи займа.

3.7. Предоставление займов Субъектам МСП осуществляется для решения задач, связанных с предпринимательской деятельностью Субъекта МСП, в том числе для пополнения оборотных средств, закупок товаров, выполнения работ или оказания услуг, расширения направлений деятельности.

В приоритетном порядке предоставление займов Субъектам МСП осуществляется для реализации проектов, обеспечивающих расширение сферы деятельности, создание дополнительных рабочих мест, рост заработной платы, в том числе:

- приобретение, строительство и реконструкция основных средств;
- приобретение оборудования, машин и агрегатов, используемых в технологическом процессе;
- внедрение новых технологий, повышающих конкурентоспособность выпускаемой продукции;

- проекты развития производства и оказания услуг.

3.8. Обязательными условиями для получения займа Субъектом малого или среднего предпринимательства являются:

- регистрация и осуществление деятельности на территории Тверской области не менее 3 (трех) месяцев на дату обращения за получением займа; предоставление займа Субъекту МСП, осуществляющему деятельность менее 3 (трех) месяцев, возможно по решению Наблюдательного совета;
- отсутствие на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением займа просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней;
- неприменение в отношении Субъекта МСП в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока деятельности), предшествующих дате обращения за получением займа, процедур, применяемых в деле о банкротстве, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае если деятельность Субъекта МСП подлежит лицензированию).

3.9. Займы не предоставляются Субъектам МСП:

- находящимся на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве, а также Субъектам, деятельность которых приостановлена в установленном законодательством порядке или на имущество которых наложен арест;
- осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, деятельность ломбардов, деятельность в сфере игорного бизнеса, предоставление финансовых услуг, в том числе осуществляющим операции с ценными бумагами, занимающимся страхованием, риэлтерской деятельностью;
- являющимся инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом;
- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- являющимся нерезидентами Российской Федерации;
- являющимся недобросовестными исполнителями обязательств по ранее оформленным Договорам займа, поручительства, залога, заключенным с Фондом, и/или по кредитному(-ым) договору(-ам) (договору займа), заключенным с банками, другими финансовыми организациями;
- в отношении которых имеются сведения о наличии споров и/или о наличии исполнительных производств, которых могут существенно повлиять на финансовое положение Заемщика, Поручителя, Залогодателя;
- сообщившим о себе ложные сведения в предоставленных документах и сведениях.

3.10. Совет Фонда в праве отказать в предоставлении займа в случае если финансово - хозяйственные результаты деятельности Заёмщика не удовлетворяют требованиям Фонда (в том числе отнесённые в результате анализа согласно Методики оценки платежеспособности Заёмщика к 3 категории);

3.11. Совет Фонда вправе принять решение о предоставлении займа Субъекту МСП, не отвечающий требованиям пункта 3.10. настоящих Правил.

3.12. Заявление о предоставлении займа с приложенным к нему неполным пакетом документов не принимается к рассмотрению.

3.13. С момента признания Субъекта МСП, допустившим нарушения условий предоставления займа, условий заключенного договора поручительства или залога, его заявки на получение государственной поддержки в течение последующих трёх лет не рассматриваются.

3.14. Фонд информирует субъекта МСП об условиях выдачи займа до момента принятия заявления о предоставлении займа.

3.15. Фонд предоставляет субъекту МСП возможность ознакомиться с договором займа и иными документами, связанными с его оформлением.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ.

4.1. Заявки Субъектов МСП, претендующих на получение займа, рассматриваются на заседаниях Совета.

4.2. Состав Совета утверждается Наблюдательным советом Фонда.

4.3. Заседания Совета проводятся не реже одного раза в неделю. В случае отсутствия принятых заявок заседания не проводятся.

4.4. Субъекты МСП, претендующие на получение займа, предоставляют в Фонд следующие документы:

- заявление-анкета о предоставлении займа согласно Приложению 1 к настоящим Правилам;
- анкета поручителя/залогодателя-физического лица согласно Приложению 2 к настоящим Правилам;

- анкета поручителя/залогодателя-юридического лица согласно Приложению 3 к настоящим Правилам;
- справка о средней численности работников Субъекта согласно Приложению 4 к настоящим Правилам;
- согласие индивидуального предпринимателя на передачу и получение информации в Бюро кредитных историй согласно Приложению 5 к настоящим Правилам;
- согласие юридического лица на передачу и получение информации в Бюро кредитных историй согласно Приложению 6 настоящим Правилам;
- согласие на обработку персональных данных согласно Приложению 7 к настоящим Правилам;
- согласие физического лица на передачу и получение информации в Бюро кредитных историй согласно Приложению 8 к настоящим Правилам;
- отчет о фактических финансовых результатах согласно Приложению 9 к настоящим Правилам;
- исходные данные для оценки финансового состояния Заемщика согласно Приложению 10 к настоящим Правилам;
- технико-экономическое обоснование проекта согласно Приложению 11 к настоящим Правилам;
- документы, подтверждающие создание и государственную регистрацию в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя, также документы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность Субъекта МСП; документы, необходимые для оформления залога имущества, поручительств по предоставляемому займу согласно Приложению 13 к настоящим Правилам;

Субъект МСП вправе дополнительно предоставить иные документы, характеризующие его деятельность и (или) проект по своему усмотрению.

Решением Совета могут вноситься изменения в Приложения к данным Правилам.

4.5. Субъект МСП несёт ответственность за достоверность предоставляемых сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. Фонд регистрирует заявки Субъектов МСП в порядке их поступления в специальном журнале регистрации, рассматривает представленные документы на соответствие требованиям настоящих Правил в день подачи заявки.

4.7. В течение семи рабочих дней с даты регистрации заявки Фонд готовит заключение о возможности предоставления или отказе в предоставлении займа. Срок рассмотрения заявки приостанавливается на период, предоставленный Заемщику на устранение выявленных замечаний

Заключение Фонда должно содержать: общие сведения о Субъекте МСП, результаты анализа его финансового положения, степень платежеспособности Субъекта МСП (вероятность своевременной выплаты взятых финансовых обязательств), определенную в соответствии с Методикой оценки платежеспособности заемщика, анализ предоставляемого обеспечения по займу, а также предложения об условиях предоставления займа или мотивированный отказ в его предоставлении.

4.8. Методика оценки платежеспособности заемщика утверждается Советом Фонда.

4.9. Фонд вправе запрашивать у Субъекта МСП дополнительно иные документы, необходимые для подготовки заключения, а также проводить проверку информации, содержащейся в предоставленных документах путём выезда на место ведения деятельности Субъекта.

4.10. Заключение Фонда вместе с заявкой Субъекта МСП направляется на рассмотрение Совета.

4.11. Совет рассматривает поступившие документы и принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении займа. Решение оформляется протоколом, о принятом решении Фонд информирует Субъекта МСП в день оформления протокола путем личного его ознакомления или путем использования любых коммуникационных систем связи (телефон, факс, Email, указанных в заявлении на предоставлении Микрозайма). Решение Совета Фонда, доведенное до Субъекта МСП путем использования коммуникационных систем связи, считается надлежащим уведомлением о решении Совета Фонда.

4.12. Совет может принять решение о направлении заявки Субъекта МСП на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

4.13. При положительном решении о предоставлении займа Фонд готовит договоры займа, залога (если было принято решение о необходимости предоставления залога в качестве обеспечения по займу), поручительства (если было принято решение о необходимости предоставления поручительства по займу).

4.14. Договор займа содержит: размер предоставляемого займа, срок предоставления займа, условия предоставления займа, порядок начисления и уплаты процентов по займу, график платежей,

ответственность заемщика, условия и порядок досрочного погашения займа, и размер, штрафные санкции за нарушение условий договора займа.

Договор займа составляется в трёх экземплярах, имеющих равную юридическую силу, два экземпляра хранятся в Фонде, один экземпляр - у Заемщика.

4.15. Денежные средства займа перечисляются на счёт Заёмщика на основании распоряжения генерального директора Фонда.

4.16. В случае если Субъект МСП не воспользовался правом получения займа в течение одного месяца с даты принятия решения о его предоставлении, решение утрачивает свою силу. Субъект МСП вправе обратиться в Фонд с новой заявкой на предоставление займа, содержащей документы согласно п.4.4.

5. ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА (ПОРУЧИТЕЛЯ).

5.1. Для определения платежеспособности Заёмщика применяется Методика оценки платежеспособности заемщика, утвержденная Советом Фонда.

5.2. При проведении оценки платежеспособности Заёмщика используется балльная система оценки качественных и количественных показателей его финансово-хозяйственной деятельности, имущественного положения, кредитной истории. Для оценки показателей используются шкалы целевых значений от 0 до 3, где 3 – наилучшая оценка, 0 – наихудшая оценка.

Указанные значения суммируются, их итоговый балл определяет **степень платежеспособности Заёмщика**, характеризующую существующий риск невозврата займа, возможность либо нежелательность предоставления займа Субъекту МСП.

