

Утверждено
Советом Фонда по содействию кредитованию
субъектов малого и среднего
предпринимательства Республики Карелия
(микрокредитная компания)

Председатель Совета Фонда

П.В. Буренков

(В редакции Протоколов от 29.08.2017, 08.09.2017, 20.11.2017,
28.11.2017, 22.01.2018, 28.06.2018, 28.08.2018, 30.01.2019, 03.04.2019, 23.04.2019,
30.05.2019, 19.06.2019, 30.07.2019)

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
СУБЪЕКТАМ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и
среднего предпринимательства Республики Карелия
(микрокредитная компания)**

г. Петрозаводск, 2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Правила) разработаны в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 02 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными документами, утвержденными Министерством экономического развития РФ.

Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого предпринимательства Республики Карелия Фондом по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания).

Основные цели и задачи предоставления микрозаймов:

- повышение доступности заемных средств субъектам малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого предпринимательства Республики Карелия;

- создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования для субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого предпринимательства Республики Карелия;

- обеспечение условий для самозанятости населения и реализации предпринимательских инициатив.

В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

Фонд – Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания);

Заявитель – СМСП, намеревающийся заключить Договор микрозайма с Фондом;

Заёмщик – СМСП, заключивший Договор микрозайма с Фондом;

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

Залогодатель - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, предоставившее Фонду в залог имущество и/или имущественные права в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Фондом по Договору микрозайма, и заключившее с Фондом Договор залога.

Гарант по займу – физическое или юридическое лицо, выступающее Поручителем и (или) Залогодателем по Микрозайму, а также организация, выдающая банковскую гарантию по Микрозайму.

Группа взаимосвязанных заемщиков - группа заемщиков связанных таким образом, если один из них может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заемщика (других заемщиков), или третье лицо оказывает существенное прямое или косвенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заемщика (других заемщиков).

Договор микрозайма – договор о предоставлении Микрозайма, заключаемый между Заёмщиком и Фондом по форме, установленной Фондом;

Договор поручительства – договор, заключаемый между физическим или юридическим лицом (Поручителем) и Фондом в целях обеспечения возврата Микрозайма Заёмщиком.

Договор залога – договор, заключаемый между собственником предмета залога (физическим или юридическим лицом, Залогодателем) и Фондом в целях обеспечения возврата Микрозайма Заёмщиком.

Комитет по займам Фонда (далее – Комитет) - коллегиальный орган, состав которого утверждается распорядительным документом Исполнительного директора Фонда, уполномоченный принимать решения о предоставлении Микрозайма из средств Фонда;

Льготный период – часть срока пользования Микрозаймом, в течение которого Заемщик оплачивает только проценты за пользование Микрозаймом;

Микрофинансирование – деятельность Фонда, связанная с предоставлением Микрозаймов СМСП на условиях гласности, законности, возвратности, возмездности, срочности, обеспеченности с соблюдением целевого назначения;

Микрозаём – заём, предоставляемый Фондом Заёмщику, на условиях, предусмотренных Договором микрозайма, в сумме, не превышающей размера, установленного действующим законодательством;

Поручитель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, принявшее обязательство отвечать за исполнением Заемщиком Договора микрозайма перед Фондом и заключившее с Фондом Договор поручительства.

Программы Фонда – разработанные Фондом и утвержденные Советом Фонда программы выдачи Микрозаймов СМСП.

СМСП – субъект малого и среднего предпринимательства, или организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, соответствующие критериям, определенным Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";

Эксперт – работник, специалист Фонда (либо лицо, привлекаемое Фондом на возмездной основе), осуществляющий оценку

кредитоспособности Заявителя и координирующий работу по выдаче Микрозайма.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ

Фонд предоставляет Микрозаймы СМСП, удовлетворяющим требованиям, предъявляемым к Заемщикам, в соответствии с настоящими Правилами.

Предоставление Микрозаймов СМСП носит заявительный характер и осуществляется на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого использования.

Микрозаймы выдаются Заявителям, одновременно удовлетворяющим следующим требованиям:

2.1. включенным в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

2.2. зарегистрированным налоговыми органами на территории Республики Карелия, имеющим адрес места нахождения и регистрации на территории Республики Карелия и/или осуществляющим деятельность на территории Республики Карелия через филиалы или обособленные подразделения;

2.3. не имеющим на дату обращения за получением Микрозайма Фонда просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам.

2.4. в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением Микрозайма Фонда, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность заемщика подлежит лицензированию);

2.5. не имеющим отрицательной кредитной истории (наличие фактов просроченных платежей общей продолжительностью свыше 5 календарных дней за последних 180 дней).

2.6. кредитный рейтинг которых является удовлетворительным. Кредитный рейтинг Заявителя определяется Фондом самостоятельно в порядке, установленном настоящими Правилами (если иное не предусмотрено программами Фонда для отдельных категорий СМСП).

2.7. предоставившим обеспечение Микрозайма в размере фактически полученной суммы Микрозайма и уплаты процентов на неё (если иное не предусмотрено программами Фонда для отдельных категорий СМСП).

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

2.9. не являющимися участниками соглашений о разделе продукции;

2.10. не осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

2.12. не осуществляющих производство и (или) реализацию подакцизных товаров, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

3. РАЗМЕР, СРОКИ ВЫДАЧИ И СТАВКА МИКРОЗАЙМА

3.1. Максимальный размер Микрозайма Заемщику/Группе взаимосвязанных заемщиков не превышает размер, установленный действующим законодательством.

3.2. Максимальный срок предоставления Микрозайма - срок, установленный действующим законодательством.

3.3. Проценты за пользование Микрозаймом (эффективная процентная ставка) устанавливаются Советом Фонда.

3.4. Проценты начисляются ежемесячно на остаток задолженности по основной сумме предоставляемого Микрозайма в пределах срока пользования Микрозаймом. Погашение основного долга и выплата процентов по Микрозайму производятся Заёмщиком в виде равных срочных выплат (аннуитета) ежемесячно (за исключением льготного периода) согласно графику, до конца срока пользования Микрозаймом. Номинальная (годовая) ставка (размер платы в денежном выражении за полученный Заемщиком Микрозаём) для начисления процентов по схеме аннуитета рассчитывается исходя из эффективной процентной ставки, установленной в соответствии с пунктом 3.3 настоящих Правил.

3.5. Для погашения Микрозайма Заёмщику может устанавливаться льготный период, в течение которого Заёмщик оплачивает только проценты за пользование Микрозаймом; по окончании льготного периода погашение основного долга и выплата процентов осуществляются в виде равных срочных выплат (аннуитета) ежемесячно согласно графику до конца срока пользования Микрозаймом. Льготный период может устанавливаться по заявлению Заёмщика (условия и сроки предоставления изложены в Программах Фонда (Приложение 6 к настоящим Правилам)). По окончании льготного периода погашение Микрозайма и процентов по нему осуществляется в соответствии с Правилами предоставления Микрозаймов.

3.6. При просроченном погашении суммы Микрозайма и/или процентов за пользование Микрозаймом Фонд вправе потребовать от Заёмщика уплаты штрафных санкций, предусмотренных Договором микрозайма.

3.7. Заемщик имеет право на полный и/или частичный досрочный возврат Микрозайма, предварительно в письменном виде уведомив об этом Фонд не менее чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты возврата Микрозайма.

При использовании Заемщиком права на частичный или полный досрочный возврат Микрозайма, проценты за его пользование пересчитываются за фактическое пользование Микрозаймом.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Предоставление Микрозаймов осуществляется при соблюдении следующих условий:

4.1. Микрозаём направляется на цели:

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

- пополнения оборотных средств.

Микрозаймы не предоставляются на цели, не связанные с осуществлением Заёмщиком текущей деятельности.

4.2. Наличие основного обеспечения в форме залога и (или) банковской гарантии в размере фактически полученной суммы Микрозайма и уплаты процентов на него (в случае принятия Комитетом решения о предоставлении залога и (или) банковской гарантии). Расходы по оформлению документов по обеспечению Микрозаймов производятся Заявителем за счет собственных средств.

