

Утверждено
Протоколом № 1 заседания Правления
Фонда поддержки малого и
среднего предпринимательства
муниципального образования «город Свирск»

Председатель Правления

В.С. Орноев

от «24» января 2013 года



ПОРЯДОК

предоставления займов
и методика оценки кредитоспособности заёмщиков субъектов малого
и среднего предпринимательства города Свирска

Раздел I. Общие положения

1. Порядок предоставления займов субъектам малого и среднего предпринимательства муниципального образования «город Свирск» (далее – Порядок) разработан в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- Федеральным законом от 02 июля 2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2. При осуществлении своей деятельности Фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства муниципального образования «город Свирск» (далее – Фонд) руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Иркутской области, муниципальными правовыми актами муниципального образования «город Свирск» (далее – муниципальными правовыми актами), Уставом Фонда и настоящим Порядком.

3. Основной целью деятельности Фонда является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства муниципального образования «город Свирск», к финансовым ресурсам путём оказания финансовой поддержки в виде предоставления займов и иных форм и видов поддержки в соответствии с программой развития субъектов малого и среднего предпринимательства в муниципальном образовании «город Свирск».

4. Фонд осуществляет свою деятельность исходя из принципов гласности, законности, возвратности, обеспеченности и возмездности.

5. Требования к субъектам МСП для получения займов закреплены в Положении о тарифной политике (Приложение 1 к настоящему Порядку).

6. Займы не предоставляются субъектам МСП:

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

2) являющимися участниками соглашений о разделе продукции;

3) осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

5) осуществляющими производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

7. Максимальный размер предоставляемых займов по одному договору займа – 1000 000 (Один миллион рублей) руб.

8. Процентная ставка за пользование займом является фиксированной на период действия договора займа и устанавливается в размере: от 9% до 10 % годовых с начислением на сумму задолженности по займу. Процентная ставка может быть скорректирована по решению Правления Фонда.

Ставка определяется с учетом приоритетности бизнеса, оценки заемщика, размера и срока займа, вида обеспечения займа (Приложение 9 к настоящему Порядку).

9. Предоставление нового займа не допускается до погашения ранее полученного займа в полном объеме.

Раздел II. Термины

Договор займа – договор, в соответствии с которым Займодавец предоставляет денежные средства Заемщику на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности займа.

Договор залога – договор, по которому Займодавец по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств получить компенсацию из стоимости заложенного имущества.

Договор поручительства – договор, в силу которого третье лицо (Поручитель) обязуется перед Займодавцем нести за Должника (Заемщика) ответственность в случае неисполнения последним принятых на себя обязательств.

Заявитель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющийся субъектом малого или среднего предпринимательства в соответствии с критериями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», подавший заявку в Фонд на рассмотрение вопроса о предоставлении займа.

Заявка – пакет документов, необходимый для получения займа, в соответствии с перечнями, приведенными в Приложениях 2, 3 к настоящему Порядку.

Заемщик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся субъектом малого или среднего предпринимательства в соответствии с критериями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Займодавец – Фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства муниципального образования «город Свирск».

Микрофинансирование – комплекс мероприятий, направленных на заключение договоров займа с субъектами малого и среднего предпринимательства муниципального образования «город Свирск».

Предмет займа – денежные средства в рублях Российской Федерации.

Раздел III. Порядок принятия решения и согласования займа

10. Для рассмотрения вопроса о предоставлении ему займа Заемщик направляет в Фонд заявку на предоставление займа (далее – Заявка) с приложением документов:

- 1) для юридических лиц – согласно перечню в Приложении 2 к настоящему Порядку;
- 2) для индивидуальных предпринимателей – согласно перечню в Приложении 3 к настоящему Порядку.

11. Поступившая Заявка регистрируется в журнале заявок с указанием даты ее поступления и регистрационного номера.

12. Заявка проверяется на соответствие критериям отбора и требованиям, указанным в Приложении 4 к настоящему Порядку.

Срок рассмотрения Заявки составляет 5 рабочих дней, при условии предоставления Заявителем всех документов, в соответствии с пунктом 10 настоящего Порядка. В случае отсутствия требуемых документов, либо неправильно оформленных документов, рассмотрение Заявки приостанавливается до момента подачи Заявителем всех требуемых документов.

По итогам проверки Заявки составляется Экспертное заключение (Приложение 10 к настоящему Порядку) с предложениями по выдаче займа или отказа в его выдаче.

13. Экспертное заключение рассматривается Правлением Фонда, которое принимает решение о предоставлении займа Заявителю либо об отказе в его предоставлении.

Отказ в предоставлении займа должен быть мотивирован и обоснован.

14. В случае принятия положительного решения по предоставлению займа Фонд готовит все необходимые для его предоставления документы, а именно: договор займа, при необходимости договоры поручительства и залога, обеспечивает их подписание Заемщиком и иными лицами, подписи которых необходимы для придания договорам юридической силы.

15. В случае принятия решения об отказе в предоставлении займа Заявитель извещается об этом в течение 1 дня с момента принятия соответствующего решения.

Раздел IV. Оформление договора займа

16. Срок подготовки договора займа – 1 (Один) день с момента принятия решения о предоставлении займа.

17. Договор займа составляется в двух экземплярах и подписывается:

1) со стороны Заемщика – юридического лица его руководителем или иным лицом, уполномоченным для заключения договора займа, а также главным бухгалтером и заверяется печатью Заемщика.

2) со стороны Заемщика – индивидуального предпринимателя самим предпринимателем или иным лицом, уполномоченным для заключения договора займа, а также главным бухгалтером (при его наличии) и заверяется печатью (при ее наличии).

3) со стороны Займодавца - директором Фонда и заверяется печатью.

18. После подписания договора сторонами, договор регистрируется в журнале учета договоров займов, один экземпляр подписанного договора помещается в дело по займу, а второй экземпляр передается Заемщику.