5.3. В рамках настоящих Правил устанавливаются три степени платежеспособности Заёмщика, каждой из которых соответствуют следующие значения итогового балла оценки платежеспособности Заёмщика, влияющие на схему и условия предоставления займа:

Первая степень – от 20 баллов (включительно) и выше

(предоставление займа возможно на общих условиях)

Вторая степень – от 10 баллов (включительно) до 20 баллов

(риск невозврата займа выше, схема и условия предоставления должны быть ужесточены)

Третья степень – менее 10 баллов

(высокий риск невозврата займа, необходимо обратить особое внимание на обеспечение по займу).

5.4. Оценка платежеспособности Заемщика (Поручителя) осуществляется Фондом путем проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников.

Источниками исходных данных для оценки платежеспособности Заёмщика (Поручителя) являются: количественные и качественные данные предоставляемой Заёмщиком (Поручителем – при наличии), финансовой отчетности (официальной и управленческой), сведения из анкеты Заёмщика (Поручителя), внешние исходные данные (источниками которых являются специализированные издания, сайты, статистические данные, прогнозы и т.п.), история взаимоотношений Заёмщика, Поручителя с Фондом.

5.5. Методами проверки информации о доходах и обязательствах Заёмщика, Поручителя, Залогодателя являются:

- проведение бесед с Заёмщиком, Поручителем, Залогодателем их супругой(гом), бизнес-окружением, получение от них необходимых пояснений. Данные действия направлены на конкретизацию содержания представленных сведений, изложение, объективность и (или) полнота которых при анализе вызывает обоснованные сомнения (вопросы);

- направление запросов в целях получения от органов государственной власти, органов местного самоуправления, учреждений и организаций всех форм собственности подтверждающей информации. Указанные действия могут осуществляться в целях оперативного уточнения отдельных положений (разделов) представленных сведений;

- изучение представленных сведений, иной полученной информации. Изучение любой имеющейся в открытых источниках информации осуществляется в целях исключения неточностей и ошибок, конкретизации и (или) дополнения представленных сведений, выявления взаимосвязи с представленными сведениями, случаев намеренного сокрытия тех или иных сведений, установления признаков, при которых существует вероятность ухудшения платежеспособности, а также нарушений законодательства Российской Федерации.

- сопоставлением представленных сведений о доходах и обязательствах с иной имеющейся в распоряжении Фонда корреспондирующей информацией об имущественном положении лица,

представившего сведения, получение и обработка которой не противоречит законодательству Российской Федерации.

5.6. Результаты проведения оценки платежеспособности Заёмщика, оформляются сотрудником отдела микрофинансирования отдельным документом в форме таблицы, являющимся приложением к заключению Фонда. Указанный документ содержит результаты оценки по каждому критерию, установленному настоящей методикой. Итоговый балл, определяющий степень платежеспособности получателя финансовой услуги отражается в заключении Фонда.

5.7. Результаты проведения оценки платежеспособности Поручителя оформляются в виде вывода о возможности или невозможности привлечения указанного лица в качестве поручителя по займу, содержащегося в заключении Фонда.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМОМУ ЗАЙМУ.

6.1. Обязательным условием при предоставлении займа является предоставление Заёмщиком залога имущества (за исключением условий, указанных в п.6.4.) на всю сумму основного долга.

6.2. В качестве залога Фонд принимает:

- движимые имущественные активы (транспортные средства не старше 10 лет, специализированная техника не старше 15 лет, производственное оборудование);
- недвижимые имущественные активы, зарегистрированные в установленном порядке на территории Российской Федерации (здания, сооружения, квартиры, жилые дома, земельные участки (за исключением земли сельскохозяйственного назначения), дачи, гаражи). Фонд вправе запросить в предоставлении дополнительно в залог второго объекта жилой недвижимости;

6.3. Методом проверки наличия и оценки предметов залога, принимаемых Фондом в качестве обеспечения по займам, является экспертиза предмета залога, включающая установление фактического наличия предмета залога и его осмотр по месту его хранения (нахождения), установление правового статуса предмета залога, проверка соответствия фактического состояния предмета залога, представленной документации, ознакомление с деятельностью Заёмщика и (или) Залогодателя с выездом на место, а также суждение о стоимости предмета залога и его ликвидности.

Залоговая стоимость имущества определяется путем дисконтирования (снижения) базовой рыночной стоимости имущества с применением коэффициента дисконтирования. Базовая рыночная стоимость имущества, определяется сравнительным методом путем анализа рыночных цен сделок или предложений по продаже объектов (не менее чем по 3-м источникам), сопоставимых с оцениваемым.

№ п/п	Вид имущества	Значение коэффициента, в долях от базовой рыночной стоимости
1	Легковые транспортные средства, в т.ч.:	
1.1.	не старше 3-х лет	0,8
1.2.	от 3-х до 5-и лет	0,7
1.3.	от 5-и до 7-и лет	0,6
1.4.	от 7-и до 10-и лет	0,5
2.	Грузовой автотранспорт, специализированная техника в т.ч.:	
2.1.	не старше 3-х лет	0,75
2.2.	от 3-х до 6-и лет	0,65
2.3.	от 6-и до 10-и лет	0,55
2.4.	от 10-и до 15-и лет	0,45
3	Оборудование и иное имущество, в том числе:	
3.1	Универсальное, серийное оборудование	0,6
3.2	Уникальное оборудование и прочее имущество	0,5
4	Недвижимое имущество, в т.ч.:	
4.1	Объекты коммерческой недвижимости	0,65
4.2	Объекты жилой недвижимости	0,6
4.3	Объекты нежилой недвижимости (промышленного назначения)	0,5
4.4	Земельные участки (за исключением земли сельскохозяйственного назначения)	0,5

6.4. В качестве обеспечения по займам в сумме 200 000 (Двести тысяч) рублей принимаются поручительства физических и (или) юридических лиц (помимо лиц, указанных в подпункте 3.3 настоящих Правил).

6.5. Залогодателями и (или) поручителями могут выступать юридические лица – резиденты Российской Федерации, физические лица – граждане Российской Федерации.

6.6. Одновременно могут быть использованы несколько видов обеспечения (залог и поручительство физических и (или) юридических лиц).

6.7. Фонд вправе принять решение о необходимости предоставления Заёмщиком заключения профессионального (независимого) оценщика (по согласованию с Фондом) о стоимости передаваемого в

залог имущества. При этом расходы на оценку производятся за счет Заемщика. Так же Фонд вправе принять решение об оформлении договора страхования имущества, передаваемого в залог и договора страхования жизни и здоровья Заемщика/Поручителя/Залогодателя.

6.8. Решение Фонда о предоставлении того или иного вида залога, вне зависимости от суммы займа, принимается индивидуально исходя из анализа финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, срока на который запрашивается займ и прочих условий.

7. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЙМА.

7.1. Фонд осуществляет контроль за целевым использованием средств займа согласно срокам, установленным договором займа.

7.2. В случае неоднократного нарушения любых условий договора займа и/или залога, либо наличия у Фонда сведений, которые свидетельствуют о том, что существуют обстоятельства, которые существенно ухудшают финансовое состояние Заемщика и/или Поручителя и/или Залогодателя, либо существует угроза утраты залога и/или банкротства Заемщика и/или Поручителя и/или Залогодателя и иные обстоятельства, которые свидетельствуют о том, что обязательства по договору займа не будут исполнены в срок, Совет вправе принять решение о досрочном возврате Заёмщиком остатка задолженности по займу и уплате причитающихся процентов.

7.3. Фонд в течение 5 рабочих дней со дня принятия указанного выше решения уведомляет Заёмщика о принятом решении в форме письменного требования о досрочном исполнении всех обязательств по договору займа, отправляемого заказным письмом с уведомлением о вручении.

7.4. Заёмщик осуществляет возврат остатка задолженности по займу, уплату причитающихся процентов, штрафов и неустоек в течение 30 календарных дней со дня направления уведомления.

7.5. В случае неисполнения Заёмщиком действий, указанных в подпункте 7.4, Фонд принимает меры по возврату остатка задолженности по займу и причитающихся к уплате процентов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Заёмщик несет ответственность за неисполнение действий, указанных в подпункте 7.4. настоящего пункта, в соответствии с законодательством Российской Федерации и с условиями договора займа.

7.7. В исключительных случаях Фонд вправе внести изменения в заключенный с Заемщиком договор займа в части изменения графика платежей, обеспечения и других условий, путем подписания соответствующих документов с Заемщиком, Залогодателем, Поручителем.

7.8. Для рассмотрения вопроса об изменении графика платежей, обеспечения, других условий Заёмщик письменно обращается в Фонд.

7.9. В течение срока действия договора займа Фонд осуществляет проверки состояния заложенного имущества в соответствии с режимом, указанным в договоре о залоге.

7.10. При неисполнении Заемщиком, обязательств по уплате процентов и (или) возврату займа, обязательств по предоставлению подтверждения целевого использования средств займа в сроки, установленные договором займа, Поручителем требования Фонда об оплате неисполненных Заемщиком обязательств по уплате процентов и (или) возврату займа, Залогодателем требований Фонда об исполнении условий договора о залоге, Заемщик, Поручитель или Залогодатель признается допустившим нарушения условий предоставления займа, условий заключенного договора поручительства или залога с момента когда соответствующее обязательство должно было быть исполнено в соответствии с договором займа, либо по истечении срока, установленного Фондом для исполнения требования, адресованного Поручителю и/или Залогодателю.

8. ЗАКРЫТИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА.

8.1. Договор займа считается закрытым после уплаты Заемщиком в полном объеме сумм основного долга по договору займа, начисленных процентов и штрафных санкций.

8.2. Фонд составляет акт сверки расчетов с Заёмщиком в соответствии с данными бухгалтерского учета, акт подписывается сторонами и хранится Фондом в деле по займу.

9. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ.

9.1. По каждому заключенному договору займа Фонд формирует дело по займу.

9.2. Дело по займу должно содержать:

- документы, представленные Заемщиком в соответствии с подпунктом 4.4 пункта 4 настоящих Правил;
 - экспертное заключение Фонда о возможности предоставления займа;
 - копию решения Совета и Наблюдательного совета Фонда о предоставлении займа;
 - договор займа;
 - договоры залога (если имеются);
 - договоры поручительства (если имеются);
 - страховой полис на залоговое имущество (при его страховании);
 - копию распоряжения генерального директора о перечислении средств займа на расчетный счет Заёмщика;
 - копию платежного поручения, подтверждающего перечисление денежных средств на расчетный счет Заёмщика;
 - акт сверки расчетов с Заемщиком по договору займа;
 - заявления на досрочное погашение займа, пролонгацию займа (если имеются);
 - решения Совета об изменении условий погашения займа (если имеются);
 - прочие документы, относящиеся к заключенному договору займа.
- 9.3. Все документы, имеющие отношение к договору займа, подшиваются в дело по займу в хронологическом порядке поступления документов в Фонд.
- 9.4. По факту закрытия договора займа листы дела по займу нумеруются, прошнуровываются, дело по займу передается в архив Фонда.
- 9.5. Хранящаяся информация является конфиденциальной и может быть передана третьим лицам только в случаях, прямо предусмотренных законом.
- 9.6. Фонд хранит дело по займу не менее 5 (пяти) лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма.

ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТА

Прошу предоставить _____
(полное наименование заявителя)

займ в размере _____ рублей под _____ % годовых, на срок _____ месяцев,
(цифрами размер запрашиваемого займа)

на цели: _____

под следующее обеспечение: _____,
(наименование имущества, ФИО поручителей)

ИНН _____ ОГРН/ОЛ (ИП) _____

Юридический адрес _____

Фактическое местонахождение, тел., email _____

Р/с № _____

наименование Банка, в котором открыт расчетный счет

ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЁМЩИКА:

Вид деятельности	Процент от выручки (%)	Сезонность продаж Есть (месяцы спада) / нет

Средняя численность работников за предыдущий календарный год _____ человек

Выручка от реализации за предыдущий календарный год _____ рублей

СИСТЕМА СБЫТА

Ваш способ реализации товара (услуг) _____

(Продажа со склада, розничный магазин, отдел в торговом центре, иное, написать количество (складов, магазинов пр.)

ОСНОВНЫЕ ПОСТАВЩИКИ (наименование организации, товара, период совместной работы)

ОСНОВНЫЕ ПОКУПАТЕЛИ (наименование организации, товара, период совместной работы)

Настоящим подтверждаю согласие на использование сведений, указанных в данном Заявлении-Анкете, для проведения анализа заявки, а также на проверку любой сообщаемой информации, в том числе на передачу её третьим лицам для указанных целей.

Сообщаю, что в отношении _____ в настоящее время:

-судебные процессы, третейские разбирательства, исполнительные производства, которые могут существенно повлиять на его финансовое положение, _____;

(ведутся/не ведутся, указать наименование судебного или исполнительного органа, номера судебных дел, сумму имущественных требований или существо иных притязаний)

-в течение предшествующих настоящей дате двух лет процедуры, применяемые в делах о банкротстве, _____;

(применялись/не применялись, указать номера судебных дел, даты судебных актов и примененные процедуры)

-санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензий и/или приостановления деятельности _____

(применялись/не применялись)

Цель установления отношений с Фондом: ☐ получение займа ☐ иное _____

Предполагаемый характер отношений с Фондом: ☐ краткосрочный ☐ долгосрочный

Цели финансово-хозяйственной деятельности: ☐ получение прибыли ☐ реализация общественных проектов
☐ иное (указать) _____

Деловая репутация: ☐ положительная ☐ негативная

Источник происхождения денежных средств: ☐ результат предпринимательской деятельности
☐ заемные средства ☐ иное _____

Финансовое положение:

☐ устойчивое

☐ неустойчивое

☐ кризисное

СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯХ

Имеется ли у Вас выгодоприобретатель – то есть лицо, к выгоде которого Вы действуете (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иными имуществом?

☐ нет ☐ да (необходимо заполнить анкету физического/юридического лица/ индивидуального предпринимателя отдельно на каждого выгодоприобретателя)

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ

Имеется ли у Вас бенефициарные владельцы – то есть физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать Ваши действия?

☐ нет ☐ да (необходимо заполнить анкету физического лица отдельно на каждого бенефициара)

Все сведения, указанные в данной Анкете, являются подлинными.

Примечание: предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение займа.

_____/_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.) (Должность)
М.П. «__» _____ 20__ г.

АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯ - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Ф.И.О. _____

ИНН _____

Дата и место рождения _____

Паспортные данные: паспорт серии _____ № _____ выдан (когда, кем, код подразделения) _____

Адрес регистрации _____

Адрес проживания _____

Домашний, сотовый телефоны _____

Место работы, адрес, Ф.И.О. руководителя _____

Должность _____ Стаж работы на этом месте _____

Рабочий телефон _____ Доход в месяц _____

Семейное положение _____ дети (количество, возраст) _____

Супруг(а) (Ф.И.О., дата рождения, место работы, должность, стаж работы, доход в месяц) _____

Имущество (дом, квартира, автотранспорт и пр.)

Вид имущества	Характеристики имущества (год выпуска, площадь, адрес и т.д.)	Доля собственности

Действующие кредиты, займы (непогашенные кредиты, займы)

Кредитор (займодавец)	Сумма, Валюта	Дата выдачи	Дата возврата	Остаток	Просроченные платежи: (сколько дней, кол-во)

Кредитная история (полностью погашенные кредиты, займы)

Кредитор (займодавец)	Сумма, валюта	Дата выдачи	Дата возврата	Просроченные платежи: (сколько дней, кол-во)

Сообщаю, что в отношении меня в настоящее время судебные процессы (в том числе – о несостоятельности (банкротстве)), третейские разбирательства, исполнительные производства, могущие существенно повлиять на мое финансовое положение, _____;

(ведутся/не ведутся, указать наименование судебного или исполнительного органа, номера судебных дел, сумму имущественных требований)

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ

Имеется ли у Вас бенефициарные владельцы – то есть физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать Ваши действия?

☐ нет ☐ да (необходимо заполнить анкету физического лица отдельно на каждого бенефициара)

Цель установления отношений с Фондом:

☐ обеспечение обязательства по займу
☐ иное _____

Предполагаемый характер отношений с Фондом: ☐ краткосрочный ☐ долгосрочный

Деловая репутация: ☐ положительная ☐ негативная

Источник происхождения денежных средств: ☐ результат трудовой деятельности
☐ заемные средства ☐ иное _____

Финансовое положение: ☐ устойчивое ☐ неустойчивое
☐ кризисное

Являетесь ли вы иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающих (занимающих) 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 Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, 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 (в случае если вы являетесь родственником указанного лица укажите степень родства либо статус – супруг или супруга);

☐ нет ☐ да (степень родства, должность, наименование и адрес работодателя _____)

Подтверждаю, что все сведения, указанные в данной Анкете, являются достоверными.

_____ («_____») «___» _____ 20__ г.

подпись

Ф.И.О.

АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯ – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

ИНН _____ (полное наименование заявителя)
ОГРН (ИП) _____

Юридический адрес _____

Фактическое местонахождение, тел., email _____

Р/с № _____

наименование Банка, в котором открыт расчетный счет

ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Вид деятельности	Процент от выручки (%)	Сезонность продаж Есть (месяцы спада) / нет

Средняя численность работников за предыдущий календарный год _____ человек

Выручка от реализации за предыдущий календарный год _____ рублей

СИСТЕМА СБЫТА

Ваш способ реализации товара (услуг) _____
(Продажа со склада, розничный магазин, отдел в торговом центре, иное, написать количество (складов, магазинов пр.)