Фонд не принимает такие формы обеспечения обязательств, как объекты, находящиеся в залоге у третьих лиц; объекты незавершенного строительства при отсутствии свидетельства о праве собственности, в том числе имущественные права на строящиеся площади и права аренды земельного участка при строительстве. Право аренды земельного участка, на котором расположен введенный в эксплуатацию объект недвижимости, принимается в залог в соответствии со статьей 69 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Имущество (за исключением нематериальных активов), принимаемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заёмщика по Договору микрозайма, должно:

- принадлежать Залогодателю на праве собственности;

- быть застраховано за счет Залогодателя от рисков утраты и повреждения на сумму не ниже залоговой стоимости (в случае принятия Комитетом решения о страховании имущества). При этом страхование должно быть осуществлено на весь срок действия Договора залога. Выгодоприобретателем по договору страхования должен являться Фонд. Оригинал договора страхования (страхового полиса) должен быть предоставлен Заёмщиком в Фонд не позднее дня предоставления Микрозайма.

Залогодержатель не должен иметь обязательств перед третьими лицами по имуществу, принимаемому в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Заёмщика по Договору микрозайма.

Договоры залога на объекты недвижимости и земельные участки, а также Договоры залога движимого имущества должны пройти регистрацию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.3. Предоставление дополнительного обеспечения (при необходимости, по требованию Фонда) в форме:

- поручительств физических и (или) юридических лиц.

5. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ

5.1. В предоставлении Микрозайма должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- не представлены документы, определенные условиями и Правилами или представлены недостоверные сведения и документы, в том числе в отношении Гарантов по займу;

- не выполнены условия предоставления Микрозаймов, указанные в разделе 4 настоящих Правил;

- размер запрашиваемого Микрозайма вместе с обязательствами Заявителя – СМСП, по которому было ранее принято решение о предоставлении Микрозаймов и срок их возврата не истёк, суммарно превышает размер, установленный действующим законодательством;

- с момента признания СМСП и (или) его Гарантов по займу, допустившим нарушение порядка и условий предоставления Микрозайма, в том числе не обеспечившим целевого использования предоставленных средств, прошло менее чем три года;

- в качестве целевого использования Микрозайма указано финансирование:

- начального уставного капитала;
- выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале;
- операций на фондовом и денежном рынках;
- игорного бизнеса;
- погашения Заявителем существующих обязательств перед третьими лицами (за исключением расчетов, связанных с текущей деятельностью СМСП);

- Заявитель имеет неудовлетворительный кредитный рейтинг, составленный по методике оценки кредитоспособности Заявителя (Приложение 8 к настоящим Правилам).

- имеется просроченная задолженность в отношении учредителей, руководителей, бенефициарных владельцев Заявителя по обязательствам перед кредитными и иными организациями.

- имеется негативная деловая репутация¹ в отношении Заявителя (его учредителей, руководителей, бенефициарных владельцев), полученная от третьих лиц, имеющих деловые отношения с Заявителем (его учредителями, руководителями, бенефициарными владельцами), от органов местного самоуправления и иных органов и организаций, от независимых экспертов, из общедоступных источников и пр.

- имеются непогашенные (неисполненные) исполнительные производства у Заявителя (его учредителей, руководителей, бенефициарных владельцев), Залогодателя по информации с сайта Федеральной службы судебных приставов в размере свыше 10 000,00 руб.

6. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Для получения Микрозайма Заявитель предоставляет в Фонд следующие документы:

- Заявление-анкету по форме Приложения 1 к настоящим Правилам;
- документы для юридических лиц – согласно перечню Приложения 2 к настоящим Правилам;
- документы для индивидуальных предпринимателей – согласно перечням Приложения 3 к настоящим Правилам;
- документы по обеспечению возврата Микрозайма в форме залога и (или) банковской гарантии – согласно перечню Приложения 4 к настоящим Правилам;
- документы по обеспечению возврата Микрозайма в форме поручительства – согласно перечню Приложения 5 к настоящим Правилам.

7. УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЗАЯВИТЕЛЯ

Микрозаймы предоставляются на заявительной основе. Решение о предоставлении Микрозаймов принимается в соответствии с пунктом 8.4 настоящих Правил.

Предоставление Микрозаймов осуществляется Фондом в безналичном порядке на расчетный счет Заёмщика, указанный в его Заявлении - анкете.

8. РЕГЛАМЕНТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Регламент предоставления микрозаймов состоит из следующих этапов:

- собеседование;
- приём и регистрация документов;
- экспертиза документов;
- принятие решения о возможности предоставления Микрозайма;

¹ (негативные сведения, содержащиеся в судебных решениях, приговорах, постановлениях органов предварительного следствия и других официальных документах; сведения, содержащие утверждения о нарушении действующего законодательства, проявлении недобросовестности при ведении производственно-хозяйственной деятельности, нарушении деловой этики или обычаев делового оборота и пр. опубликованные в печати и других средствах массовой информации, а также упомянутые в публичных выступлениях и заявлениях публичных должностных лиц РФ)

- утверждение решения о выдаче Микрозайма;
- уведомление Заёмщика, поручителей, залогодателей;
- заключение Договоров микрозайма, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств;
- выдача Микрозайма.

8.1. Собеседование:

- Эксперт Фонда дает Заявителю разъяснения о порядке и условиях получения Микрозайма;
- получает от Заявителя и его предполагаемых Гарантов по займу согласие на обработку их персональных данных.

8.2. Приём и регистрация документов:

- Эксперт Фонда принимает от СМСП Заявление-анкету и документы, необходимые для получения Микрозайма согласно перечням, утвержденным настоящими Правилами. При приёме Заявления-анкеты оценка представленных на Микрозаём документов не осуществляется;

- Заявления-анкеты Эксперт регистрирует в пронумерованном и пронумерованном Журнале регистрации обращений Заявителей на получение Микрозаймов. Документы, поданные вместе с Заявлением-анкетой, Заявителю не возвращаются;

- приём Заявлений-анкет и документов осуществляется Экспертом в порядке очередности их поступления с учетом режима работы Фонда.

- Заявления-анкеты на предоставление Микрозайма с приложенным к нему неполным пакетом документов не рассматриваются.

8.3. Экспертиза документов:

8.3.1. Регистрация заявки производится при наличии полного пакета документов. В случае предоставления неполного пакета документов Эксперт Фонда направляет Заявителю уведомление с указанием недостающих документов посредством смс-уведомления или в письменной форме.

8.3.2. Специалисты Фонда проводят экспертизу представленных документов, в том числе по обеспечению возврата Микрозайма.

При предоставлении в залог движимого и недвижимого имущества осуществляется выезд на объект для определения соответствия предоставленных документов фактическому наличию имущества, по результатам проверки составляется письменное заключение по каждому Заявителю. Заключение хранятся в личном деле каждого Заявителя.

8.3.3. Специалисты Фонда проводят проверку благонадежности, в том числе через Бюро кредитных историй, деловой репутации и достоверности финансовой информации Заявителя, а также его предполагаемых Гарантов по займу (с их письменного согласия) и оформляют в письменной форме заключение по каждому Заявителю. Заключение хранятся в личном деле каждого Заявителя.

8.3.4. К участию в проведении оценки благонадежности, деловой репутации, указанных в п. 8.3.3., могут быть привлечены представители

органов местного самоуправления и иных органов и организаций, а также независимые эксперты.

8.3.5. При необходимости, специалисты Фонда производят выезд на место осуществления бизнеса Заявителя (и/или по месту проживания), выясняют прочие необходимые сведения о Заявителе и его Гарантах по займу.

8.3.6. В случае необходимости Фонд готовит запросы для выяснения деловой репутации организации, её руководителей, индивидуального предпринимателя, Гарантов по займу, при этом срок рассмотрения заявки на Микрозаём продлевается до момента поступления ответа на запрос.

8.3.7. Срок рассмотрения заявки на получение Микрозайма не более 20 рабочих дней с момента её поступления в Фонд вместе с полным пакетом документов.

При расположении бизнеса и объектов залога в радиусе, превышающем 50 км от г. Петрозаводск, срок рассмотрения Заявки на получение Микрозайма может быть продлен до 30 рабочих дней.