19. После подписания договора займа оформляется распоряжение директора Фонда, на основании которого в течение одного рабочего дня перечисляются денежные средства в полном объеме на банковский счет Заемщика. Выдача займа наличными деньгами не допускается.

20. При предоставлении документов на залоговое имущество дополнительно оформляется акт приема-передачи указанных документов в 2-х экземплярах, один из которых выдается Заемщику, а второй хранится в деле по займу вместе с документами по залоговому имуществу, договором залога или поручительства.

Раздел V. Контроль исполнения договоров займа

21. Все необходимые сведения о Заемщике, условиях договора займа, данные о движении средств по основному долгу, процентов отражаются в журнале учета займов (в том числе и в электронном виде) в день изменения задолженности по договору займа и процентов по нему.

22. Фонд обязан постоянно вести контроль своевременности платежей по займам, незамедлительно предпринимать меры для ликвидации задолженности Заемщиков по платежам. В случае отсутствия очередного платежа по займу в установленную дату Фонд обязан проинформировать Заемщика об этом, получив (устные и письменные) разъяснения относительно отсутствия платежа.

24. В случае получения от Заемщика или из других источников информации о невозможности погашения займа в срок, специалист Фонда обязан немедленно поставить в известность директора Фонда о складывающейся ситуации для принятия необходимых мер.

25. Ежедневно работником Фонда отслеживается поступление платежей на расчетный счет Фонда. В случае если в определенный графиками срок на расчетный счет Фонда не поступили платежи от заемщика работниками Фонда осуществляются следующие действия:

1. С первого по третий день просрочки по платежам, то есть не поступления денежных средств в счет погашения основного долга и (или) процентов за пользования займом, заемщик извещается по средствам телефонной связи. В это время работником Фонда устанавливаются причины возникновения просрочки, предлагается заемщику произвести оплату просроченных платежей с уплатой штрафных санкций.

2. С третьего по четырнадцатый день просрочки по платежам работниками Фонда подготавливается претензионное письмо, после чего заемщик приглашается в офис Фонда для вручения данного письма. Так же в этот период производится извещение поручителей заемщика о возникновении просроченной задолженности. Заемщику, а так же поручителям предлагается произвести добровольное погашение образовавшейся задолженности с уплатой штрафных санкций.

3. С четырнадцатого дня производится беспорное списание денежных средств с расчетного счета заемщика путем направления в кредитное учреждения платежного требования со ссылкой на дополнительное соглашение предоставленное заемщиком при подписании договора займа.

4. Если по истечению тридцати дней ни заемщик, ни поручитель не произвели добровольно погашения просроченной задолженности, образовавшаяся задолженность взыскивается в судебном порядке. После взыскания задолженности исполнительные документы передаются на исполнения в службу судебных приставов. В случае обеспечения займа залогом и при наличии нотариального соглашения об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке происходит обращения к нотариусу для получения нотариальной надписи, после чего соглашение передается на исполнения в службу судебных приставов.

5. В случае образования просроченной задолженности по возврату полученного заемщиком займа и процентов за пользования им (включая повышенные), суммы, выплачиваемые заемщиком в погашение указанной задолженности, направляются в начале на уплату неустоек, погашению долга по процентам, а затем зачитываются в счет возврата основного долга.

26. По итогам работы Фонд ежемесячно составляет и анализирует отчеты, содержащие полные сведения о выданных займах, платежах по займам, нарушениях платежной дисциплины Заемщиками, сроках закрытия текущих договоров и другой сопутствующей информации.

Раздел VI. Закрытие договора займа

27. Договор займа считается закрытым, а обязательства сторон по нему прекратившимися после погашения основного долга по договору займа, начисленных процентов, а также штрафов и пеней, в случае их начисления.

28. Директор Фонда на основании карточки лицевого счета и данных бухгалтерского учета составляет акт сверки расчетов с Заемщиком.

Акт сверки подписывается: со стороны Заемщика руководителем организации и главным бухгалтером или индивидуальным предпринимателем и заверяется печатью организации (при её наличии), со стороны Фонда – Директором и ответственным работником по сопровождению бухгалтерского учета Фонда и заверяется печатью Фонда.

29. Подписанный обеими сторонами акт сверки расчетов подшивается в дело по займу.

30. В журнале регистрации договоров займа делается отметка об исполнении договора.

31. В журнале регистрации договоров залога/поручительства делается отметка о закрытии договора.

Раздел VII. Дело по займу

32. Дело по займу после его закрытия хранится в архиве Фонда.

33. Дело по займу должно содержать:

1) документы, установленные настоящим Порядком: для юридических лиц согласно Приложению 2 к настоящему Порядку, для индивидуальных предпринимателей согласно Приложению 3 к настоящему порядку.

2) Экспертное заключение Фонда.

3) копию протокола заседания Правления Фонда.

4) договор займа.

5) договор залога (если таковой оформляется).

6) договор поручительства (если таковой оформляется).

7) страховой полис на залоговое имущество (при его страховании).

8) копию распоряжения директора Фонда на перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика.

9) копию платежного поручения на перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика.

10) акт сверки взаимных расчетов по договору займа.

11) заявления на досрочное погашение займа, пролонгацию займа (если таковые оформлялись).

12) прочие документы, относящиеся к операции микрофинансирования Заемщика.

13) опись документов.

34. Передача дела по займу сотрудникам Фонда осуществляется под личную роспись.