ОСНОВНЫЕ ПОСТАВЩИКИ (наименование организации, товара, период совместной работы)

ОСНОВНЫЕ ПОКУПАТЕЛИ (наименование организации, товара, период совместной работы)

Сообщаю, что в отношении _____ в настоящее время:
-судебные процессы, третейские разбирательства, исполнительные производства, могущие существенно повлиять на его финансовое положение _____;

(ведется/не ведется, указать наименование органа, №№ дел, сумму имущественных требований или существо иных притязаний)
-в течение предшествующих настоящей дате двух лет процедуры, применяемые в делах о банкротстве, _____;

(применялись/не применялись, указать номера судебных дел, даты судебных актов и примененные процедуры)
-санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензий и/или приостановления деятельности _____

(применялись/не применялись)

Цель установления отношений с Фондом: ☐ получение займа ☐ иное _____

Предполагаемый характер отношений с Фондом: ☐ краткосрочный ☐ долгосрочный

Цели финансово-хозяйственной деятельности: ☐ получение прибыли ☐ реализация общественных проектов
☐ иное (указать) _____

Деловая репутация: ☐ положительная ☐ негативная

Источник происхождения денежных средств: ☐ результат предпринимательской деятельности
☐ заемные средства ☐ иное _____

Финансовое положение: ☐ устойчивое ☐ неустойчивое

☐ кризисное

СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯХ

Имеется ли у Вас выгодоприобретатель – то есть лицо, к выгоде которого Вы действуете (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иными имуществом?

☐ нет ☐ да (необходимо заполнить анкету физического/юридического лица/ индивидуального предпринимателя отдельно на каждого выгодоприобретателя)

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ

Имеется ли у Вас бенефициарные владельцы – то есть физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать Ваши действия?

☐ нет ☐ да (необходимо заполнить анкету физического лица отдельно на каждого бенефициара)

Все сведения, указанные в данной Анкете, являются подлинными.

Примечание: предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение займа.

_____/_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.) (Должность)
М.П. «__» _____ 20__ г.

**СПРАВКА О СРЕДНЕЙ ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ
СУБЪЕКТА МСП**

Форма 1¹

Справка о средней численности работников Субъекта МСП –

_____ (указывается
наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя) за 20__ год

Настоящим _____ (указывается
наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя) сообщает, что средняя численность его работников за 20__ год, рассчитанная в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»², составила - _____ человек.

Подпись: _____ Дата: «__» _____ 20__ г.

М.П.

ФИО: _____ Должность: _____

Форма 2

Справка о средней численности работников Субъекта МСП –

_____ (указывается наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя) за 201__ год

Настоящим _____ (указывается наименование
юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя) сообщает, что средняя численность его работников за период с даты его государственной регистрации и по дату составления настоящей справки, рассчитанная в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», составила - _____ человек.

Подпись: _____ Дата: «__» _____ 20__ г.

М.П.

ФИО: _____ Должность: _____

¹ Форма1 предоставляется, в том числе, и Субъектами МСП с даты создания (регистрации) которых прошло менее 1 года, при условии, что они были созданы (зарегистрированы) в течение года, предшествующего году заключения договора займа с Заемщиком.

Форма2 предоставляется, только Субъектами МСП с даты создания (регистрации) которых прошло менее 1 года, при условии, что они были созданы (зарегистрированы) в течение года заключения договора займа с Заемщиком.

² Средняя численность работников микропредприятия, малого предприятия или среднего предприятия за календарный год определяется с учетом всех его работников, в том числе работников, работающих по гражданско-правовым договорам или по совместительству с учетом реально отработанного времени, работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений указанных микропредприятия, малого предприятия или среднего предприятия.

**Заявление о соответствии вновь созданного юридического лица
и вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя
или сведения, о котором отсутствуют в едином реестре субъектов малого и
среднего предпринимательства
условиям отнесения к субъектам малого и среднего
предпринимательства, установленным Федеральным законом
от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего
предпринимательства в Российской Федерации”**

Настоящим заявляю, что _____

(указывается полное наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) индивидуального предпринимателя)

ИНН: _____

(указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) юридического лица или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя)

дата государственной регистрации: _____

(указывается дата государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя)

соответствует условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”.

(фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) подписавшего, должность)

подпись

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

дата
составления
заявления
м. п. (при наличии)

СОГЛАСИЕ
(индивидуального предпринимателя)

Я, _____,

(фамилия, имя, отчество)

паспорт: № _____ выдан _____,

(кем, когда и где выдан)

зарегистрированный по адресу:

зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя:

(сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, ОГРНИП)

в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» настоящим даю свое согласие Фонду содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд) на передачу Бюро кредитных историй информации, связанной с предоставлением займа, заключением договора поручительства/залога, и исполнением обязанностей по договору займа/поручительства/залога, в том числе всех сведений, указанных в статье 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях».

Также настоящим даю свое согласие (разрешение) Фонду и уполномочиваю его получать кредитные отчеты в отношении меня в Бюро кредитных историй в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» для следующих целей (необходимое отметить):

- ☐ заключение и исполнение договора займа/поручительства/залога;
- ☐ проверка благонадежности;
- ☐ иное: _____

Настоящее согласие действует в течение двух месяцев со дня его оформления, а в случае заключения в течение этого срока договора займа/поручительства/залога между Фондом и мной настоящее согласие действует в течение срока действия договора займа/поручительства/залога.

Настоящее согласие составлено и подписано: _____ 20__ года город Тверь.
(дата и место подписания)

_____/_____
(подпись) (фамилия и инициалы)
М.П.

Заполняется уполномоченным сотрудником Фонда

Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях проинформирован.

должность _____
подпись _____
Ф.И.О. _____

**СОГЛАСИЕ
(юридического лица)**

(наименование юридического лица)

ОГРН

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(адрес)

далее по тексту именуемое «**Организация**» в лице _____

(фамилия, имя, отчество)

действующего (-ей) на основании _____

в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» настоящим дает свое согласие Фонду содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд) на передачу Бюро кредитных историй информации, связанной с предоставлением Организации займа, заключением договора поручительства/залога, и исполнением ею обязанностей по договору займа/поручительства/залога, в том числе всех сведений, указанных в статье 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях».

Также настоящим Организация дает свое согласие (разрешение) Фонду и уполномочивает его получать кредитные отчеты в отношении Организации в Бюро кредитных историй в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» для следующих целей (необходимое отметить):

- ☐ заключение и исполнение договора займа/поручительства/залога;
- ☐ проверка благонадежности;
- ☐ иное: _____

Настоящее согласие действует в течение двух месяцев со дня его оформления, а в случае заключения в течение этого срока договора займа/поручительства/залога между Фондом и Организацией настоящее согласие действует в течение срока действия договора займа/поручительства/залога.

Настоящее согласие составлено и подписано: _____ 20__ года город Тверь.
(дата и место подписания)

_____/_____
(подпись) (фамилия и инициалы)
м.п.

Заполняется уполномоченным сотрудником Фонда

Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях проинформирован.

должность _____
подпись _____
Ф.И.О. _____

СОГЛАСИЕ
на обработку персональных данных
(для клиента Фонда)

г. Тверь

«__» _____ 20__ г.

Я, _____,

паспорт серия № _____, выдан: _____
(кем, когда)

_____ проживающий(ая) по адресу:

даю свое согласие на обработку моих персональных данных Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее Фонд), место нахождения: 170100, г. Тверь, б-р Радищева, д.31б, в следующих целях: исполнение договорных обязательств, получение информационных материалов Фонда, в т.ч. рекламных.

Настоящее согласие распространяется на следующие сведения: мои фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату и место рождения, адрес места жительства, данные документа, удостоверяющего личность, место работы (род занятий), семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессию, доходы (далее персональные данные).

Настоящее согласие действует с даты его подписания бессрочно и может быть прекращено с момента отзыва мной в любой момент времени, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Согласие дается на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение.

При возникновении потребности предоставления для достижения указанных выше целей третьему лицу персональных данных при привлечении третьих лиц к выполнению работ, оказанию услуг или совершению иных действий в указанных в настоящем согласии целях, а также в случае передачи Фондом принадлежащих ему прав и полномочий иному лицу, либо в составе сведений, представляемых в уполномоченные органы власти в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Фонд вправе в требуемом объеме передавать персональные данные третьим лицам, иным уполномоченным ими лицам, а также представлять документы, содержащие персональные данные.

(подпись)

(Ф.И.О.)

СОГЛАСИЕ

Я, _____,

(фамилия, имя, отчество)

паспорт: _____ № _____ выдан _____

(кем, когда)

зарегистрирован (а) по адресу: _____

_____ ,
в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» настоящим даю свое согласие Фонду содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (далее – Фонд) на передачу Бюро кредитных историй информации, связанной с предоставлением мне займа, заключением договора поручительства/залога, и исполнением обязанностей по договору займа/поручительства/залога, в том числе всех сведений, указанных в статье 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях».

Также настоящим даю свое согласие (разрешение) Фонду и уполномочиваю его получать кредитные отчеты в отношении меня в Бюро кредитных историй в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» для следующих целей (необходимое отметить):

- ☐ заключение и исполнение договора займа/поручительства/залога;
- ☐ проверка благонадежности;
- ☐ иное: _____

Настоящее согласие действует в течение двух месяцев со дня его оформления, а в случае заключения в течение этого срока договора займа/поручительства/залога между Фондом и мной настоящее согласие действует в течение срока действия договора займа/поручительства/залога.

Настоящее согласие составлено и подписано: _____ 20__ года город Тверь.
(дата и место подписания)

(подпись) _____ / _____
(фамилия и инициалы)

Заполняется уполномоченным сотрудником Фонда

Об ответственности за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях проинформирован.