8.3.8. При наличии хотя бы одного отрицательного заключения по пунктам 8.3.2-8.3.6 настоящих Правил эксперт Фонда готовит проект протокола принятия решения Комитета без оценки кредитоспособности Заявителя.

8.3.9. При наличии положительного заключения по пунктам 8.3.2-8.3.6 настоящих Правил Эксперт проводит оценку кредитоспособности Заявителя (Приложение 8 к настоящим Правилам). По итогам проведенного анализа Эксперт составляет мотивированное заключение, формирует личное дело Заявителя, в которое входят Заявление-анкета, документы Заявителя, заключения специалистов Фонда по пунктам 8.3.2-8.3.6 настоящих Правил и иные документы. Оценка кредитоспособности не осуществляется по СМСП, срок регистрации или срок ведения деятельности которых, менее 6 месяцев.

8.3.10. При наличии заключений Эксперт готовит проект протокола заседания Комитета и выносит его на рассмотрение Комитета.

8.3.11. Проект протокола должен содержать следующую информацию:

- наименование Заявителя;
- сумма и срок Микрозайма;
- процентная ставка по Микрозайму;
- наименование Программы Фонда, в рамках которой предоставляется Микрозаём;
- целевое назначение Микрозайма;
- характеристика кредитоспособности Заявителя;
- характеристика предлагаемого Заявителем обеспечения;
- режим мониторинга закладываемого имущества.

В качестве общего вывода в проекте протокола оценивается принципиальная целесообразность или нецелесообразность предоставления Микрозайма данному Заявителю.

8.4. Принятие решения о предоставлении Микрозайма.

Решение о предоставлении Микрозайма принимает Комитет (при наличии кворума – не менее 2/3 от списочного состава Комитета) на заседании в срок не позднее 3-х (трех) рабочих дней с момента подготовки проекта протокола Комитета.

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

Решение Комитета о предоставлении Микрозайма по программам на индивидуальных условиях (в рамках Федерального закона от 02 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации») утверждает Совет Фонда.

8.5. Уведомление

8.5.1. Эксперт Фонда в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения Комитетом направляет уведомления:

- Заявителям, в отношении которых принято положительное решение о предоставлении Микрозайма, с указанием срока прибытия его и Гарантов по займу для заключения Договора микрозайма и договоров по обеспечению возврата Микрозайма – посредством смс-уведомления, в письменной форме, либо посредством электронной почты, факсимильной или телефонной связи;

- Заявителям, которым отказано в предоставлении Микрозайма – посредством смс-уведомления или в письменной форме.

При наличии полного пакета документов и наличии положительного решения о выдаче Микрозайма Фонд, СМСП, Гаранты по займу подписывают соответственно Договоры микрозайма, залога, поручительства.

8.5.2. В случае производственной необходимости либо невозможности прибытия в указанный срок для подписания Договоров микрозайма /залога /поручительства Заемщика или Гаранта, Заемщик письменно сообщает Фонду планируемую дату готовности подписать Договор микрозайма.

Если Заемщик к назначенной дате не прибыл для подписания Договора микрозайма и не согласовал с Фондом иную дату подписания Договора микрозайма, Фонд вправе отказать в предоставлении микрозайма.

8.6. Заключение Договоров микрозайма, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств

8.6.1. До подписания Договоров микрозайма и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств, Эксперт Фонда информирует в

доступной форме, обеспечивающей разъяснение специальных терминов (в случае их наличия), Заявителя и его Гарантов по займу об условиях Договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма, о порядке предоставления Заемщику графика платежей. При этом не допускается искажение информации, приводящее к неоднозначному или двусмысленному толкованию условий Договора микрозайма.

8.6.2. Заемщик должен внимательно ознакомиться с Договором микрозайма, в том числе с приложениями (если таковые имеются), со всеми сопутствующими документами, включая обеспечительные договоры. Особое внимание обратить на сроки погашения (возврата) микрозайма.

8.6.3. Договор микрозайма распечатывается в 2-х экземплярах, каждая страница которого, включая график погашения платежей, подписывается Заемщиком в офисе Фонда. Один экземпляр Договора микрозайма выдается Заемщику, второй экземпляр Договора микрозайма остается в Фонде.

8.6.4. Условия Договоров микрозайма /залога /поручительства могут согласовываться с Заемщиком индивидуально.

8.6.5. Договор считается заключенным с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по Договору.

8.7. Выдача Микрозаймов.

Эксперт Фонда, в срок не позднее двух рабочих дней со дня подписания Договора микрозайма и договоров по обеспечению возврата Микрозайма, готовит и направляет заявку на финансирование главному бухгалтеру Фонда в соответствии с установленным в Фонде порядком документооборота (если иное не предусмотрено решением Комитета).

Главный бухгалтер Фонда (или лицо, исполняющее его обязанности) в срок, не позднее одного рабочего дня со дня получения заявки на финансирование, перечисляет денежные средства на расчетный счет Заёмщика, указанный в реквизитах Договора микрозайма.

9. КОНТРОЛЬ ЗА ЦЕЛЕВЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЗАЁМЩИКАМИ СРЕДСТВ МИКРОЗАЙМОВ

9.1. Заёмщик обязан в соответствии с условиями Договора микрозайма документально подтвердить целевое использование заемных средств.

9.2. Для подтверждения целевого использования заёмных средств в Фонд представляются копии документов, заверенные печатью (при её наличии у Заёмщика) и подписью Заёмщика в срок, указанный в Договоре микрозайма:

- платёжное поручение;

- договор (купли-продажи, поставки, оказания услуг и др.)/счёт на оплату/чек, копия чека/счёт-фактура/товарная накладная/ОС-1 (Акт о приёме-передаче объекта основных средств)/ОС-6 (Инвентарная карточка учёта объекта основных средств);
- иные документы (по требованию Фонда).

В случае неподтверждения целевого использования или несоблюдения сроков, установленных п. 9.2. настоящих Правил, Фонд имеет право потребовать от Заёмщика уплаты штрафных санкций, предусмотренных договором займа, и (или) принять установленные законодательством меры по досрочному возврату Микрозайма и взысканию процентов.

Текущий контроль за соблюдением Заёмщиками графика погашения Микрозайма и уплаты процентов осуществляет Эксперт Фонда. Контроль осуществляется ежемесячно.

10. КОНТРОЛЬ ЗА СОСТОЯНИЕМ ЗАЛОГА

Специалисты Фонда осуществляют контроль состояния заложенного имущества в соответствии с режимом мониторинга заложенного имущества, указанного в протоколе Комитета, в течение всего срока пользования Микрозаймом СМСП.

Проверка заложенного имущества осуществляется путём выезда на место нахождения имущества согласно режиму мониторинга (по мере необходимости) и составления Акта проверки заложенного имущества.

11. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА

11.1. Настоящие Правила утверждаются Советом Фонда простым большинством голосов.

11.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Правила могут вноситься любым из членов Совета Фонда и Исполнительным директором в письменной форме на имя Председателя Совета Фонда.

К предложению о внесении изменений в действующие Правила должен быть приложен текст, предлагаемых изменений, либо новая редакция Правил.

11.3. Утвержденные изменения в Правила, либо новая редакция Правил вступают в силу с момента их утверждения Советом Фонда и размещаются на сайте Фонда.

Исполнительный директор _____



Е.Н. Климчук

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА № _____

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

дата		

<input type="checkbox"/> STARTUP	<input type="checkbox"/> Стандарт	<input type="checkbox"/> Приоритет	<input type="checkbox"/> Развитие	<input type="checkbox"/> Технопарк
---	--	---	--	---

<u>Сумма микрозайма</u> (рублей)		<u>Срок возврата микрозайма</u> (месяцев)	
<u>Цель получения микрозайма:</u> <input type="checkbox"/> приобретение основных средств <input type="checkbox"/> пополнение оборотных средств <input type="checkbox"/> иное			
<u>Описание проекта</u>			

Ожидаемые социально значимые эффекты в деятельности

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> сохранение рабочих мест* -
(количество) | <input type="checkbox"/> оказание социальной помощи населению |
| <input type="checkbox"/> создание новых рабочих мест* -
(количество) | <input type="checkbox"/> трудоустройство безработных |
| <input type="checkbox"/> увеличение средней заработной платы | <input type="checkbox"/> трудоустройство инвалидов |
| <input type="checkbox"/> увеличение налоговых платежей в бюджет Республики Карелия. | |

* - обязательно к заполнению

Предлагаемое обеспечение по займу:

Залог движимого имущества:

Вид, марка, модель имущества	Год выпуска	Адрес местонахождения	Собственник (Наименование, ФИО)	Рыночная стоимость, руб.