Положение о тарифной политике

№		Условия
1	Наименование услуги	Предоставление займов субъектам малого и среднего предпринимательства на срок до одного года.
2	Заемщик	Юридические лица, индивидуальные предприниматели, являющиеся субъектами малого и среднего предпринимательства в соответствии с критериями, установленными Федеральным законом от 24. июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные на территории муниципального образования «город Свирск» в качестве налогоплательщиков.
3	Объем и процент по займу	займ до 100 000 (ста тысяч) рублей, сроком до 3 месяцев под 10 % годовых; займ от 101 000 (сто одна тысяча) рублей до 500 000 (пятисот тысяч) рублей, сроком до 6 месяцев под 9,5% годовых; займ от 501 000 (пятисот одна тысяча) рублей до 1 000 000 (одного миллиона) рублей, сроком до 12 месяцев под 9 % годовых. (процент фиксированный на период договора займа)
4	Способ начисления процентов	Процент начисляется на сумму задолженности по займу
5	Обеспечение займа	Залог имущества, дополнительно залог товара в обороте (не более 50% от суммы займа); Поручительство юридических лиц; Поручительство физических лиц.
7	Величина залогового дисконта применяемого при оценке залогового имущества, не менее	- недвижимость — 10%; - оборудование, транспортные средства — 40 % (в случае, если выгодоприобретателем по договору страхования АвтоКАСКО является Фонд – 30%); - товары в обороте — 50%.
8	Комиссии за выдачу, прочие платежи	Нет
9	Способ погашения займа	Дифференцированными платежами один раз в месяц, если иное не оговорено в условиях договора
10	Способ выдачи займа	Безналичным перечислением средств на банковский счет Заемщика
11	Валюта займа	Рубли Российской Федерации
12	Комиссии за досрочное погашение	Нет
13	Штрафные санкции	0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки
14	Отсрочка платежа	Возможно по основному долгу на срок до 3 (трех) месяцев при положительном решении Правления фонда.
15	Досрочное погашение	Возможно в соответствии с условиями договора займа

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
юридического лица на получение займа**

1.	ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:	Пояснение:
1)	Заявка на получение займа	Оригинал по типовой форме
2)	Сведения о юридическом лице (анкета)	Оригинал по типовой форме
3)	Технико-экономическое обоснование займа или предоставление бизнес-плана, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости Финансовый план на период пользования заемными средствами	Оригинал
2.	ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА:	Пояснение:
1)	Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке	Оригинал и копия либо нотариальная копия
2)	Свидетельство о государственной регистрации	Оригинал и копия либо нотариальная копия
3)	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	Оригинал и копия либо нотариальная копия
4)	Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд	Оригинал
5)	Карточка с образцами подписей руководителя юридического лица (распорядителя счета) и оттиском печати	Копия, заверенная обслуживающим банком, либо нотариальная копия
6)	Протокол заседания (приказ) уполномоченного уставом юридического лица органа о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей	Оригинал и копия, заверенная Заявителем
7)	Документы, подтверждающие право нахождения Заемщика/Поручителя/ Залогодателя по юридическому/фактическому адресу	Копия, заверенная Заявителем
8)	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством	Оригинал и копия либо нотариальная копия
9)	Решение (протокол, приказ) органов управления о необходимости взятия займа (выписка из протокола участников (учредителей) с указанием суммы, срока и займодателя – Фонда.	Оригинал
10)	Копии паспортов руководителя и главного бухгалтера	Оригинал и копия, заверенная Заявителем
11)	Справка из налоговых органов о расчетных счетах, открытых в кредитных учреждениях	Оригинал
12)	Справка подтверждающая, что в отношении заёмщика не применяется процедура банкротства	Оригинал
3.	ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ ¹:	Пояснение:
3.1.	Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, представляют:	
1)	а) Годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная на основании действующего порядка составления и представления бухгалтерской отчетности; б) бухгалтерская отчетность за четыре последние отчетные даты: бухгалтерский баланс – форма №1; отчет о прибылях и убытках – форма №2, расшифровка дебиторской и кредиторской	Представляется с отметкой налогового органа о принятии, заверенные подписью руководителя и печатью юридического лица ²

	<p>задолженности организации; прочие приложения к бухгалтерскому балансу, при предоставлении квартальных данных, по требованию специалиста фонда;</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализ счетов 50, 51 ежемесячно за последние 12 месяцев в разбивке по счетам и банкам; – карточку 51 счета с расшифровкой по контрагентам ежемесячно за 12 последних месяцев; – расшифровку основных средств с указанием наименования, количества и балансовой стоимости; – сведения об остатках ТМЦ ежемесячно за 6 последних месяцев; – расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности с указанием контрагентов, сумм задолженности, даты возникновения и ожидаемой даты погашения задолженности. 	Копии, заверенные Заявителем
2)	Аудиторское заключение (или его итоговая часть) за последний финансовый год (при его отсутствии – за предшествующий год), в случае проведения обязательного аудита	Копия, заверенная Заявителем
3)	Договоры с основными поставщиками и покупателями	Копия, заверенная Заявителем
4)	Справка налогового органа, подтверждающая наличие (отсутствие) задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов	Оригинал
5)	<p>Справки банков:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) об оборотах по расчетным счетам, открытым в банках за последние 12 месяцев б) об отсутствии (наличии) у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями; в) о наличии (отсутствии) у заемщика ссудной задолженности, о наличии (отсутствии) положительной (отрицательной) кредитной истории заемщика за последний календарный год, выданные другими кредитными организациями. Копии кредитных договоров, договоров обеспечения предоставляются в Фонд. 	оригинал
3.2.	Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД) или единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), представляют:	налогообложения (УСН), (ЕНВД) или единый
1)	Налоговые декларации за 4 предыдущие налоговые периоды до даты обращения за получением займа	Представляется с отметкой налогового органа о принятии, заверенные подписью руководителя и печатью юридического лица ¹
2)	<p>Упрощенную форму баланса и упрощенную форму отчета о прибылях и убытках с приложением подтверждающих документов (приложение 6) с приложениями:</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализ счетов 50, 51 ежемесячно за последних 12 месяцев в разбивке по счетам и банкам; – карточку 51 счета с расшифровкой по контрагентам ежемесячно за 12 последних месяцев; – расшифровку основных средств с указанием наименования, количества и балансовой стоимости; – сведения об остатках ТМЦ ежемесячно за 6 последних месяцев; – расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности с указанием контрагентов, сумм задолженности, даты возникновения и ожидаемой даты погашения задолженности. 	копии, заверенные Заявителем