должность _____

подпись _____

Ф.И.О. _____

Отчет о фактических финансовых результатах (помесячно за 6 месяцев)

Наименование организации (Ф.И.О. предпринимателя): _____

Выручка от реализации

Общие расходы

<i>Месяц</i>	<i>Сумма</i>
ИТОГО:	

<i>Статья расходов</i>	<i>Месяцы</i>						
Фонд оплаты труда							
Аренда							
Коммунальные услуги							
ГСМ, обслуживание техники							
Реклама							
Телефон, интернет							
Налоги							
Выплаты % по кредитам и займам							
Платеж по кредиту (основной долг)							
Дивиденды*							
Закупка товара							
<i>ИТОГО:</i>							

Выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предыдущий год без НДС (в рублях): _____

*Дивиденды- использование прибыли на личные нужды

Руководитель предприятия (предприниматель):

_____/_____
(Ф.И.О) (подпись)
М.П.
«__» _____ 20__ г.

**Исходные данные
для оценки финансового состояния заемщика
(заполняется заемщиком)**

_____ тыс. руб.
(дата заполнения) (единицы измерения)

Заемщик _____

Применяемые системы _____
налогообложения: _____

ВНИМАНИЕ! Предоставление неполной, искаженной, недостоверной информации или ее сокрытие рассматривается в качестве причины для прекращения рассмотрения заявления на получение займа.

наличные в
Раздел 1. Ликвидные средства в кассе _____
на р/счете _____
прочее _____

Раздел 2. Основные средства в собственности, используемые в предпринимательской деятельности (недвижимость, транспорт оборудование и т.п.):

Наименование имущества	Дата изготовления, постройки /приобретения	Кол-во	Рыночная стоимость	Примечание
Итого				

Раздел 3. Товарно-материальные ценности (Товары для перепродажи, сырьё и материалы, готовая продукция):*

Наименование ТМЦ	кол-во	Цена за ед.	сумма	Примечание
Итого				

Раздел 4. Кредиторская задолженность

Наименование контрагента	Сумма	в т.ч. просроченная	с какого времени	Примечание
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками				
Авансы полученные				
Прочие краткосрочные обязательства:				
задолженность перед				

бюджетом				
задолженность перед персоналом				
задолженность по арендным платежам				
прочее (расшифровать)				
Итого				

ДЕЙСТВУЮЩИЕ (НЕПОГАШЕННЫЕ) КРЕДИТЫ, ЗАЙМЫ

Кредитор (займодавец)	Сумма, Валюта	Обеспечение	Дата выдачи	Дата возврата	Остаток	Просроченные платежи: (сколько дней, кол-во)

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ (полностью погашенные кредиты, займы)

Кредитор (займодавец)	Сумма, валюта	Дата выдачи	Дата возврата	Просроченные платежи: (сколько дней, кол-во)

Раздел 5. Дебиторская задолженность

Наименование контрагента	Сумма	В т.ч просроченная	С какого времени	Примечание
Задолженность покупателей				
Авансы выданные				
Прочее				
Итого				

Раздел 6. Займы выданные:

Наименование контрагента	Сумма	в т.ч. просроченная	Дата погашения
Итого			

Раздел 7. Другие источники дохода (руб): (место работы, дивиденды, пенсии и т.п.)

Наименование источника дохода	Сумма в мес.

Раздел 9. Средняя торговая наценка - _____ %.

Подпись уполномоченного лица

М.П.

Технико – экономическое обоснование проекта

1. Краткое описание проекта (суть проекта, характер проекта)

1) Наименование проекта

2) Содержание проекта

3) Планируемый срок реализации проекта

4) Объем инвестируемых средств в проект

5) В том числе: собственные

заемные

Собственные средства направлены/направляются на следующие цели:

Наименование статьи затрат	Наименование поставщика/ подрядчика	Сумма, руб.
ИТОГО:		

Заемные средства планируется направить на следующие цели:

Наименование статьи затрат	Наименование поставщика/ подрядчика	Сумма, руб.
ИТОГО:		

Подписи:

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

М. П.

Форма настоящего приложения является рекомендуемой и может быть изменена или дополнена

Договор займа № _____

г. Тверь

«__»

_____ 20__ г.

Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания), именуемый в дальнейшем "Займодавец", в лице _____, действующего на основании Устава, и

_____, в лице _____, действующего (щей) на основании Устава, именуемое в дальнейшем "Заёмщик", далее совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Займодавец передает Заёмщику в собственность денежные средства (целевой заём) в сумме () рублей на (цель займа) на срок **по** _____.

1.2. Размер процентов за пользование займом составляет _____ % процентов годовых.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА

2.1. Предоставление займа производится одновременно в безналичном порядке путем перечисления суммы займа с расчётного счёта Займодавца №40703810763020010101 в Тверском отделении №8607 ПАО Сбербанк г. Тверь (далее счёт Займодавца) на расчётный счёт Заёмщика № _____ в (далее по тексту договора - счёт Заёмщика).

2.2. Предоставление займа производится после:

- надлежащего оформления обеспечения по займу, указанного в пункте 4.2.7. настоящего договора.

2.3. Датой предоставления займа считается дата списания денежных средств с расчётного счёта Займодавца.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЙМОДАВЦА

3.1. Займодавец имеет право:

3.1.1. Контролировать целевое использование средств займа.

3.1.2. Расторгнуть договор и/или потребовать от Заёмщика досрочного исполнения обязательств по погашению займа, включая проценты за его использование, в случаях:

- использования займа не по целевому назначению или непредставление в обусловленные договором сроки доказательств целевого использования;

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком его обязательств по настоящему договору;

- обесценения обеспечения займа, угрозы утраты обеспечения или утраты обеспечения по обстоятельствам, за которые Займодавец не несет ответственности;

- в случае смерти Заёмщика и/или любого лица, предоставившего обеспечение по настоящему договору;

- при предъявлении Заёмщику/ Поручителю/Залогодателю требований, в том числе (но не исключительно) исковых, об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, наложения ареста на счета и/или имущество указанных лиц, размер которых ставит под угрозу выполнение Заёмщиком обязательств по настоящему договору, и/или Поручителем и/или Залогодателем обязательств по договору поручительства и /или договору залога;

- в случае принятия решений о ликвидации или реорганизации Заёмщика/ Поручителя (ей)/ Залогодателя (ей) в соответствии с законодательством Российской Федерации или прекращения права Заёмщика на занятие предпринимательской деятельности;

- в случае обращения Заёмщика/ Поручителя (ей)/Залогодателя(ей), либо третьих лиц в арбитражный суд с заявлением о признании Заёмщика/ Поручителя (ей)/ Залогодателя (ей) несостоятельным (банкротом).

Извещение о досрочном расторжении договора и/или требование о досрочном возврате займа, которое Займодавец направляет Заёмщику заказным письмом с уведомлением или телеграммой, Заёмщик обязан рассмотреть незамедлительно и исполнить в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты отправления извещения (требования), либо даты отправления телеграммы. По истечении указанного срока, события, о которых Займодавец указал в своем извещении (требовании) считаются наступившими: договор займа считается расторгнутым по соглашению сторон (при направлении извещения о досрочном расторжении договора), Заёмщик - просрочившим обязательства по договору (при направлении требования о досрочном возврате займа).

3.1.3. Полностью или частично уступить свои права по настоящему договору другому лицу без согласия Заёмщика.

3.2. Займодавец обязан:

3.2.1. Предоставить указанные в п. 1.1. настоящего договора денежные средства Заёмщику в порядке, предусмотренном статьей 2 настоящего договора.

3.2.2. Уведомить Заёмщика в письменной форме о переходе прав требования по настоящему договору займа к новому кредитору в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента перехода указанных требований.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЁМЩИКА

4.1. Заёмщик имеет право возвратить сумму займа досрочно полностью или частично, уведомив об этом Займодавца в любой форме. Под таким уведомлением стороны в том числе понимают поступление денежных средств в погашение обязательств по договору в размере, превышающем размер очередного платежа на Регламентную дату, согласованный сторонами в Графике платежей (Приложение №1 к настоящему Договору).

4.2. Заёмщик обязан:

4.2.1. Использовать заём по целевому назначению в соответствии с п.1.1. настоящего договора и предоставить Займодавцу документы, подтверждающие целевое использование займа в срок не позднее 45 (Сорок пять) календарных дней с даты перечисления займа на расчётный счёт Заёмщика.

4.2.2. Предоставлять Займодавцу все сведения о фактическом использовании займа, своем финансовом состоянии, платёжеспособности, а также предоставлять доступ к товарно-материальным ценностям и другому имуществу, связанным с исполнением настоящего договора.

4.2.3. Своевременно осуществлять погашение займа и уплату процентов за пользование им в размере и в сроки указанные в пункте 5.2., 6.2. настоящего договора.

4.2.4. Возвратить всю сумму займа, проценты за пользование займом и неустойку за нарушение обязательств по договору по день фактического возврата займа в размерах, установленных настоящим договором (включая случай досрочного истребования Займодавцем займа и/или расторжения договора займа).