Залог недвижимого имущества:

Наименование объекта	Площадь объекта, кв.м.	Адрес	Собственник (наименование, ФИО)	Рыночная стоимость, руб.

Поручительство (наименование юридического лица/ФИО физического лица):

<u>Наименование Заявителя</u>	
-------------------------------	--

Дата регистрации			
Основной вид деятельности	Описание		Доля в общем объеме выручки
Прочие виды деятельности			
Численность персонала (нужное подчеркнуть)	до 15 человек <input type="checkbox"/>	до 100 человек <input type="checkbox"/>	от 100 до 250 человек <input type="checkbox"/>
Юридический адрес			
Фактический адрес			
Руководитель (ФИО полностью)			
Телефон, факс			
Электронный адрес			
Контактное лицо (телефон, e-mail)			
Обращение в Фонд за займом	<input type="checkbox"/> первичное		<input type="checkbox"/> вторичное

Сведения об индивидуальном предпринимателе, руководителе организации

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

Сведения об учредителях (участниках) – только для юридических лиц

Фамилия, Имя, Отчество (для ЮЛ - наименование) учредителя	Доля, %	Сведения о документе, удостоверяющем личность, адрес места регистрации, дата рождения учредителя – физического лица (ИНН, ОГРН, дата регистрации, адрес ЮЛ – учредителя)

Отношение к воинской обязанности

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

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

Сведения о лицензиях (если деятельность лицензируется)

Название/номер	Срок действия	Кем выдана

Сведения о доходах за ____ год (последний отчетный год)

Подтверждаемые доходы тыс. руб.	Неподтверждаемые доходы тыс. руб.

--	--

Сведения об открытых расчетных счетах

Номер расчетного счета	Наименование банка	Среднемесячные обороты за последние 6 мес., руб.

Перечень основных занимаемых площадей (с указанием адреса и площади)

Адрес (место нахождения объекта)	Площадь, кв.м.	Вид собственности (собственность, аренда, субаренда и т.д.)	Назначение (производственное помещение, офис, склад и т.д.)
1.			
2.			
3.			
4.			

Сколько времени Вы занимаетесь данным бизнесом?	Меньше 3-х месяцев <input type="checkbox"/>	3-6 месяцев <input type="checkbox"/>	7-12 месяцев <input type="checkbox"/>	1-3 года <input type="checkbox"/>	больше 3-х лет <input type="checkbox"/>
Количество поставщиков (подрядчиков)	1-2 <input type="checkbox"/>	3-4 <input type="checkbox"/>	5 и более <input type="checkbox"/>		
Количество покупателей (клиентов)	1-2 <input type="checkbox"/>	3-4 <input type="checkbox"/>	5 и более <input type="checkbox"/>		
Доля основного поставщика в общем объеме поставляемой продукции	Меньше 70% <input type="checkbox"/>	Больше или равно 70% <input type="checkbox"/>			
Доля основного покупателя в общем объеме поставляемой продукции	Меньше 70% <input type="checkbox"/>	Больше или равно 70% <input type="checkbox"/>			
Количество работающих в Вашей организации на дату обращения в Фонд, чел.					
Место ведения бизнеса					
Наличие неурегулированных в установленном законодательством порядке вопросов с налоговыми органами				Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Наличие незавершенных исполнительных производств					
Ведется ли какое-либо административное/уголовное расследование в отношении бизнеса, руководителя, главного бухгалтера, учредителей (участников)				Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Находится ли какое-либо Ваше имущество в залоге (закладе), под арестом, запрещением (если Да, то укажите какое имущество и причину)				Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>

Информация об обязательствах Заёмщика по состоянию на _____ года.

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

Наименование ЮЛ и/или Ф.И.О ИП	Наименование кредитора, займодавца, гаранта, лизингодателя, финансового агента	Сумма и валюта обязательств	Дата выдачи и погашения	Обеспечение	Остаток долга

Информация о целевом использовании средств микрозайма

Целевое использование средств микрозайма (расшифровать)	Сумма, руб.

Сведения о фактических владельцах (участниках) бизнеса (заполняется на основных фактических владельцев Заемщика – юридического лица)

Фамилия, Имя, Отчество	Доля в уставном капитале, %	Паспортные данные, адрес места регистрации
1.		
2.		
3.		

Владелец 1 (ИП или основной участник ЮЛ)

Фамилия, имя, отчество				
Место и дата рождения				
Адрес и дата регистрации				
Регистрация	Постоянная <input type="checkbox"/>	Временная <input type="checkbox"/>		
Фактический адрес проживания, телефон				
Образование	Специальность по диплому			
Семейное положение	Состою в браке <input type="checkbox"/>	Не состою в браке <input type="checkbox"/>	Количество иждивенцев	чел.
Находились ли вы под судом или следствием	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>	Количество судимостей (уголовной, административной)	
Выступаете ли вы поручителем по какому-либо кредиту/сделке (если да, то укажите сумму и дату истечения кредитного договора)	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>		
Супруг (супруга) готов (готова) оформить согласие на заключение договора микрозайма в форме	Договор поручительства <input type="checkbox"/>		Согласие на заключение договора микрозайма с Фондом путем оформления визы непосредственно на заключаемом договоре <input type="checkbox"/>	
	Нотариально заверенное согласие на заключение договора микрозайма с Фондом <input type="checkbox"/>		Супруг (супруга) не готов (не готова) оформить согласие на заключение договора микрозайма в какой-либо форме <input type="checkbox"/>	

Сведения о собственности владельца 1

Квартира (частный дом)	Адрес:			
	Количество комнат	Общая площадь	Количество прописанных человек	
	Не приватизирована <input type="checkbox"/>	ФИО собственника (с указанием доли %)		
	Приватизирована /приобретена в собственность <input type="checkbox"/>			
Земельный участок	Не приватизирован <input type="checkbox"/>	ФИО собственника (с указанием доли %)		
	Приватизирован /приобретен в собственность <input type="checkbox"/>			
Автомобиль	Марка			Год выпуска
	В собственности <input type="checkbox"/>		По генеральной доверенности <input type="checkbox"/>	
Иное имущество (укажите)				

Сведения о величине ежемесячных доходов и расходов Владельца 1 и его супруга (супруги)

<i>Ежемесячные доходы</i>	<i>Заявитель</i>	<i>Супруг (супруга)</i>	<i>Ежемесячные расходы</i>	<i>Заявитель</i>	<i>Супруг (супруга)</i>
Основная зарплата			Коммунальные расходы		
Премии и выплаты за переработки			Аренда жилья или ипотека		
Зарплата за работу по совместительству			Содержание автотранспорта		
Доход от сдачи в аренду недвижимости			Продукты питания		
Проценты по вкладам			Расходы на образование, лечение		
Дивиденды			Обслуживание кредитов		
Прочие			Алименты и т.п.		
			Прочие		
Итого:			Итого:		

Аналогично заполняется на Владельца 2,3 и т.д. (заполняется для ЮЛ при наличии других участников)

Настоящим Заявитель:

- подтверждает свое соответствие критериям субъекта малого/среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом РФ от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- подтверждает отсутствие на дату обращения за получением микрозайма просроченной задолженности по уплате налогов, сборов, соответствующих пеней, штрафов;
- подтверждает получение полной и достоверной информации о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о своих правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения условий договора по инициативе Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с последствиями нарушения условий договора микрозайма;
- проинформирован, что микрозаём предоставляется строго на цели, предусмотренные данной заявкой и в дальнейшем Договором микрозайма;
- подтверждает свое согласие на получение от Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору займа, возникновения или наличия просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора займа по любым каналам связи. При этом для данных информационных рассылок Заемщик разрешает использовать любую контактную информацию, указанную Заемщиком в заявке и прилагаемых документах;
- проинформирован, что возможные расходы заявителя (на оформление необходимых для получения микрозайма документов, на проведение оценки, экспертизы и т.п.) не влечет за собой обязательства Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) предоставить заявителю микрозайм или возместить понесенные заявителем издержки;
- проинформирован, что в случае необходимости могут быть затребованы иные документы и информация, необходимые для полного анализа экономической эффективности проекта предприятия, платежеспособности, правового статуса заявителя, поручителей

Подпись Заявителя _____ / _____

(руководитель организации – Заявителя, ИП)

(расшифровка подписи)

М.П.