3)	Договоры с основными поставщиками и покупателями	Копия, заверенная Заявителем
4)	Журнал кассира-операциониста за последние четыре отчетные даты	Копия, заверенная Заявителем
5)	Книгу учета доходов и расходов за прошедший отчетный год и на дату обращения за предоставлением займа	Копия, заверенная Заявителем
6)	Справки банков: а) об оборотах по расчетным счетам, открытым в банках за последние 12 месяцев; б) об отсутствии (наличии) у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями; в) о наличии (отсутствии) у заемщика ссудной задолженности, о наличии (отсутствии) положительной (отрицательной) кредитной истории заемщика за последний календарный год, выданные другими кредитными организациями. Копии кредитных договоров, договоров обеспечения предоставляются в Фонд.	Оригинал
7)	Справку налогового органа, подтверждающую наличие (отсутствие) задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов	Оригинал
4.	ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДЛАГАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЙМА	Пояснение:
4.1.	При залоге жилых помещений:	Пояснение:
1)	Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости – свидетельство о государственной регистрации права – документы-основания (договор купли-продажи, договор дарения и др.) – технический и кадастровый паспорта объекта недвижимости – справка с УИ ЖКХ о составе семьи	Оригиналы и копии
2)	согласие всех собственников на оформление залога	Оригинал, нотариально удостоверенное согласие
3)	Документы, подтверждающие отсутствие обременения (выписка из Департамента недвижимости)	Оригинал
4.2.	При залоге нежилых помещений³:	Пояснение:
1)	Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, технический и кадастровый паспорта помещения)	Оригинал выписки из ЕГРП
2)	Документы, подтверждающие отсутствие обременения	Оригинал
4.3.	При залоге земельных участков:	Пояснение:
1)	Документы, подтверждающие право владения земельным участком	Оригинал выписки из ЕГРП
2)	Кадастровый план земельного участка	Оригиналы и копии
3)	Согласие собственника(ов) на оформление залога	Оригинал, нотариально удостоверенное согласие
4)	Документы, подтверждающие отсутствие обременения	Оригинал
4.4.	При залоге транспортных средств:	Пояснение:
1)	Технический паспорт	Оригиналы и копии
2)	Свидетельство о регистрации транспортного средства	Оригиналы и копии
3)	Согласие собственника(ов) на оформление залога	Оригинал, нотариально удостоверенное согласие

4.5.	При залоге оборудования:	Пояснение:
1)	Документы, подтверждающие право собственности на оборудование (договор купли-продажи, накладные и т.п.)	Оригиналы и копии
2)	Технический паспорт оборудования	Оригинал и копия
4.6.	При поручительстве юридических лиц – соответственно правоустанавливающие и финансовые документы поручителя (ей), предусмотренные Порядком предоставления займов и методикой оценки кредитоспособности заёмщиков субъектов малого и среднего предпринимательства города Свирска.	Оригиналы и копии либо нотариальные копии
4.7.	При поручительстве физических лиц:	Пояснение:
1)	паспорт гражданина Российской Федерации	Оригинал и копия либо нотариальная копия
2)	справку о доходах физического лица за последние 12 месяцев с места работы по форме 2 НДФЛ	Оригинал
3)	трудовую книжку	Оригинал и копия либо нотариальная копия

¹ В процессе оценки кредитоспособности Фонд запрашивает у юридического лица расшифровку отдельных статей финансовой отчетности (краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, кредиторской и дебиторской задолженности, полученных и выданных обеспечений).

² В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля.

³ В соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года N 102-ФЗ «Об ипотеке» при ипотеке здания (сооружения) необходимо предоставить документы по ипотеке земельного участка, на котором находится это здание (сооружение), либо по ипотеке права аренды на этот участок.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ индивидуального предпринимателя на получение займа

1.	ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:	Пояснение:
1)	Заявка на получение займа	Оригинал по типовой форме
2)	Сведения об индивидуальном предпринимателе (анкета)	Оригинал по типовой форме
3)	Технико-экономическое обоснование займа или предоставление бизнес-плана, подтверждающее эффективность получения займа и его возвратность за счет собственных средств с обоснованием расходов, рентабельности и периода окупаемости Финансовый план на период пользования заемными средствами.	Оригинал
2.	ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВОСПОСОБНОСТЬ СУБЪЕКТА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА:	Пояснение:
1)	Паспорт гражданина Российской Федерации	Оригинал и копия, заверенная клиентом
2)	Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов в Фонд	Оригинал
3)	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	Оригинал и копия либо нотариальная копия
4)	Свидетельство о государственной регистрации	Оригинал и копия либо нотариальная копия
5)	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством	Оригинал и копия либо нотариальная копия
6)	Карточка с образцом подписи (удостоверяется нотариально или обслуживающей кредитной организацией)	Копия, заверенная обслуживающим банком, либо нотариальная копия
7)	Документы, подтверждающие право нахождения Заемщика/Поручителя/ Залогодателя по юридическому/фактическому адресу	Копия, заверенная Заявителем
8)	Справка из налоговых органов о расчетных счетах, открытых в кредитных учреждениях	Оригинал
9)	Справка подтверждающая, что в отношении заёмщика не применяется процедура банкротства	Оригинал
3.	ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ ¹:	Пояснение:
3.1	Налоговые декларации за 4 предыдущие налоговые периоды до даты обращения за получением займа	Представляется с отметкой налогового органа о принятии, заверенные подписью руководителя и печатью юридического лица ¹
3.2	Договоры с основными поставщиками и покупателями	Копия, заверенная Заявителем
3.3.	Книгу учета доходов и расходов за прошедший отчетный год и на дату обращения за предоставлением займа (при применении УСН или	Копия, заверенная Заявителем

