

Приложение 9
к протоколу заседания Правления
НО МКК «ФМОО»
от 17 июня 2019 года № 8
УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
НО МКК «ФМОО»

С. Ю. Антонцев

ПОРЯДОК
предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства
за счет кредитных средств АО «МСП Банк»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства за счет кредитных средств АО «МСП Банк» (далее – Порядок), устанавливает процедуру выдачи Некоммерческой организацией микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования Орловской области», созданной в соответствии с распоряжением Правительства Орловской области от 02 апреля 2012 года № 120-р (далее – НО МКК «ФМОО»), микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – займы) за счет кредитных средств акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее АО «МСП Банк»).

1.2. Настоящий Порядок устанавливает **дополнительные** требования к Заёмщикам и Фонду по процедурам выдачи и сопровождения займов, а также формирования досье Заемщика, **помимо** требований, применяемых в соответствии с «Правилами предоставления займов» НО МКК «ФМОО», «Методикой ведения досье» НО МКК «ФМОО».

2. Основные понятия и термины.

2.1. **Заёмщики** (для целей настоящего Порядка) субъекты малого и среднего предпринимательства, которым НО МКК «ФМОО» предоставляет займы за счет кредитных средств АО «МСП Банк».

2.2. **Фонд** – НО МКК «ФМОО».

2.3. **Договор о кредитной линии** – договор о предоставлении кредитной линии, заключенный с АО «МСП Банк», за счет средств которого Фондом осуществляется выдача займов Заёмщикам.

2.4. **Правила предоставления микрозаймов** – нормативный документ Фонда, регламентирующий правила предоставления займов.

3. Требования к Заемщикам

3.1. Субъект МСП - хозяйствующие субъекты, включенные в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства и соответствующие требованиям статей 4 и 14 Федерального закона от 24.07.2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и иным нормативным актам (в том числе, отсутствие в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Субъекта МСП основного или дополнительного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров, определяемых в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации или добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных)).

3.2. Срок деятельности Субъекта МСП с даты государственной регистрации до даты заключения договора займа не менее 6 месяцев.

3.3. Устойчивое финансовое положение, по оценке Заемщика (должно соблюдаться на протяжении всего срока действия договора займа с Субъектом МСП). Оценка устойчивости финансового положения субъекта МСП должна производиться в соответствии с требованиями раздела VI Анкеты займа (Приложение № 3).

3.4. Отсутствие просроченных платежей по налогам и сборам.

3.5. Отсутствие задолженности по заработной плате перед работниками.

3.6. Отсутствие очереди неисполненных в срок распоряжений к расчетным счетам.

3.7. Наличие положительной деловой репутации¹ (или отсутствие отрицательной), по заключению Фонда.

3.8. Наличие положительной (или отсутствие отрицательной) кредитной истории за последние 180 дней, предшествующих дате заключения договора займа с Субъектом МСП.

3.9. Отсутствие аффилированности с Заемщиком, по заключению Фонда.

3.10. Отсутствие у Фонда сведений о фактах нецелевого использования Субъектом МСП ранее полученных средств АО «МСП Банк».

3.11. Регистрация на специализированном сервисе «Бизнес-навигатор МСП».

3.12. Займы не предоставляются кредитным, страховым, лизинговым, микрофинансовым, факторинговым организациям; кредитным кооперативам; ломбардам; инвестиционным фондам; негосударственным пенсионным фондам; профессиональным участникам рынка ценных бумаг; участникам соглашений о разделе продукции; предприятиям игорного бизнеса; предприятиям, осуществляющим производство и/или реализацию подакцизных товаров, либо добычу и/или реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых); физическим лицам, не зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя; нерезидентам РФ.