Отметка о приеме заявки Фондом по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)			
Должность специалиста	Подпись	Расшифровка подписи	Дата

**Перечень документов, предоставляемых юридическими лицами,
для получения микрозайма***

№ п/п	Список документов	ОСНО	УСН, ЕСХН	ЕНВД
1	Заявление-анкета на предоставление микрозайма (Приложение 1)	+	+	+
2	Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов**	+	+	+
3	Копия «Сведений о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год» (с отметкой налогового органа)***	+	+	+
4	Копии учредительных документов***: - Устав (действующая редакция) - Учредительный договор, решение о создании (при наличии) - Свидетельство о государственной регистрации юридического лица/Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц - Свидетельство о постановке на налоговый учет	+	+	+
5	Копия паспорта руководителя, учредителей/участников (все страницы), сведения о присвоении ИНН***	+	+	+
6	Протокол общего собрания учредителей (участников) об одобрении крупной сделки, если это предусмотрено уставом организации и/или действующим законодательством	+	+	+
7	Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (Решение учредителя/участников (-ей)/ выписка из Протокола, приказ о назначении на должность)***	+	+	+
8	Копия разрешения на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством***	+	+	+
9	Копия декларации по налогу на прибыль с отметкой налогового органа за предыдущий год и за последний отчетный период***	+	-	-
10	Копии бухгалтерских балансов (с приложениями формы № 2) с отметкой налогового органа за предыдущий год и за последний отчетный период (управленческая отчетность)***	+	-	-
11	Копия краткого бухгалтерского баланса (с приложением формы №2), за предыдущий год и за последний отчетный период (управленческая отчетность)***	-	+	+
12	Копия декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа за последний отчетный период***	-	-	+
13	Копия декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за предшествующий год***	-	+	-
14	Выписка из «Книги доходов и расходов», заверенная подписью руководителя и печатью, за период не менее 1 года (при наличии)	-	+	+
16	Расшифровка кредиторской, дебиторской задолженности, кредитов и займов на последнюю отчетную дату	+	+	+
17	Копии правоустанавливающих документов на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность (свидетельство о праве собственности, договоров аренды и т.д. (при наличии)) ***	+	+	+
18	Справки из Банков, где открыты счета: 1. Об оборотах по всем открытым расчетным и валютным счетам за последние 6 месяцев с помесечной разбивкой. 2. О наличии/отсутствии картотеки, ареста счета 3. О наличии/отсутствии ссудной задолженности (в т.ч. просроченной). Информация о кредитной истории	+	+	+
19	Документы по обеспечению возврата микрозайма (Приложение 4)	+	+	+
20	Документы по поручительству (Приложение 5)	+	+	+
21	Иные документы по запросу Фонда	+	+	+
22	Согласие на обработку его персональных данных	+	+	+
23	Согласие на получение кредитного отчета в Бюро кредитных историй	+	+	+

* - для Заявителей, срок ведения деятельности которых менее 6 месяцев, документы представляются при их наличии.

** - возможно предоставление документа с ЭЦП, запрошенного через систему электронного документооборота.

***- представленные копии должны быть заверены подписью уполномоченного лица Заявителя и скреплены печатью (при наличии). **Обязательно предъявление оригиналов документов.**

Приложение 3
к Правилам предоставления микрозаймов

**Перечень документов, предоставляемых индивидуальными предпринимателями,
для получения микрозайма***

№ п/п	Список документов	ОСНО	УСН, ЕСХН	ЕНВД
1	Заявление-анкета на предоставление микрозайма (Приложение 1)	+	+	+
2	Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов**	+	+	+
3	Копия «Сведений о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год» (с отметкой налогового органа)*** (при наличии)	+	+	+
4	Копия паспорта индивидуального предпринимателя (все страницы), сведения о присвоении ИНН***	+	+	+
5	Копия страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования***	+	+	+
6	Копии учредительных документов***: - Свидетельство о государственной регистрации ИП/Лист записи Единого государственного реестра ИП - Свидетельство о постановке на налоговый учет	+	+	+
7	Копия разрешения на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством***	+	+	+
8	Копия декларации по налогу на доходы (3-НДФЛ) (с отметкой налогового органа) за последний отчетный период***	+	-	-
9	Выписка из «Книги доходов и расходов» с начала текущего года, заверенная подписью индивидуального предпринимателя и печатью (при наличии)	-	+	+
10	Копия декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа за 3 последних отчетных периода***	-	-	+
11	Копия декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за предыдущий год***	-	+	-
12	Расчетный баланс (Приложение 7 настоящих Правил) за предыдущий и отчетный год	+	+	+
13	Копии документов финансовой отчетности, подтверждающих доходы, за предыдущий и отчетный годы (выписки с расчетных счетов с расшифровкой наименования назначения платежа, Z-отчет, книга кассира-операциониста, и т.д.)	+	+	+
14	Копии правоустанавливающих документов на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность (свидетельство о праве собственности, договоров аренды и т.д. (при наличии)) ***	+	+	+
15	Справки из Банков, где открыты счета: 1. Об оборотах по всем открытым расчетным и валютным счетам за последние 6 месяцев с помесечной разбивкой. 2. О наличии/отсутствии картотеки, ареста счета 3. О наличии/отсутствии ссудной задолженности (в т.ч. просроченной). Информация о кредитной истории	+	+	+
16	Документы по обеспечению возврата микрозайма (Приложения 4 и 5)	+	+	+
17	Копия военного билета (для Заявителей возрастом 27 лет и младше)***	+	+	+
18	Иные документы по запросу Фонда	+	+	+
19	Согласие на обработку его персональных данных	+	+	+
20	Согласие на получение кредитного отчета в Бюро кредитных историй	+	+	+

* - для Заявителей, срок ведения деятельности которых менее 6 месяцев, документы представляются при их наличии.

** - возможно предоставление документа с ЭЦП, запрошенного через систему электронного документооборота.

***- представленные копии должны быть заверены подписью уполномоченного лица Заявителя и скреплены печатью (при наличии). **Обязательно предъявление оригиналов документов.**

Перечень документов по обеспечению возврата микрозайма

Залог оборудования

№ п/п	Список документов	Отметка о приеме
1	Копия карточки учета основных средств по форме № ОС-1 (для юридических лиц)*	
2	Копия расшифровки 01 счета к бухгалтерскому балансу (для юридических лиц)*	
3	Копии документов, подтверждающих право собственности, в т.ч. приобретения*	
4	Нотариально заверенное либо заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник - физическое лицо;	
5	Отчет о рыночной оценке оборудования, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение микрозайма (возможна оценка Экспертом Фонда рыночной стоимости оборудования, не бывшего в эксплуатации и приобретенного не позднее, чем за 3 месяца до даты оценки)	

*- представленные копии должны быть заверены подписью уполномоченного лица Заявителя и скреплены печатью (при наличии). **Обязательно предъявление оригиналов документов.**