	ЕСХН)	
3.4.	Справки банков: а) об оборотах по расчетным счетам, открытым в банках за последних 12 месяцев б) об отсутствии (наличии) у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями; в) о наличии (отсутствии) у заемщика ссудной задолженности, о наличии (отсутствии) положительной (отрицательной) кредитной истории заемщика за последний календарный год, выданные другими кредитными организациями. Копии кредитных договоров, договоров обеспечения предоставляются в Фонд.	Оригинал
3.9.	Справку налогового органа, подтверждающую наличие (отсутствие) задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов	Оригинал
4.	ДОКУМЕНТЫ ПО ПРЕДЛАГАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЙМА	Пояснение:
4.1.	При залоге жилых помещений:	
1)	Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости: – свидетельство о государственной регистрации права; – документы-основания (договор купли-продажи, договор дарения и др.); – технический и кадастровый паспорта объекта недвижимости; – справка с УИ ЖКХ о составе семьи	Оригиналы и копии
2)	согласие всех собственников на оформление залога	Оригинал, нотариально удостоверенное согласие
3)	Документы, подтверждающие отсутствие обременения (выписка из Департамента недвижимости)	Оригинал
4.2.	При залоге нежилых помещений³:	
1)	Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, технический и кадастровый паспорта помещения)	Оригинал выписки из ЕГРП
2)	Документы, подтверждающие отсутствие обременения	Оригинал
4.3.	При залоге земельных участков:	
1)	Документы, подтверждающие право владения земельным участком,	Оригинал выписки из ЕГРП
2)	Кадастровый план земельного участка	Оригиналы и копии
3)	Согласие собственника(ов) на оформление залога	Оригинал, нотариально удостоверенное согласие
4)	Документы, подтверждающие отсутствие обременения	Оригинал
4.4.	При залоге транспортных средств:	
1)	Технический паспорт	Оригиналы и копии
2)	Свидетельство о регистрации транспортного средства	Оригиналы и копии
3)	Согласие собственника(ов) на оформление залога	Оригинал, нотариально удостоверенное согласие
4.5.	При залоге оборудования:	
1)	Документы, подтверждающие право собственности на оборудование (договор купли-продажи, накладные и т.п.)	Оригиналы и копии

2)	Технический паспорт оборудования	Оригинал и копия
4.6.	При поручительстве юридических лиц – соответственно правоустанавливающие и финансовые документы поручителя(ей), предусмотренные Порядком предоставления займов и методике оценки кредитоспособности заёмщиков субъектов малого и среднего предпринимательства города Свирска.	Оригиналы и копии либо нотариальные копии
4.7.	При поручительстве физических лиц:	
1)	паспорт гражданина Российской Федерации	Оригинал и копия либо нотариальная копия
2)	справку о доходах физического лица за последние 12 месяцев с места работы по форме 2 НДФЛ	Оригинал
3)	трудовую книжку	Оригинал и копия либо нотариальная копия

¹ В процессе оценки кредитоспособности Фонд запрашивает у индивидуального предпринимателя расшифровку отдельных статей финансовой отчетности (краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, кредиторской и дебиторской задолженности, полученных и выданных обеспечений).

² В случае отправки отчетности по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте - протоколы входного контроля.

³ В соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998г. № 102-ФЗ «Об ипотеке» при ипотеке здания (сооружения) необходимо предоставить документы по ипотеке земельного участка, на котором находится это здание (сооружение), либо по ипотеке права аренды на этот участок.

Требования к Заемщикам

Требования, предъявляемые к субъектам малого и среднего предпринимательства для получения займа:

1. Регистрация в качестве налогоплательщика и осуществление деятельности на территории муниципального образования «город Свирск».

2. Наличие у Заемщика достаточного и ликвидного обеспечения займа.

3. В отношении Заемщика не применяется процедура банкротства.

4. Заемщик соответствует требованиям, установленным для субъектов малого и среднего предпринимательства, а именно:

1) Для юридических лиц – суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать двадцать пять процентов (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов), доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать двадцать пять процентов.

2) Средняя за последний отчетный период численность работников не превышает 250 человек.

3) Предельный объем выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС за предшествующий год не превышает предельные значения, установленные Правительством России для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства.

5. Не подлежат выдачи займы субъектам малого и среднего предпринимательства:

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

2) являющимися участниками соглашений о разделе продукции;

3) осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

5) осуществляющими производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

**Директору Микрокредитной компании
Фонд поддержки малого и среднего
предпринимательства муниципального
образования «город Свирск»**

Рег. № _____ Дата _____

Заявка на займ

Необходимая сумма займа (рублей) _____

Процентная ставка _____

Срок возврата займа (месяцев) _____

Отсрочка погашения ежемесячных платежей по займу _____

Обеспечение по займу _____

Планируемое использование суммы займа (на какие цели, с указанием сумм) _____

1. Краткие регистрационные данные

1.1. Наименование _____

1.2. Юридический адрес _____

1.3 Фактический адрес _____

1.4. Контактный телефон / факс, e-mail _____

1.5. Контактное лицо _____

1.6. Основные виды деятельности _____

1.7. Валовая выручка в месяц (усредненная), руб. _____

1.8. Чистая прибыль в месяц (усредненная), руб. _____

1.9. Среднесписочная численность сотрудников _____

1.10. Средний уровень заработной платы на предприятии, руб. _____

2. Экономическое обоснование займа

2.1. Суть проекта _____

2.2. Собственные средства, привлекаемые для реализации проекта _____

2.3. Данные о социально-значимых показателях деятельности организации / ИП: (создание рабочих мест, привлечено инвестиций, капитальное строительство, налоги в бюджет области, соц. помощь населению, трудоустройство инвалидов и т.п.) _____

2.4. Планируемые финансовые показатели на следующие 4 квартала: тыс.руб.

Наименование показателя	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
Валовая выручка				
Инвестиции				
Налоговые выплаты				
Прибыль				
Создание новых рабочих мест				

Дата «__» _____ 20__ г.

Директор _____ / _____ /
(подпись) Ф.И.О.

М.П.