3.13. Обеспечение по займу: залог имущества и поручительства третьих лиц. Поручительство представляется на весь срок действия договора займа и на всю сумму займа. При этом заем также должен быть обеспечен залогом имущества не менее 50% от суммы займа. Предметом залога может быть как имущество, имеющееся у Субъекта МСП, так и то, которое он планирует к приобретению за счет средств АО «МСП Банк», а также залог имущества третьих лиц. Если приобретаемое имущество за счет средств АО «МСП Банк» не может быть принято в залог на дату заключения договора займа, допускается оформление залога в будущем.

4. Требования к условиям предоставления займов

4.1. Целевое назначение займа – на осуществление предпринимательской деятельности. При этом цель займа, устанавливаемая в соответствии с Правилами предоставления займов НО МКК «ФМОО» также указывается в договорах займов (в скобках).

4.2. Не допускается нецелевое использование средств Субъектом МСП, в т.ч. Субъект МСП не вправе использовать заем на погашение ранее имевшихся у него обязательств перед Заемщиком или иными кредиторами/займодавцами, на приобретение или погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг, на осуществление вложений в уставные/складочные капиталы третьих лиц, на оплату налогов и сборов, размещение во вклады (депозиты).

4.3. Договор займа должен предусматривать срок целевого использования займа² Субъектом МСП. Данный период не должен превышать 3 (Трех) месяцев с даты заключения договора займа.

4.4. Срок возврата займов Субъектами МСП: не более 3 лет, но не позднее срока возврата Кредита, установленного Договором о кредитной линии.

4.5. Максимальный размер предоставляемого займа одному Субъекту МСП – 5 млн. рублей (в соответствии с 1.3 Правил предоставления микрозаймов). При этом размер единовременной задолженности Субъекта МСП перед Заемщиком по всем заключенным договорам займа (с учетом заключаемого договора) за счет средств АО «МСП Банк» по направлению микрофинансирования не может превышать 5 млн. рублей.

4.6. Процентная ставка по договору займа с Субъектом МСП устанавливается в соответствии с п.3.2. Правил предоставления микрозаймов.

При заключении договора микрозайма взимается единовременная комиссия за обслуживание займа в размере 0,5% от суммы микрозайма.

4.7. Каждый заем, предоставляемый Субъекту МСП за счет средств АО «МСП Банк», должен быть оформлен в форме разовой выдачи отдельным договором займа, собственные средства Заемщика при этом не используются.

4.8. Наличие в договорах займа положения, предусматривающего согласие Субъекта МСП на предоставление Заемщиком всех сведений (документов) о Субъекте МСП в АО «МСП Банк».

¹ Под деловой репутацией понимается совокупность мнений заинтересованных сторон (инвесторов, кредиторов, аналитиков, властей, СМИ, сотрудников и т.д.) о качестве услуг, добросовестности и профессионализме руководителей и владельцев, заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала, уровне ответственности при работе с третьими лицами, участии в реализации общественных и социальных программ региона и др.

² Срок целевого использования займа означает период времени, в течение которого полученные Субъектом МСП денежные средства от Заемщика должны быть направлены по целевому назначению займа.

4.9. Наличие в договорах займа запрета на уступку (цессию) прав Заемщика как кредитора Субъекта МСП третьим лицам, за исключением АО «МСП Банк».

4.10. Наличие в договорах займа согласия Субъекта МСП на передачу в залог прав Заемщика как кредитора по договорам займа АО «МСП Банк» и условия о том, что права (требования) по займам, предоставленным Субъектам МСП, в полном объеме передаются в залог АО «МСП Банк» и в дальнейшем могут быть ему уступлены

5. Требования к формированию досье Заемщика

5.1. К документам, помещаемым в досье по займу в соответствии с «Правилами предоставления микрозаймов» и «Методикой формирования досье», предъявляются **дополнительные требования**. Досье должно содержать:

5.1.1. Анкету займа (Приложение № 3) и документы Субъекта МСП на основании которых, в соответствии с требованиями раздела VII Анкеты займа, проводилась проверка полномочий должностных лиц Субъекта МСП на подписание договора займа и обеспечительной документации, а также документов, подтверждающих одобрение уполномоченными органами Субъекта МСП совершения сделки займа (*в случае отнесения займа к крупной сделке/сделке с заинтересованностью*).