4.2.5. В течение трёх календарных дней письменно уведомить Займодавца о наступлении обстоятельств указанных в подпункте 3.1.2. пункта 3.1. настоящего договора.

4.2.6. Уплатить Займодавцу неустойку в размере, указанном в пункте 7.2. настоящего договора, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по уплате процентов и/или возврату суммы займа.

4.2.7. Предоставить в качестве обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств по договору займа:

- залог имущества:

	Наименование имущества	Идентификационные признаки	Владелец

- поручительство физических лиц:

	ФИО	Данные

4.2.8. Уплатить Займодавцу плату в размере 5 000 (Пять тысяч) рублей в случае внесения изменений в условия договора займа.

5. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМА

5.1. Возврат займа осуществляется безналичным порядком путем перечисления денежных средств с расчётного счёта Заёмщика на расчётный счёт Займодавца №40703810763020010101 в Тверском отделении №8607 ПАО Сбербанк г. Тверь.

5.2. Возврат займа осуществляется Заёмщиком ежемесячно в Регламентные даты в суммах, предусмотренных Графиком платежей, являющимся неотъемлемой частью Договора (Приложение №1 к настоящему Договору).

В случае если Регламентная дата выпадает на выходной или праздничный день, Заёмщик обязан произвести оплату в последний рабочий день, предшествующий этому выходному или праздничному дню в сумме, указанной в Графике платежей на соответствующую Регламентную дату.

5.3. Датой исполнения Заемщиком обязательств по уплате платежей по настоящему договору является дата поступления средств на расчётный счёт Займодавца, при этом все поступившие от Заёмщика суммы, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платёжном документе направляются на исполнение обязательств по договору займа в следующей очередности:

- 1) на уплату просроченных процентов по займу;
- 2) на уплату просроченного основного долга по займу;
- 3) на уплату неустоек по настоящему договору;

4) на уплату срочных процентов по займу в сумме, подлежащей внесению на Регламентную дату (если это первый платеж в процентном периоде и/или он осуществлен до регламентной даты) либо по дату платежа (если платеж осуществлен после Регламентной даты);

5) на погашение основного долга по займу.

Займодавец вправе в одностороннем порядке изменить указанную очередность списания, если это не ухудшает положение Заемщика.

5.4. Заемщик обязан исполнять обязательство лично. Займодавец вправе принять исполнение, предложенное третьим лицом, только в том случае, если исполнение обязательства было возложено Заемщиком на это третье лицо. В этом случае Заемщик обязан предоставить Займодавцу не позднее дня поступления денежных средств на счет Займодавца Уведомление об исполнении обязательства третьим лицом по форме, согласованной сторонами в Приложении №2 к настоящему договору, а также документы и сведения, необходимые Займодавцу для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". В противном случае, денежные средства, поступившие от третьего лица в счет исполнения обязательств по настоящему договору не принимаются, возвращаются плательщику за счет Заемщика или относятся на невыясненные платежи. При этом все неблагоприятные последствия, связанные с нарушением обязательств по настоящему договору, обязанность по уплате процентов за пользование денежными средствами третьего лица и возмещение последнему и Займодавцу убытков, возлагается на Заемщика.

6. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

6.1. Начисление процентов производится на сумму фактической задолженности по займу, начиная со дня, следующего за днём списания денежных средств с расчётного счёта Займодавца, по день полного фактического погашения займа (включительно).

6.2. Уплата процентов производится ежемесячно в Регламентные даты одновременно с возвратом части займа в суммах, указанных в Графике платежей (Приложение №1 к настоящему Договору), в безналичном порядке путем перечисления на расчётный счёт Займодавца №40703810063020010102 в Тверском отделении №8607 ПАО Сбербанк г. Тверь.

В случае если Регламентная дата выпадает на выходной или праздничный день, Заёмщик обязан произвести оплату процентов в последний рабочий день, предшествующий этому выходному или праздничному дню в сумме, подлежащей внесению в соответствующую Регламентную дату Графика платежей. Перерасчет начисленных Заемщику процентов с учетом фактической даты и суммы поступившего платежа производится не позднее последнего дня месяца, следующего за Регламентной датой.

В первую Регламентную дату Графика платежей, проценты уплачиваются за период со дня, следующего за днём списания денежных средств с расчётного счёта Займодавца, по день внесения первого платежа (включительно). В дальнейшем, Процентным периодом, за который начисляются проценты за пользование займом, является интервал в 1 (один) календарный месяц между Регламентной датой в предыдущем календарном месяце (не включая эту дату) и Регламентной датой в текущем календарном месяце (включительно). При отсутствии регламентной даты в текущем календарном месяце последним днем периода является последний день месяца.

В день полного погашения займа, проценты уплачиваются за период со дня, следующего за днём платежа предшествующего месяца, по день полного погашения (включительно).

6.3. При исчислении процентов в расчет принимается действительное число календарных дней в платежном периоде, а в году – действительное число календарных дней (365 и 366 соответственно).

6.4. В случае если Заёмщик при оплате начисленных процентов или основного долга осуществил переплату, то указанная сумма засчитывается в исполнение обязательств по возврату займа в ближайшую Регламентную дату Графика платежей.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЁМЩИКА

7.1. В случае нецелевого использования займа Заёмщик обязуется досрочно вернуть всю сумму займа и проценты за фактическое время его использования.

7.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком его обязательств по уплате процентов и возврату займа, Заёмщик уплачивает неустойку в размере **трехкратной процентной ставки по настоящему договору**, действующей на дату нарушения, от неоплаченной в срок суммы займа и процентов за каждый день просрочки платежа по день фактического исполнения соответствующего обязательства.

7.3. За каждый случай неисполнения Заёмщиком любого из его обязательств, предусмотренных п.п. 4.2.1, 4.2.2, 4.2.5, 5.4 Заемщик обязан уплатить Займодавцу неустойку в размере **1,5% (Одна целая пять десятых процента)** от суммы займа.

7.4. Выплата неустойки не освобождает Заёмщика от исполнения обязательств по настоящему договору.

7.5. В иных случаях нарушения обязательств по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящий договор вступает в силу с момента предоставления Займодавцем Заёмщику средств займа и действует до полного исполнения обязательств по нему.

8.2. Все споры по настоящему договору разрешаются сторонами путём переговоров. Срок рассмотрения претензии получившей ее стороной - 10 дней. Неурегулированные в претензионном порядке споры передаются на разрешение в Арбитражный суд Тверской области, а в случае подведомственности спора суду общей юрисдикции - в Центральный районный суд города Твери.

8.3. Любые изменения и дополнения к настоящему договору действительны, только если они составлены в виде дополнительного соглашения к настоящему договору.

8.4. Во всем, что не оговорено в настоящем договоре, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

8.5. При изменении наименования, адреса, банковских реквизитов или реорганизации Стороны информируют друг друга в письменном виде в пятидневный срок с момента наступления события.

8.6. Настоящий договор составлен в трёх экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, два экземпляра хранятся у Займодавца, один – у Заёмщика.

8.7. В соответствии с пп.1, 5 ст. 8. Федерального закона от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» информация о получении Заёмщиком средств займа, являющихся поддержкой субъекта малого предпринимательства органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации - Министерство экономического развития Тверской области, вносится в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки и является открытой для ознакомления с ней физических и юридических лиц.

IX. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

ЗАЙМОДАВЕЦ

ЗАЁМЩИК

Приложение № 2
к договору займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

Генеральному директору Фонда содействия
кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания)
Гусеву Н.А.
бульвар Радищева д31 Б,г.Тверь ,170100
fsk@fondtver.ru

УВЕДОМЛЕНИЕ

ОБ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ТРЕТЬИМ ЛИЦОМ

Настоящим уведомляю Вас о том, что на основании п. 1 ст. 313 ГК РФ исполнение обязательств

(полное наименование заемщика)

перед Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания), по договору займа N _____ от "___" _____ г. на сумму _____ на срок _____

(указывается первоначальная сумма займа)

(указывается дата возврата займа в соответствии с договором)

заключенному между нашими организациями, в сумме _____ рублей

(указывается сумма предоставляемого 3-м лицом исполнения цифрами и прописью)

возложено на третье лицо: _____

(полное наименование, ОГРН, ИНН, адрес и банковские реквизиты третьего лица).

Прошу принять исполнение по договору N _____ от "___" _____ г. от _____

(полное наименование третьего лица).

(должность руководителя, организационно-правовая форма

и наименование заемщика)

подпись руководителя Заемщика

ФИО руководителя Заемщика

М.П.

Уведомление получено:

"__" _____ Г.
(дата получения уведомления)

(должность, подпись и Ф.И.О. лица, получившего уведомление от Займодавца)

Форма согласована

ЗАЙМОДАВЕЦ
Генеральный директор

_____ / _____

ЗАЁМЩИК

_____ / _____

**Перечень документов,
предоставляемые субъектом малого и среднего предпринимательства, претендующего на
получение займа**

(с предоставлением оригиналов для удостоверения подлинности копий).