Анкета Заявителя

	Дата
--	------

1. Сведения о Заемщике

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя:		
Контактная информация:		
Адрес регистрации:		
Фактический адрес:		
Регистрационный номер:		
ИНН:		
Вид деятельности организации/индивидуального предпринимателя		
Вид деятельности	Доля в общем объеме, %	Опыт работы в данном бизнесе
Наличие имеющихся лицензий	Год выдачи лицензии	Год окончания действия лицензии

2. Отношения Заемщика с банками и заемные средства

Обслуживающие банки					
Наименование (полное); в случае, если счета открыты в филиалах, с указанием наименования филиала	Номера открытых счетов	номер и дата договора банковского счета			
Сведения о действующих банковских кредитах					
Сумма кредита и процентная ставка, в соответствии с условиями кредитных договоров	Наименование банка-кредитора	Сумма текущей задолженности	Дата выдачи	Дата возврата	Обеспечение
Кредитная история в банках (за весь период деятельности)					
Наименование банка-кредитора	Сумма кредита	Дата выдачи	Дата погашения по Договору	Дата фактического погашения	
Заемные средства (кроме кредитов банков), за счет которых работает					

Организация / физическое лицо	Сумма предоставленных средств	Срок возврата

3. Сведения об участниках

Учредители/акционеры компании (указываются все собственники бизнеса)																
Физическое лицо:																
ФИО																
Телефон/Сотовый																
Паспорт		Серия			Номер				дата выдачи:							
Паспорт Выдан																
Дата и Место рождения																
Адрес регистрации																
Адрес фактического проживания																
Должность в компании	Стаж работы в компании	Доля в капитале	Стаж работы в отрасли	Предыдущее место работы, отрасль, должность												
Юридическое лицо:																
Наименование организации																
ФИО руководителя																
Юридический адрес																
Фактический адрес																
ИНН																
Доля в капитале																
Телефон/Мобильный																
Руководитель компании																
Должность																
ФИО																
Телефон/Мобильный																
Паспорт		Серия			Номер				дата выдачи:							
Паспорт Выдан																
Дата и Место рождения																
Адрес регистрации																
Адрес фактического проживания																
Образование	Стаж работы в компании	Доля в капитале	Стаж работы в отрасли	Предыдущее место работы, отрасль, должность												
Главный бухгалтер / Счетный работник																
Должность																
ФИО																
Телефон/Сотовый																
Паспорт		Серия			Номер				дата выдачи:							
Паспорт Выдан																
Дата и Место рождения																
Адрес проживания																
Образование	Стаж работы в компании				Стаж работы по специальности											

Наличие судебных решений или разбирательств в отношении руководства и юридического лица - заемщика

да

нет

Наличие просроченной задолженности по выплате заработной платы работникам

да

нет

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства муниципального образования «город Свирск» (далее – Фонд) с моего согласия. Все сведения указанные в данной Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением Фондом дальнейшего финансового анализа, Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заявителю. Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная клиентом, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

М.П.

Анкета поручителя – физического лица

Я подтверждаю, что все сообщенные мной в Анкете сведения, необходимые для заключения со мной договора, соответствуют действительности на нижеуказанную дату

ИНН

1. Ф.И.О. поручителя _____

2. Место и год рождения _____

3. Паспортные данные (№, серия, кем и когда выдан) _____

4. Место регистрации _____

5. Место фактического проживания _____

6. Место постоянной работы _____

7. Фактический адрес предприятия _____

8. Должность _____

9. Срок работы на последнем месте _____

10. Дом.тел. _____, раб.тел. _____, моб.тел. _____

11. Семейное положение _____

12. Количество членов семьи _____, в том числе иждивенцев _____

13. Доходы поручителя:
заработная плата _____ заработная плата супруга(и) _____

прочие доходы _____ ежемесячный семейный доход _____

14. Имеете ли Вы кредит?

-Да

-Нет

Название банка	Первоначальная сумма кредита, руб.	Остаток долга, руб.	Дата окончания выплат по кредиту, руб.

15. Недвижимость, находящаяся в семейной собственности

Вид	Доля в собственности	Площадь	Примерная стоимость, тыс. руб.
Квартира			
Земельный участок со строением			
Земельный участок без строения			
Гараж			

16. Автотранспорт, находящийся в семейной собственности:

Марка	В собственности	Рыночная стоимость	Год выпуска	Гос. рег. номер

17. Наличие судебных решений или разбирательств:

Вид решения	Дата принятия решения	Исполнение решения

Дата: _____

Подпись поручителя: _____ / _____ /

Анкета поручителя – юридического лица

	Дата
--	-------------

1. Сведения о Поручителе

Полное наименование юридического лица:		
Контактная информация:		
Адрес регистрации:		
Фактический адрес:		
Регистрационный номер:		
ИНН:		
Вид деятельности организации		
Вид деятельности	Доля в общем объеме, %	Опыт работы в данном бизнесе
Наличие имеющихся лицензий	Год выдачи лицензии	Год окончания действия лицензии

2. Отношения Поручителя с банками и заемные средства

Обслуживающие банки					
Наименование (полное); в случае, если счета открыты в филиалах, с указанием наименования филиала		Номера открытых счетов		номер и дата договора банковского счета	
Сведения о действующих банковских кредитах					
Сумма кредита и процентная ставка, в соответствии с условиями кредитных договоров	Наименование банка-кредитора	Сумма текущей задолженности	Дата выдачи	Дата возврата	Обеспечение
Кредитная история в банках (за весь период деятельности)					

Наименование банка-кредитора	Сумма кредита	Дата выдачи	Дата погашения по Договору	Дата фактического погашения
Заемные средства (кроме кредитов банков), за счет которых работает				
Организация / физическое лицо		Сумма предоставленных средств		Срок возврата