Залог объектов недвижимости

№ п/п	Список документов	Отметка о приеме
<i>Жилое помещение</i>		
1	Копия свидетельства о регистрации права собственности (при наличии), техпаспорт (по дополнительному требованию)*	
2	Справка о наличии/отсутствии лиц, зарегистрированных в данном помещении (действительна в течение одного месяца на дату предоставления документов)	
3	Справка о наличии/отсутствии задолженности по коммунальным платежам	
	Выписка из ЕГРН о наличии/отсутствии ограничений (обременений) на объект недвижимого имущества	
4	Нотариально заверенное либо заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник – физическое лицо	
5	Отчет о рыночной оценке жилого помещения, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение займа (возможна оценка рыночной стоимости Экспертом Фонда)	
6	Протокол общего собрания учредителей (участников) организации-залогодателя о передаче жилого помещения в залог (для юридических лиц)	
<i>Нежилое помещение</i>		
2	Копия свидетельства о регистрации права собственности (при наличии), техпаспорт (по дополнительному требованию)*	
3	Выписка из ЕГРН о наличии/отсутствии ограничений (обременений) на объект недвижимого имущества	
4	Отчет о рыночной оценке нежилого помещения, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение микрозайма (возможна оценка Экспертом Фонда рыночной стоимости помещения, срок приобретения которого не превышает 6 месяцев до даты оценки при предоставлении справки, подтверждающей кадастровую/рыночную стоимость имущества. Рыночная стоимость определяется по наименьшей сумме).	
5	Протокол общего собрания учредителей (участников) организации-залогодателя о передаче нежилого помещения в залог (для юридических лиц)	
6	Нотариально заверенное либо заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник – физическое лицо	

Здания, сооружения, земельные участки

1	Копия свидетельства о регистрации права собственности (при наличии), техпаспорт (по дополнительному требованию)*	
2	Выписка из ЕГРН о наличии/отсутствии ограничений (обременений) на объект недвижимого имущества	
3	Копии документов на земельный участок, на котором находится здание, сооружение, подтверждающие право собственности, или на право аренды, зарегистрированное в соответствии с законодательством*	
4	Согласие собственника земельного участка на передачу арендных прав в залог и обязательство продлить срок аренды на срок микрозайма;	
5	Нотариально заверенное либо заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник – физическое лицо	

6	Протокол общего собрания учредителей (участников) организации-залогодателя о передаче недвижимого имущества в залог (для юридических лиц)	
7	Отчет о рыночной оценке объекта, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение микрозайма (возможна оценка Экспертом Фонда рыночной стоимости помещения, срок приобретения которого не превышает 6 месяцев до даты оценки при предоставлении справки, подтверждающей кадастровую/рыночную стоимость имущества. Рыночная стоимость определяется по наименьшей сумме).	

Залог морских и речных судов.

1	Копия свидетельства о праве собственности на судно*	
2	Классификационное свидетельство, удостоверяющее класс судна, с отметками о ежегодном подтверждении класса	
3	Копия пассажирского свидетельства (для пассажирских судов)*	
4	Копия свидетельства о грузовой марке*	
5	Копия свидетельства о годности к плаванию*	
6	Копия мерительного свидетельства*	
7	Список проведенных ремонтов судна и копия акта последнего докового обследования	
8	Копия свидетельства о праве плавания под Государственным флагом РФ*	
9	Выписка из Реестра судов об отсутствии зарегистрированной ипотеки на судно и других обременений	
10	Копия договора аренды судна (при наличии такового)*	
11	Справка об отсутствии задолженности по уплате труда экипажа и взносов на социальное страхование	
12	Копии сертификатов качества (если имущество подлежит сертификации)	
13	Копия лицензии (при осуществлении видов деятельности, на которые требуются лицензии)*	
14	Нотариально заверенное либо заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник – физическое лицо.	
15	Протокол общего собрания учредителей (участников) организации-залогодателя о передаче судна в залог (для юридических лиц).	
16	Отчет о рыночной стоимости объекта залога, составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение микрозайма.	

Залог маломерных судов.

1	Судовой билет (с отметкой о прохождении очередного ежегодного технического освидетельствования)	
2	Классификационное свидетельство, удостоверяющее класс судна, с отметками о ежегодном подтверждении класса (при наличии)	
3	Документы, подтверждающие право собственности на судно (справка-счёт, договор купли-продажи, счёт-контракт и пр.) при наличии.	
4	Руководство по эксплуатации судна (технический паспорт судна, и пр.) при наличии	
6	Выписка из Реестра судов о наличии/отсутствии ограничений (обременений) на судно	
7	Копия лицензии (при осуществлении видов деятельности, на которые требуются лицензии)	
8	Заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник – физическое лицо.	
9	Протокол общего собрания учредителей (участников) организации-залогодателя о передаче судна в залог (для юридических лиц).	

*- представленные копии должны быть заверены подписью уполномоченного лица Заявителя и скреплены печатью (при наличии). Обязательно предъявление оригиналов документов.

Залог автотранспортных средств и самоходных машин

№ п/п	Список документов	Отметка о приеме
1	Копия карточки учета основных средств по форме № ОС-1 (для юридических лиц)*	
2	Копия расшифровки 01 счета к бухгалтерскому балансу (для юридических лиц)*	
3	Копии документов, подтверждающих право собственности, в т.ч. приобретения (договоры поставки, купли-продажи и др.)*	
4	Копия паспорта транспортного средства (самоходной машины), свидетельство о регистрации*	
5	Отчет об оценке транспортного средства (самоходной машины), составленный не ранее трех месяцев до момента подачи заявления на получение займа (возможна оценка рыночной стоимости Экспертом Фонда)	
7	Заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник – физическое лицо	
8	Протокол общего собрания учредителей (участников) организации-залогодателя об одобрении сделки,	

	если это предусмотрено уставом организации и/или действующим законодательством (для юридических лиц)	
--	--	--

*- представленные копии должны быть заверены подписью уполномоченного лица Заявителя и скреплены печатью (при наличии). **Обязательно предъявление оригиналов документов.**

Банковская гарантия

В силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе Заёмщика письменное обязательство уплатить Фонду в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму в размере, равном основному долгу и процентам за весь срок пользования микрозаймом по представлении Фондом письменного требования о ее уплате. В Фонд предоставляется Решение кредитного комитета банка о выдаче банковской гарантии (оригинал).

Приложение 5 к Правилам предоставления микрозаймов

Документы по поручительству*

1. Для поручителя/залогодателя – физического лица

Договор поручительства обязательно заключается при заключении договора микрозайма с основным учредителем (учредителями), если заемщиком выступает юридическое лицо.

№ п/п	Список документов	Отметка о приеме
1	Копия паспорта (все страницы), ИНН**	
2	Документы, подтверждающие доходы Поручителя (при наличии)	
3	Согласие на обработку его персональных данных	
4	Согласие на получение кредитного отчета в Бюро кредитных историй	
5	Иные документы по запросу Фонда	

2. Для поручителя/залогодателя – юридического лица

№ п/п	Список документов	Отметка о приеме
1	Копии учредительных документов**: - Устав (действующая редакция) - Учредительный договор, решение о создании (при наличии) - Свидетельство о государственной регистрации юридического лица/Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц - Свидетельство о постановке на налоговый учет	
2	Копия паспорта руководителя, учредителей/участников (все страницы), ИНН**	
3	Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (Решение учредителя (-ей)/участников, выписка из Протокола, приказ о назначении на должность)**	
4	Согласие на получение кредитного отчета об организации в Бюро кредитных историй	
5	Протокол общего собрания учредителей (участников) организации-залогодателя об одобрении сделки, если это предусмотрено уставом организации и/или действующим законодательством (для юридических лиц)	
6	Иные документы по запросу Фонда	

* - количество поручителей по каждому займу устанавливается Фондом

**** - представленные копии должны быть заверены подписью уполномоченного лица Заявителя и скреплены печатью (при наличии). Обязательно предъявление оригиналов документов.**

Условия предоставления микрозаймов по Программам Фонда

1. Общие условия

Срок	до 36 месяцев
Задачи Программ	Повышение доступности заемных средств субъектам малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого предпринимательства Республики Карелия; Сохранение существующих и создание новых рабочих мест у СМСП
Порядок погашения процентов	ежемесячно
Порядок погашения основного долга	согласно графику
Льготный период	Льготный период может устанавливаться на срок в соответствии с индивидуальной Программой Фонда по письменному заявлению Заемщика. По окончании льготного периода погашение Микрозайма и процентов по нему осуществляется в соответствии с Правилами предоставления Микрозаймов.
Цель микрозайма (за исключением программы «Технопарк»)	- Пополнение оборотных средств; - Вложения во внеоборотные активы (приобретение основных средств, реконструкция, модернизация основных средств, НМА)
Индивидуальные предприниматели	Дополнительные условия Страхование жизни Заёмщика (в случае принятия Комитетом решения о предоставлении Договора страхования жизни Заемщика)