Для получения займа Субъект МСП (далее – Заемщик) представляет в Фонд следующие документы:

Заявление-анкета на получение займа (Приложение №1 к Правилам)

Документы, подтверждающие правоспособность Заемщика:

- устав (действующую редакцию), зарегистрированный в установленном законодательством порядке - копия, заверенная Заемщиком (для юридических лиц);
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица/индивидуального предпринимателя (ОГРН) - копия, заверенная Заемщиком;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе - копия, заверенная Заемщиком;
- для ОАО (АО, ПАО): выписка из реестра акционеров не ранее чем за 10 дней до даты подачи заявки;
- лицензия (разрешение) на занятие отдельными видами деятельности (если деятельность подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством) - копия, заверенная Заемщиком;
- решение о назначении единоличного исполнительного органа и (или) приказ о назначении на должность единоличного исполнительного органа - копия, заверенная Заемщиком;
- паспорта руководителя/индивидуального предпринимателя, собственника/участника (все заполненные страницы) – копии, заверенные Заемщиком, с предоставлением согласия на обработку персональных данных по форме Приложения №7 настоящих Правил и согласие физического лица на передачу и получение информации Фондом в Бюро кредитных историй информации, связанной с предоставлением займа, и исполнением обязанностей по возврату займа, в том числе всех сведений, указанных в статье 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» по форме Приложения №8;
- решение уполномоченного органа Заемщика/Поручителя/Залогодателя – юридического лица, на одобрение сделки по заключению договора денежного займа/ договора поручительства/договора залога, с указанием всех существенных условий – оригинал;
- документы, подтверждающие правомочия по пользованию занимаемыми помещениями (договор аренды, субаренды (принимается только при одновременном предоставлении копии договора аренды), свидетельство о праве собственности) - копия, заверенная Заемщиком.

Документы контролирующих и регулирующих органов и учреждений предоставляемые в оригинале:

- справка территориального органа ФНС России, об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, полученная не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты подачи заявки на получение займа.
- сведения об открытых расчетных счетах в банках за подписью руководителя организации/индивидуального предпринимателя, скрепленная печатью организации/индивидуальным предпринимателем;

Иные документы:

- справка Заемщика о средней численности его работников, составленную по форме 1 Приложения №4 к настоящим Правилам, а в отношении Заемщика, срок деятельности которого

менее 1 года, при условии, что он был создан (зарегистрирован) в год заключения договора займа с Заемщиком, - по форме 2 Приложения №4 к настоящим Правилам (далее справка обновляется ежегодно по форме 1 Приложения №4 к настоящим Правилам не позднее 01 июля текущего года и должна содержать информацию за истекший календарный год)

- согласие Заемщика на передачу и получение информации Фондом в Бюро кредитных историй информации, связанной с предоставлением займа, и исполнением обязанностей по возврату займа, в том числе всех сведений, указанных в статье 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» (для юридических лиц по форме Приложения №6, для индивидуальных предпринимателей по Форме Приложения №5 настоящих Правил);

- отчет о фактических финансовых результатах (Приложение №9)
- исходные данные для оценки финансового состояния Заемщика (Приложение №10);
- технико-экономическое обоснование проекта (Приложение №11) или бизнес-план проекта, включающий:

- ✓ наименование проекта и его детальное описание;
- ✓ подробную структуру затрат по проекту с указанием источников финансирования, в том числе доли участия инициатора (Субъекта МСП) и иных инвесторов собственными (и/или заемными) средствами в проекте;

- ✓ сроки реализации основных этапов проекта;

- ✓ финансовую модель проекта с расчетом показателей экономической эффективности.

Документы обслуживающих банков:

- справка обслуживающего(их) банка(ов) о состоянии банковских счета(ов) заемщика (поступления и расход денежных средств) – с разбивкой по месяцам, за предшествующие 6 месяцев (оригинал);

Документы, характеризующие финансовое положение Заемщика, предоставляются в копиях:

а) не зависимо от системы налогообложения Заемщика (за исключением патентной) - бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах (для юридических лиц)/налоговые декларации (для индивидуальных предпринимателей) за два последних отчетных года.

Если Заемщик был зарегистрирован в календарном году, предшествующем году заключения договора займа, и на дату заключения договора займа бухгалтерская (финансовая) отчетность/налоговая декларация за последний календарный год в налоговые органы не представлены и срок их представления не истек – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (для юридических лиц)/налоговые декларации³ и/или книгу учета доходов и расходов⁴ (для индивидуальных предпринимателей) за последний календарный год с последующим (в течение 30 дней с даты представления документов в налоговые органы) предоставлением сданных в налоговые органы документов.

Если Заемщик был зарегистрирован в год заключения договора займа - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (для юридических лиц)/налоговые декларации⁸ или книгу учета доходов и расходов⁹ (для индивидуальных предпринимателей) за весь период деятельности;

б) если Заемщик применяет патентную систему налогообложения – патент(-ы) и книгу учета доходов и расходов за весь период деятельности;

В случае, если участником юридического лица является иное юридическое лицо, последнее предоставляет в Фонд пакет документов, аналогичный пакету документов Заемщика.

³ Если индивидуальный предприниматель находится на режиме налогообложения, предусматривающем ежеквартальную подачу налоговых деклараций и срок его деятельности более одного календарного квартала.

⁴ Если индивидуальный предприниматель находится на режиме налогообложения, не предусматривающем ежеквартальную подачу налоговых деклараций или срок его деятельности менее одного календарного квартала.

- анкета поручителя/залогодателя (по форме Приложения №3, для юридических лиц, по форме Приложения №2 для индивидуальных предпринимателей/физических лиц);
- паспорт физического лица/учредителя (ей) юридического лица (все заполненные страницы) – копия, с предоставлением согласия на обработку персональных данных (по форме Приложения №7 настоящих Правил);
- согласие лица на передачу и получение информации Фондом Бюро кредитных историй информации, связанной с предоставлением займа, и исполнением обязанностей по возврату займа, в том числе всех сведений, указанных в статье 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» (для юридических лиц по Форме Приложения №6, для индивидуальных предпринимателей по Форме Приложения №5, для физических лиц по Форме Приложения №8 настоящих Правил).
- поручители индивидуальные предприниматели и/или юридические лица – предоставляют правоустанавливающие, банковские и финансовые документы, предусмотренные настоящим разделом для Заемщиков.

Документы предоставляемые Залогодателями в зависимости от вида обеспечения:

- при залоге недвижимости:

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

документы подтверждающие переход права собственности на объект недвижимости (договор купли-продажи/мены/дарения, свидетельство о праве на наследование, решение суда и т.п.) – копии;

документы, подтверждающие отсутствие обременения на нежилое помещение (нежилое здание) (выписку из ЕГРП) полученную не ранее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты подачи заявки не рассмотрение займа - оригиналы;

При предоставлении залога недвижимости физическим лицом, состоящем в зарегистрированном браке, необходимо нотариально оформленное согласие супруги(а) на залог этого имущества, в случае приобретения его в браке – копия.

При предоставлении залога недвижимости юридическим лицом, необходимо решение уполномоченных органов управления юридического лица о передаче в залог имущества (протокол или выписка из протокола участников (учредителей)/решение единственного учредителя (участника)) - копия.

- при залоге транспортных средств:

регистрационные документы на транспортное средство/самоходную машину - копия;

паспорт транспортного средства/самоходной машины (оригинал с копией);

При предоставлении залога транспортных средств физическим лицом, состоящем в зарегистрированном браке, необходимо письменное согласие супруги(а) на залог этого имущества, в случае приобретения его в браке – оригинал.

При предоставлении залога юридическим лицом, необходимо решение уполномоченных органов управления юридического лица о передаче в залог имущества (протокол или выписка из протокола участников (учредителей), решение единственного учредителя (участника) (оригинал с копией) - копия.

- при залоге оборудования:

документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, товарно-транспортные накладные, счета-фактуры, платежные поручения, акты постановки оборудования на баланс и т.п.) - копии;

технический паспорт оборудования - копии;

сертификаты качества или иные документы, подтверждающие качество закладываемого оборудования (при наличии) – копии.

документы о праве собственности на помещения, где находится закладываемое оборудование или договор аренды на соответствующее помещение – копии.

При предоставлении залога оборудования физическим лицом, состоящим в зарегистрированном браке, необходимо письменное согласие супруги(а) на залог этого имущества, в случае приобретения его в браке – оригинал.

При предоставлении залога юридическим лицом, необходимо решение уполномоченных органов управления юридического лица о передаче в залог имущества (протокол или выписка из протокола участников (учредителей), решение единственного учредителя (участника) - оригинал.

Представленные в копиях документы заверяются уполномоченным лицом Заемщика (Должность, ФИО, подпись, круглая печать (для индивидуальных предпринимателей – при наличии)).

В случае необходимости Фонд вправе потребовать от субъектов МСП предоставления иных документов.

В случае повторной подачи заявления о предоставлении займа Субъект МСП представляет в Фонд документы, указанные в настоящем разделе, при этом устав, свидетельство ОГРН, ИНН и иные документы не представляются при условии отсутствия внесенных в них изменений с даты предыдущего получения займа.