3.Сведения об участниках

Учредители/акционеры компании (указываются все собственники бизнеса)				
Физическое лицо:				
ФИО				
Телефон/Сотовый				
Паспорт	Серия	Номер		Дата выдачи:
Паспорт Выдан				
Дата и Место рождения				
Адрес регистрации				
Адрес фактического проживания				
Должность в компании	Стаж работы в компании	Доля в капитале	Стаж работы в отрасли	Предыдущее место работы, отрасль, должность
Юридическое лицо:				
Наименование организации				
ФИО руководителя				
Юридический адрес				
Фактический адрес				
ИНН				
Доля в капитале				
Телефон/Мобильный				
Руководитель компании				
Должность				
ФИО				
Телефон/Мобильный				
Паспорт	Серия	Номер		дата выдачи:
Паспорт Выдан				
Дата и Место рождения				
Адрес регистрации				
Адрес фактического проживания				
Образование	Стаж работы в компании	Доля в капитале	Стаж работы в отрасли	Предыдущее место работы, отрасль, должность
Главный бухгалтер / Счетный работник				
Должность				
ФИО				
Телефон/Сотовый				
Паспорт	Серия	Номер		дата выдачи:
Паспорт Выдан				
Дата и Место рождения				
Адрес проживания				

Страхование Товарно-материальных ценностей (ТМЦ)
да <input type="checkbox"/>
нет <input type="checkbox"/>
Наличие судебных решений или разбирательств в отношении руководства и юридического лица-заемщика
да <input type="checkbox"/>
нет <input type="checkbox"/>
Наличие просроченной задолженности по выплате заработной платы работникам
да <input type="checkbox"/>
нет <input type="checkbox"/>

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства муниципального образования «город Свирск» (далее – Фонд) с моего согласия. Все сведения указанные в данной Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением Фондом дальнейшего финансового анализа, Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заявителю. Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будет храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная клиентом, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

М.П.

**Методика оценки Заявителя и расчета процентной ставки
по займу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
Методы оценки Заявителя**

Рейтинговая система оценки субъектов малого и среднего предпринимательства предназначена для проведения качественной оценки кредитоспособности Заявителя в целях принятия решения о возможности выдачи займа по заявке.

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

- общей характеристики клиента;
- финансового состояния клиента;
- характеристики финансируемого объекта;
- обеспечения займа;
- юридических аспектов.

Каждой из перечисленных составляющих анализа присвоен определённый вес в общей сумме баллов. В зависимости от того, какое количество баллов набрано Заявителем в ходе анализа, определяется степень риска невозврата, выданного займа, размер процентной ставки, а также рекомендуемое решение по выдаче займа.

Определение кредитного рейтинга Заявителя происходит на основе расчёта определённых финансовых документов Заявителя.

На первом этапе даётся предварительное заключение о возможности финансирования Заявителя, а на заключительном этапе, на основании результатов анализа принимается окончательное решение о финансировании конкретного Заявителя в соответствии с его возможностями относительно погашения займа.

Методика определения кредитного рейтинга Заявителя позволяет охарактеризовать его возможности в части погашения займа и процентов по нему с помощью синтезирующего показателя – кредитного рейтинга, имеющего следующие границы: очень высокий; высокий, удовлетворительный, неудовлетворительный.

Система взаимосвязанных показателей даёт возможность предварительно оценить целесообразность и степень риска финансирования потенциального заёмщика. В качестве основных финансовых показателей выступают: величина прибыли/убытков; коэффициент текущей ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными средствами; величина дебиторской и кредиторской задолженностей.

Область оценки	Показатели	Балл
Общие сведения о клиенте	1. Срок действующего бизнеса	
	- до 6 мес.	0
	- до 1 года	1
	- от 1 года до 3 лет	2
	- более 3 лет	3
	2. Репутация клиента	
	- положительная	1
	- отрицательная или отсутствует	0
	3. Наличие долгосрочных контрактов	
	- да	2
	- нет	0
	4. Наличие кредитной истории	
	- положительная	5
	- отрицательная или отсутствует	0
	5. Диверсификация бизнеса	
- да	2	
- нет	0	

	ОБЩАЯ ОЦЕНКА РАЗДЕЛА: отлично – от 11, хорошо – 7-10, удовлетворительно 4-6, неудовлетворительно -0-3	
Финансовое состояние клиента	1. Наличие постоянной прибыли	
	-да	3
	-нет	0
	2. Коэффициент текущей ликвидности	
	<2	0
	> 2	3
	3. Коэффициент обеспечения собственными средствами	
	< 0.1	0
	> 0,1	3
	4. Оценка дебиторской и кредиторской задолжности	
	-положительная	2
	- отрицательная	0
	5. Коэффициент задолжности по кредитам и займам	
	- свыше 0% до 10 % вкл-но	3
	- свыше 10% до 30 % вкл-но	2
	-свыше 30 % до 50 % вкл-но	1
	- свыше 50 %	0
	6. Коэффициент финансовой активности	
	- свыше 0% до 30 % вкл-но	3
	- свыше 30% до 50 % вкл-но	2
	-свыше 50 % до 70 % вкл-но	1
	- свыше 70 %	0
	7. Коэффициент автономности	
- 100 %	3	
- от 70% до 100%	2	
- от 50% до 70%	1	
- менее 50%	0	
	ОБЩАЯ ОЦЕНКА РАЗДЕЛА: отлично – от 19, хорошо – 11-18, удовлетворительно 4-10, неудовлетворительно -0-3	
	1. Цель займа	
	- приобретение основных средств	2
	- пополнение оборотных средств	1
	- прочие	0
	2. Сумма займа	
	- до 100 тыс.руб.	3
	- 101-500 тыс. руб.	2
	- 501-1000 тыс. руб.	1
	3. Срок возврата займа	
	- до 3 мес.	2
	- 3 мес.-6 мес.	1
	- более 6 мес.	0
	4. Срок окупаемости финансируемого проекта	
< срока погашения займа	0	