2. Индивидуальные условия по Программам Фонда

* в случае принятия Комитетом решения о предоставлении поручительства

** в случае принятия Комитетом решения о предоставлении залога или Договора страхования риска невозврата займа

Программа Фонда	Дополнительные требования к СМСП (кроме требований, указанных в п. 2.1. – 2.12. Правил предоставления микрозаймов)	Срок регистрации и субъекта МСП	Сумма микрозайма	Годовая процентная ставка	Льготный период	Обеспечение
«Стандарт»	Отсутствует	более 6 месяцев	от 100 000 рублей до 5 000 000 рублей	Размер ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения Договора микрозайма	Не более 3 месяцев. Предоставляется Заёмщику не более двух раз за каждый год пользования Микрозаймом.	Поручительство учредителя (-ей), руководителя юридического лица*, Поручительство физического/юридического лица*, Поручительство супруга (-и) индивидуального предпринимателя*, Залог ликвидного имущества на сумму микрозайма и процентов по нему из расчета годовых, или Договор страхования риска невозврата займа**
«STARTUP»	Отсутствует	менее 6 месяцев (Срок регистрации и субъекта МСП или срок ведения деятельности)	от 50 000 рублей до 500 000 рублей	- Размер ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения Договора микрозайма;	Не более 33 месяцев.	Поручительство учредителя (-ей), руководителя физического/юридического лица*, Поручительство юридического лица*, Поручительство супруга (-и) индивидуального предпринимателя*, Залог ликвидного имущества на сумму микрозайма и процентов по нему из расчета годовых, или Договор страхования риска невозврата займа**

«Приоритет»	<p>- СМПС, осуществляющие деятельность в приоритетных отраслях экономики. Перечень приоритетных отраслей экономики утверждается Советом Фонда.</p> <p><u>Микрозайм</u> <u>предоставляется на развитие деятельности в приоритетных отраслях экономики.</u></p>	более 12 месяцев	от 100 000 рублей до 1 000 000 рублей	- Размер ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения Договора микрозайма, сниженной на 1,5 процентных пункта	Не более 3 месяцев. Предоставляется Заёмщику не более двух раз за каждый год пользования Микрозаймом.	Поручительство учредителя (-ей), руководителя физического лица*, Поручительство юридического лица* (-и) индивидуального предпринимателя*, Залог ликвидного имущества на сумму микрозайма и процентов по нему из расчета годовых, или Договор страхования риска невозврата займа**
«Моногород»	<p>- СМПС, зарегистрированные и осуществляющие деятельность в монопрофильных муниципальных образованиях Республики Карелия</p> <p><u>Микрозайм</u> <u>предоставляется на</u></p>	более 6 месяцев	от 100 000 рублей до 1 500 000 рублей	- Размер ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения Договора микрозайма, сниженной на 2,5 процентных пункта	Не более 3 месяцев. Предоставляется Заёмщику не более двух раз за каждый год пользования Микрозаймом.	Поручительство учредителя (-ей), руководителя юридического лица*, Поручительство физического лица* (-и) индивидуального предпринимателя*, Залог ликвидного имущества на сумму микрозайма и процентов по нему из расчета годовых, или Договор страхования риска невозврата займа

	<p>Развитие деятельности в монопрофильных муниципальных образованиях Республики Карелия.</p>	<p>менее 6 месяцев (Срок регистрации и субъекта МСП или срок ведения деятельности)</p>	<p>от 100 000 рублей до 5 000 000 рублей</p>	<p>- 1/2 размера ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения Договора микрозайма.</p>	<p>Не более 3 месяцев. Предоставляется Заёмщику не более двух раз за каждый год пользования Микрозаймом.</p>	<p>Поручительство учредителя (-ей), руководителя юридического лица*, Поручительство физического/юридического лица*, Поручительство супруга (-и) индивидуального предпринимателя*, Залог ликвидного имущества на сумму микрозайма и процентов по нему из расчета годовых, или Договор страхования риска невозврата займа</p>
<p>«Развитие»</p>	<p>СМСП, являющиеся участниками территориальных кластеров, курируемых Центром кластерного развития Республики Карелия</p>	<p>Наличие регистрации и</p>	<p>от 100 000 рублей до 500 000 рублей</p>	<p>Размер ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения Договора микрозайма</p>	<p>Не более 3 месяцев. Предоставляется Заёмщику не более двух раз за каждый год пользования Микрозаймом.</p>	<p>Поручительство учредителя (-ей), руководителя юридического лица*, Поручительство физического/юридического лица*, Поручительство супруга (-и) индивидуального предпринимателя*, Залог ликвидного имущества на сумму микрозайма и процентов по нему из расчета годовых, или Договор страхования риска невозврата займа</p>

«Технопарк»	<p>Обеспечение льготного доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к производственным площадям и помещениям в целях создания (развития) производственных и инновационных компаний, создание и (или) развитие технопарка, промышленного технопарка.</p> <p>Перечисление денежных средств по Договору микрозайма осуществляется в кредитную организацию, заключившую с Фондом соглашение о контроле расходов целевых средств по Договору микрозайма в случае предоставления обеспечения в виде залога приобретаемого имущества.</p> <p>Микрозайм предоставляется на приобретение основных средств</p>	более 6 месяцев	от 500 000 рублей до 5 000 000 рублей	<p>Размер ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения Договора микрозайма, сниженной на 2,5 процентных пункта</p>	Не более 12 месяцев.	<p>Поручительство учредителя (-ей), руководителя юридического лица*, Поручительство физического лица*, Поручительство супруга (-и) индивидуального предпринимателя*, Залог ликвидного имущества на сумму микрозайма и процентов по нему из расчета годовых, или Договор страхования риска невозврата займа/ Залог приобретаемого имущества на сумму микрозайма и процентов по нему из расчета годовых</p>
-------------	--	-----------------	---------------------------------------	--	----------------------	---

Расчетный баланс на " _____ " _____ Г. Заемщик _____

			тыс.руб.	
ОПИСАНИЕ	ИСТОЧНИК ДАННЫХ	АКТИВЫ	Отчетный год	Предыдущий год
Кассовая наличность, денежные средства на банковских счетах, прочие денежные средства	Денежные средства в кассе, банковские выписки, информация о прочей денежной наличности	Денежные средства на расчетном счете		
Товарные запасы с учетом товаров в пути	Наличие товарных запасов, подтвержденных оплаченными счетами по заключенным договорам, контрактам или записи товарного учета	Товарно-материальные запасы - Сырье и готовая продукция		
Товары или услуги, предоставленные в кредит (с рассрочкой платежа), а также предоплата в адрес поставщиков	Заключенные договоры, контракты, счета к получению, иные документы, подтверждающие задолженность	Дебиторская задолженность - Счета к оплате		
Основные средства предприятия, используемые непосредственно в работе/производстве	Данные бухгалтерской отчетности, правоустанавливающие документы	Основные средства		
		(За балансом)		
		В аренде		
ОПИСАНИЕ	ИСТОЧНИК ДАННЫХ	ПАССИВЫ		

Полученные, но неоплаченные товары, задолженность перед персоналом, бюджетом, прочая задолженность - Счета к оплате	Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами (форма № 1 - баланс предприятия). Прочая кредиторская задолженность - заключенные договоры, контракты, счета к оплате, иные документы, подтверждающие задолженность	Счета к оплате (кредиторская задолженность)	
Полученные кредиты, займы	Общие данные можно получить из баланса предприятия (форма № 1), дополнительно проверяется наличие заключенных кредитных соглашений (кредитные договоры, договоры залога, поручительства, займа)	Кредиты и займы в том числе краткосрочные	
Разница между суммой активов и суммой пассивов	Проводится расчет	Собственный капитал	

Финансовые показатели

Показатель	Отчетный год	Предыдущий год
Выручка от реализации за год, тыс.руб.		
Расходы за год, тыс.руб.		