Паспорт займа до 12 мес. (включительно) для Субъектов МСП

Цель займа	Оказание финансовой поддержки Субъектам МСП, осуществляющим свою деятельность в различных отраслях экономики.	
Сумма микрозайма	Займ до 1 млн. руб. (включительно)	Займ свыше 1 млн. руб. до 3 млн.руб.
	Срок деятельности Субъекта МСП с даты государственной регистрации: – не менее 3 месяцев на дату заключения договора займа;	Срок деятельности Субъекта МСП с даты государственной регистрации: - не менее 1 года на дату заключения договора займа.
Цели	- приобретение, ремонт, модернизация основных средств; - приобретение товарно-материальных ценностей; - расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса	
Срок микрозайма	до 12 мес. (включительно)	
Форма предоставления микрозайма	Разовая выдача	
Валюта микрозайма	Рубли РФ	
Процентная ставка	а) субъектам МСП основной вид деятельности которых классифицируются в соответствии с Разделом А, С, I класса 55 и М класса 72 "ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийского классификатора видов экономической деятельности", субъектам МСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территориях монопрофильных муниципальных образований Тверской области, вне зависимости от их вида деятельности (за исключением ограничений, установленных законодательством РФ), Субъектам МСП - индивидуальный предприниматель в возрасте до 30 лет или юридическое лицо, в уставном капитале которых доля, принадлежащая лицам в возрасте до 30 лет, составляет не менее 50 процентов, займы предоставляются в сумме не более 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей и сроком не более 18 мес. - в размере 5,5% годовых; б) субъектам МСП, осуществляющих иные виды деятельности, не указанные в п. а - в размере 9% годовых.	

Обеспечение	Залог имущества: транспортных средств, специализированной техники, оборудования, зданий, сооружений, жилой недвижимости, земельных участков (за исключением земель сельскохозяйственного назначения), иного недвижимого имущества, поручительство юридических лиц и/или физических лиц (акционеров, участников), Субъекта МСП.
Плата за изменение условий договора займа	5 000 (Пять тысяч) рублей
Погашение займа	Дифференцированные платежи
Способ выдачи и погашения займа	В безналичном порядке

Паспорт займа свыше 12 до 36 мес. (включительно) для Субъектов МСП

Цель займа	Оказание финансовой поддержки Субъектам МСП, осуществляющим свою деятельность в различных отраслях экономики.	
Сумма микрозайма	Займ до 1 млн. руб. (включительно)	Займ свыше 1 млн. руб. до 3 млн.руб.
	Срок деятельности Субъекта МСП с даты государственной регистрации: – не менее 3 месяцев на дату заключения договора займа;	Срок деятельности Субъекта МСП с даты государственной регистрации: - не менее 1 года на дату заключения договора займа.
Цели	- приобретение, ремонт, модернизация основных средств; - приобретение товарно-материальных ценностей (с учетом ограничений: за счет средств Фонда займ на указанные цели предоставляется на срок до 18 мес. (включительно); - расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса.	
Срок микрозайма	свыше 12 до 36 мес. (включительно) с учетом ограничений, установленных п.3.1. Правил предоставления займов Фондом.	
Форма предоставления микрозайма	Разовая выдача	
Валюта микрозайма	Рубли РФ	
Процентная ставка	а) субъектам МСП основной вид деятельности которых классифицируются в соответствии с Разделом А, С, I класса 55 и М класса 72 "ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийского классификатора видов экономической деятельности", субъектам МСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территориях монопрофильных муниципальных образований Тверской области, вне зависимости от их вида деятельности (за исключением ограничений, установленных законодательством РФ), Субъектам МСП - индивидуальный предприниматель в возрасте до 30 лет или юридическое лицо, в уставном капитале которых доля, принадлежащая лицам в возрасте до 30 лет, составляет не менее 50 процентов, займы предоставляются в сумме не более 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей и сроком не более 18 мес. - в размере 7,5% годовых;	

	б) субъектам МСП, осуществляющих иные виды деятельности, не указанные в п. а - в размере 11% годовых.
Обеспечение	Залог имущества: транспортных средств, специализированной техники, оборудования, зданий, сооружений, жилой недвижимости, земельных участков (за исключением земель сельскохозяйственного назначения), иного недвижимого имущества, поручительство юридических лиц и/или физических лиц (акционеров, участников), Субъекта МСП.
Плата за изменение условий договора займа	5 000 (Пять тысяч) рублей
Погашение займа	Дифференцированные платежи
Способ выдачи и погашения займа	В безналичном порядке

Методика оценки платежеспособности заемщика

При проведении оценки платежеспособности Заёмщиков – субъектов малого и среднего предпринимательства Тверской области (далее - Субъект) используется балльная система оценки качественных и количественных показателей его финансово-хозяйственной деятельности, имущественного положения, кредитной истории. Для оценки показателей используются шкалы целевых значений от 0 до 3, где 3 – наилучшая оценка, 0 – наихудшая оценка.

Указанные значения суммируются, их итоговый балл определяет **степень платежеспособности Заёмщика**, характеризующую существующий риск невозврата займа, возможность либо нежелательность предоставления займа Субъекту.

№ n/n	Критерии	Показатели	Баллы
1. Общая характеристика деятельности Заёмщика			
1.1	Соответствие сферы деятельности приоритетным направлениям поддержки малого и среднего предпринимательства	- производственная и инновационная сфера, ремесленничество, сельскохозяйственная, туристическая, внешнеэкономическая деятельности	3
		сфера бытового обслуживания, жилищно-коммунальное хозяйство	2
		- прочее	0
1.2	Срок фактической работы предприятия	2 года и более	2
		от 1 года (включительно) до 2 лет	1
		менее 1 года	0
1.3	Сезонность	Слабая (отсутствует)	2
		Средняя	1
		Высокая	0
1.4	Количество рабочих мест	15 и более	3
		от 10 (включительно) до 15	2
		от 5 (включительно) до 10	1
		Менее 5	0
2. Характеристика личного имущества Заемщика			
2.1	Общая стоимость личного имущества собственников бизнеса (за исключением стоимости недвижимости, являющейся единственной для проживания)	составляет 100% или более от размера займа	2
		составляет от 50% до 99% (включительно) от размера займа	1
		составляет менее 50% от размера займа или отсутствует	0
3. Характеристика финансового положения Заемщика			

№ n/n	Критерии	Показатели	Баллы
3.1	Коэффициент текущей ликвидности (отношение текущих активов к текущим обязательствам)	значение коэффициента не менее 2	3
		значение коэффициента находится в диапазоне от 1(включительно) до 2	2
		значение коэффициента менее 1	0
3.2	Коэффициент наличия собственных средств (доля собственных средств в общем объёме средств)	значение коэффициента не менее 0,7	3
		значение коэффициента находится в диапазоне от 0,5 (включительно) до 0,7	2
		значение коэффициента находится в диапазоне от 0,3 (включительно) до 0,5	1
		значение коэффициента менее 0,3	0
3.3	Рентабельность продаж (размер прибыли в расчете на рубль продаж)	для торговли и сферы услуг	
		рентабельность не менее 20%	3
		рентабельность находится в диапазоне от 10% (включительно) до 20%	2
		рентабельность находится в диапазоне от 5% (включительно) до 10%	1
		рентабельность менее 5%	0
		для производства	
		рентабельность не менее 7%	3
		рентабельность находится в диапазоне от 5% (включительно) до 7%	2
		рентабельность находится в диапазоне от 3% (включительно) до 5 %	1
рентабельность менее 3%	0		
3.4	Доля основных средств в валюте баланса (отношение внеоборотных активов к валюте баланса)	более 50%	3
		от 30% до 50%	2
		от 10% до 30%	1
		менее 10%	0
4. Кредитная история Заемщика			
4.1	Опыт использования заёмных средств	наличие двух или более погашенных кредитов (займов), размер последнего из них составлял не менее 75% от запрашиваемой суммы	3
		наличие двух или более погашенных кредитов (займов), размер последнего из них составлял не менее 50% от запрашиваемой суммы	2
		наличие иных погашенных кредитов (займов)	1
		погашенных кредитов (займов) нет или информация отсутствует	0

В рамках настоящей методики устанавливаются три степени платежеспособности Заёмщика, каждой из которых соответствуют следующие значения итогового балла оценки кредитоспособности Заёмщика:

Первая степень – от 20 баллов (включительно) и выше

(предоставление займа возможно на общих условиях)

Вторая степень – от 10 баллов (включительно) до 20 баллов

(риск невозврата займа выше, схема и условия предоставления должны быть ужесточены)

Третья степень – менее 10 баллов

(высокий риск невозврата займа, необходимо обратить особое внимание на обеспечение по займу)

Источниками исходных данных для оценки платежеспособности Заемщика являются: количественные и качественные данные предоставляемой Заемщиком финансовой отчетности (официальной и управленческой), сведения из анкеты Заемщика, внешние исходные данные (источниками которых являются специализированные издания, сайты, статистические данные, прогнозы и т.п.), история взаимоотношений Заемщика с Фондом.