	> срока погашения займа	2
	5. Экономический эффект от использования займа	
	- рост налоговых платежей	2
	- создание рабочих мест	2
	- сохранение рабочих мест	1
	ОБЩАЯ ОЦЕНКА РАЗДЕЛА: отлично – от 10, хорошо – 7-9, удовлетворительно 4-6, неудовлетворительно -1-3	
Характеристика обеспечения займа	1. Вид обеспечения	
	- основные средства	3
	- личное имущество	3
	- поручительство	2
	- товары в обороте	1
	2. Ликвидность залогового имущества (рыночная стоимость/сумма займа)	
	< 1,5	2
	> 1-<1,5	1
< 1	0	
	ОБЩАЯ ОЦЕНКА РАЗДЕЛА: отлично – от 8, хорошо – 4-7, удовлетворительно 2-3, неудовлетворительно -0-1	
Характеристика юридических аспектов клиента	1. Полнота и соответствие учредительных документов и прав на собственность	
	2. Отсутствие судебных решений	
	3. Проверка через отдел безопасности	
	- прошёл	3
	- не прошёл	0
	ОБЩАЯ ОЦЕНКА РАЗДЕЛА: отлично – 3, хорошо – 2, удовлетворительно 1, неудовлетворительно -0	

Взаимосвязь балла займа и рекомендуемого решения

Балл займа	Рейтинг	Группа риска	Рекомендуемое решение
От 38	Очень высокий	Минимальный	Выдача возможна
26-37	Высокий	Допустимый	Выдача возможна
17-25	Удовлетворительный	Повышенный	Выдача возможна
9-16	Неудовлетворительный	Предельный	Выдача не рекомендуется

Приведённая методика является инструментом экспресс-анализа Заявителя и позволяет определить его рейтинг для предварительной оценки.

Форма экспертного заключения в отношении Заемщика

Заключение в отношении (полное наименование)

На основании заявления « (полное наименование)...» на получение займа в сумме ... руб. на срок мес., на ... месяцев) на цели... проведена проверка Заемщика, Поручителя, Гаранта, Залогодателя и их руководителей, а также партнеров по контрактам, по результатам которой установлено следующее:

1) Общие сведения об организации:

ИНН, дата, место регистрации организации;
местонахождение, почтовый адрес организации;
наличие филиалов, представительств;
состав учредителей;
информация о составе имущества организации.

2) Правовая оценка клиента и сведения в отношении руководителей, имеющих право подписи финансовых документов.

3) Сведения о деятельности организации:

основные виды деятельности, их доли в общем объеме, опыт работы, численность сотрудников организации;
наличие лицензий (не надо их все перечислять, а указать лицензируется ли деятельность или нет, не просрочены ли сроки лицензии);
вхождение в состав холдингов, концернов, финансово-промышленных групп и других объединений, роль и место Заемщика в их структуре;
наличие внутренних проблем, включая изменения в составе руководства, акционеров (участников), простои производства, сокращение персонала, задержка выплаты заработной платы и др.

4) Заключение о деятельности и репутации клиента и данные о проверке работы счетов (расчетных, ссудных) предприятия:

Наличие негативной информации в отношении Заемщика, его руководителей, других участников финансируемой сделки:

публикации негативного характера в СМИ, в том числе поиск через Internet;
сведения криминального характера.
наличие картотеки на расчетных счетах.

5) Результаты проверки финансовых документов, представленных в Фонд на предмет подлинности:

бухгалтерских балансов;
отчетов о прибылях и убытках;
налоговых деклараций;
копий книг доходов и расходов;
справок из налоговых органов.

Делается вывод о подлинности представленных документов и о возможности проведения финансового анализа по представленным документам.

6) Результаты проверки залогового обеспечения:

что представлено в качестве залогового обеспечения (при описании залогового имущества информация должна быть содержательной, должны быть раскрыты качественные характеристики залога, например, для автотранспорта указывать год выпуска, состояние, примерную сравнительную оценку стоимости с учетом рыночных цен на аналогичные автомобили и т.п.; для недвижимости указывать год постройки, площадь, подъездные пути,

стоимость 1 кв. м., дать сравнительную оценку с аналогичными объектами в данной местности и др. Проверка достоверности оценки осуществляется через информационные справочники, объявления о продаже, риэлтерские компании и др. источники. Обращаем Ваше внимание на информацию о возможности отчуждения имущества по залоговой стоимости и отдельным элементам; рекомендуем прилагать к заключению фотографии залогового имущества;

кому принадлежит залог на праве собственности;

местонахождение залогового имущества, условия хранения, данные о его страховании и отсутствии обременения;

не заложено ли предлагаемое имущество по другим действующим кредитным договорам.

7) Результаты проверки данных о других участниках финансируемой сделки:

В данном пункте отражается информация (в том же объеме что и в отношении Заемщика) в отношении:

взаимосвязанных с Заемщиком предприятий, способными оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц - Заемщиков);

залогодателей (если выступает третье лицо);

гарантов (при их наличии);

поручителей (при их наличии).

8) Другие сведения, способные оказать влияние на возможность клиента исполнять свои обязательства перед Фондом:

(Под иными сведениями предполагаются акционерные риски, возможность передела собственности; не является ли данная финансовая сделка способом пополнения оборотных средств или привлечения ресурсов на те взаимосвязанные компании, которые не могут рассчитывать на самостоятельное получение кредитов и займов из-за различных неблагоприятных факторов; возможные перекредитовки; участие в судебных процессах участников финансируемой сделки.

9) Результаты проведенного финансового и экспресс- анализа Заемщика:

Финансовый анализ проводится на основании представленных финансовых документов организации, налоговых деклараций, анкеты заявителя и справки о доходах и расходах по установленной форме.

Экспресс-анализ проводится по методике, установленной в Приложении № 9.

На основании проведенного финансового и экспресс анализа организации делается вывод о:

кредитоспособности организации на текущий момент,

тенденциях финансовых показателей деятельности организации и способности ее выполнять свои обязательства перед Фондом в будущем.

10) Выводы и рекомендации для Правления Фонда:

возможна или нет выдача займа клиенту;

объем займа, который может быть выдан клиенту и размер процентной ставки;

рекомендации к оформлению документов по сделке, залоговому обеспечению,

поручительствам, страхованию имущества.