Руководитель организации/Индивидуальный предприниматель _____ /расшифровка подписи/

МП (при наличии)

Методика оценки кредитоспособности Заявителя

Автоматизированная рейтинговая система оценки (АРСО) СМСР предназначена для проведения качественной оценки кредитоспособности Заявителя и для принятия решения о возможности предоставления Микрозайма по заявке.

АРСО позволяет получить балльную оценку Заявителя и рекомендуемое решение о возможности предоставления Микрозайма в результате определения пяти составляющих анализа:

- общая характеристика Заявителя;
- финансовое состояние Заявителя;
- характеристики финансируемого объекта (проекта);
- обеспечение Микрозайма;
- юридические аспекты.

Каждой из вышеперечисленных составляющих анализа присвоен определенный вес в общей сумме баллов. В зависимости от того, какое количество баллов набрал Заявитель в ходе анализа, определяется степень риска, присущего при выдаче ему займа, а также рекомендуемый Комитету проект решения о выдаче займа.

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

На первом этапе дается предварительное заключение о возможности финансирования Заявителя, а на заключительном этапе на основании результатов анализа готовится рекомендация (проект решения) о финансировании конкретного Заявителя в соответствии с его возможностями относительно погашения займа.

Методика определения кредитного рейтинга Заявителя позволяет охарактеризовать:

1) возможности Заемщика в части погашения займа и процентов по нему с помощью синтетического показателя (собственно кредитного рейтинга), имеющего следующие градации:

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

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

В качестве основных финансовых показателей выступают:

- величина прибыли/убытков;
- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- величина дебиторской и кредиторской задолженностей.

Заключение Эксперта Фонда о кредитоспособности Заявителя оформляется в виде следующей таблицы.

Таблица определения кредитного рейтинга Заявителя

Наименование заявителя:	
Кредитный рейтинг:	
Расчетная сумма лимита:	-
Рейтинг	
Группа риска	
Рекомендуемое решение:	

Дата составления рейтинга, дата		
Запрашиваемая сумма займа, руб.		
Срок займа, мес.		
Льготный период, мес.		
Дата регистрации заявителя в качестве субъекта МСБ:		
Предварительная оценка предмета залога, руб.		
Сумма задолженности в других кредитных организациях, руб.		
Численность работников, чел.		
Планируемое количество созданных рабочих мест за период микрозайма		
Среднемесячная заработная плата одного работника, руб.		
Ставка процента по микрозайму		
Обращение в Фонд микрофинансирования (первичное, вторичное)		
Прибыль, руб.		
РАЗВИТИЕ ПРИОРИТЕТНОГО И ВАЖНОГО ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Факторы	Возможные значения по заявителю	Проставить "да" в случае соответствия действительности (одно "да" по каждому фактору)
Количество обеспечений	1 поручительство	
	2 поручительства	
	более 2 поручительств	
	1 поручительство и залог	
	2 поручительства и залог	
	более 2 поручительств и залог	
Вид заложенного имущества, оценочная стоимость, руб.	Коммерческая недвижимость	
	Жилая недвижимость, зарегистрированная на юридическое лицо	
	Жилая недвижимость, зарегистрированная на физическое лицо	
	Оборудование	
	Автотранспорт	
	Сельскохозяйственные животные	
	Коммерческая недвижимость или недвижимость, зарегистрированная на юридическое лицо с другими видами залога	
	Другие сочетания закладываемого имущества	
Поручительство	Не аффилированного физического лица	
	Не аффилированного юридического лица	

	Супруги	
	Учредителей	
	Аффилированных физических лиц	
	Аффилированных юридических лиц	
Вид деятельности	Производство	
	Сельское хозяйство	
	Сфера услуг	
	Строительство	
	Торговля	
	Транспорт, связь	
	Образование	
	Здравоохранение	
	Прочие	
Наличие данных в СМИ и сети Интернет	Отсутствуют	
	Положительные	
	Отрицательные	
Наличие кредитной истории	Положительная	
	Отрицательная	
	Отсутствует	
Наличие расчетного счета в банках	Более одного счета	
	Один счет	
	Не открыт на момент подачи заявки	
Место ведения бизнеса	Город	
	Сельская местность с высокой транспортной доступностью	
	Сельская местность со средней транспортной доступностью	
	Сельская местность с низкой транспортной доступностью	
Диверсификация бизнеса	Отсутствие вида деятельности, доля в выручке которого более 30%	
	Более 5 видов деятельности, доля одного из них в выручке более 30%	
	От 1 до 5 видов деятельности, доля одного из них в выручке более 30%	
	Один вид деятельности	
Данные в Бюро кредитных историй	Положительная	
	Отрицательная	
	Отсутствует	
Данные в других базах данных	Положительная	
	Отрицательная	
	Отсутствует	

Эксперт Фонда _____ / Фамилия И.О./

Дополнительно заполняется таблица финансовых показателей Заявителя, на основании которых производится в автоматическом режиме расчет показателей ликвидности, финансовой устойчивости и другие показатели для оценки кредитоспособности Заявителя.

Таблица финансово-экономических показателей Заявителя

Наименование заявителя:		0		
Расчетный баланс, руб.				
Описание показателей бухгалтерского баланса			на дату подачи заявки	на предыдущую дату
ОПИСАНИЕ	ИСТОЧНИК ДАННЫХ	АКТИВЫ	0	0
Кассовая наличность, денежные средства на банковских счетах, прочие денежные средства	Денежные средства в кассе, банковские выписки, информация о прочей денежной наличности	Денежные средства на расчетном счете		
Товарные запасы с учетом товаров в пути	Наличие товарных запасов, подтвержденных оплаченными счетами по заключенным договорам, контрактам или записи товарного учета	Товарно-материальные запасы - Сырье и готовая продукция		
Товары или услуги, предоставленные в кредит (с рассрочкой платежа), а также предоплата в адрес поставщиков	Заключенные договоры, контракты, счета к получению, иные документы, подтверждающие задолженность	Дебиторская задолженность - Счета к оплате		
Основные средства предприятия, используемые непосредственно в работе/производстве	Данные бухгалтерской отчетности, правоустанавливающие документы	Основные средства		
		(За балансом)		
		В аренде		
ОПИСАНИЕ	ИСТОЧНИК ДАННЫХ	ПАССИВЫ	0	0
Полученные, но неоплаченные товары, задолженность перед персоналом, бюджетом, прочая задолженность - Счета к оплате	Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами (форма № 1- баланс предприятия). Прочая кредиторская задолженность - заключенные договоры, контракты, счета к оплате, иные документы, подтверждающие задолженность	Счета к оплате (кредиторская задолженность)		
Полученные кредиты, займы	Общие данные можно получить из баланса предприятия (форма № 1), дополнительно проверяется наличие заключенных кредитных соглашений (кредитные договоры, договоры залога, поручительства, займа)	Кредиты и займы		
		в том числе краткосрочные		
Разница между суммой активов и суммой пассивов	Проводится расчет	Собственный капитал	0	0
Финансовые показатели				
Показатель	на дату подачи заявки	на предыдущую дату		
Выручка от реализации, руб.				
Расходы, руб.				
Эксперт Фонда _____		/ Фамилия И.О./		

Эксперт Фонда выставляет напротив соответствующего Заявителю показателя необходимое значение или слово «да». В результате АРСО позволяет в автоматическом режиме рассчитать кредитный рейтинг Заявителя в соответствии с накопленными баллами Заявителя.

Взаимосвязь балла кредитного рейтинга и рекомендуемого решения

Характеристика риска заявителя и рекомендуемое решение	Значение риска Заявителя	Кредитный рейтинг
Заявитель с высоким риском невозврата микрозайма. Целесообразно отказать.	0,8-1,0	Неудовлетворительный
Заявитель с риском невозврата микрозайма выше среднего. Целесообразно отказать.	0,63-08	Неудовлетворительный
Заявитель со средним риском невозврата микрозайма. Выдача микрозайма возможна.	0,37-0,63	Удовлетворительный
Заявитель с риском невозврата микрозайма ниже среднего. Выдача микрозайма целесообразна.	0,2-0,37	Высокий
Заявитель с риском невозврата микрозайма ниже среднего. Выдача микрозайма целесообразна.	0,0-0,2	Очень высокий