5.1.2. Учредительные документы Субъекта МСП в действующей редакции со всеми изменениями и дополнениями.

5.1.3. Документы, подтверждающие соответствие Субъекта МСП требованиям Федерального закона № 209-ФЗ на дату заключения договора займа с Субъектом МСП:

5.1.3.1. выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП и реестра субъектов МСП, а также реестр акционеров (для акционерных обществ), составленные не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты заключения договора займа с Субъектом МСП.

5.1.3.2. по среднесписочной численности работников Субъекта МСП – справку Субъекта МСП о среднесписочной численности его работников, составленную по форме 1 Приложения № 8 к настоящему Договору, а в отношении Субъекта МСП, срок деятельности которого менее 1 года, при условии, что он был создан (зарегистрирован) в год заключения договора займа с Заемщиком, - по форме 2 Приложения № 8 к настоящему Договору (далее справка обновляется ежегодно по форме 1 Приложения № 8 к настоящему Договору не позднее 01 июля текущего года и должна содержать информацию за истекший календарный год);

5.1.3.3. по размеру дохода Субъекта МСП от предпринимательской деятельности:

(а) не зависимо от системы налогообложения Субъекта МСП (за исключением патентной) - бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах и все приложения к ним (для юридических лиц)/налоговые декларации (для индивидуальных предпринимателей) за три последних отчетных года (если срок деятельности Субъекта МСП менее трех лет, данные документы предоставляются за два/один последних отчетных года, в зависимости от даты регистрации Субъекта МСП).

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

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

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

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

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

5.2. Документы, подтверждающие целевое использование займа Субъектом МСП, а именно:

- документы, являющиеся основанием проведения платежа - договоры купли-продажи/поставки и пр., счета, счета-фактуры, накладные и др. (оригиналы или заверенные Субъектом МСП);
- платежные документы и выписка(-и) со счета(-ов) Субъекта МСП за период с даты зачисления средств займа по дату окончания целевого использования средств займа Субъектом МСП⁵ (оригиналы или копии с отметкой исполняющего банка о проведении платежа).

5.3. Документы о мониторинге финансово-хозяйственной деятельности Субъекта МСП:

- бухгалтерская (финансовая) или иная отчетность, указанная в подпункте 5.1.3.3., полученная Заемщиком на бумажном носителе, в электронном виде (скан) либо по факсу на момент заключения договора займа с Субъектом МСП;
- содержащая отметку Федеральной налоговой службы годовая отчетность⁶ по состоянию на 01.01, полученная Заемщиком на бумажном носителе, в электронном виде (скан) либо по факсу *(при проведении ежегодного мониторинга финансово-хозяйственной деятельности Субъектов МСП)*;
- заключение⁷ о деловой репутации и состоянии бизнеса Субъекта МСП по форме Кредитора, установленной в Приложении № 9 к настоящему Договору;
- отчет⁸ о финансово-хозяйственной деятельности Субъекта МСП по форме Кредитора, установленной в Приложении № 10 к настоящему Договору;

5.4. Справку о состоянии расчетов Субъекта МСП по налогам, сборам, пеням и штрафам, справку об исполнении Субъектом МСП обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций⁹ *(предоставляется ежегодно по состоянию на 01.01)*.

5.5. Документы, подтверждающие наличие обеспечения по займу, предоставленному Субъекту МСП (договоры залога, договоры поручительства, иные договоры, заключенные в целях обеспечения исполнения обязательств Субъекта МСП перед Заемщиком, со всеми необходимыми приложениями, дополнительными соглашениями и иными документами, являющимися неотъемлемой частью указанных договоров), а также надлежащим образом заверенные копии правоустанавливающих документов в отношении имущества, переданного Субъектом МСП в залог Заемщику, и выписки из Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающие регистрацию залога недвижимого имущества.

6. Сопровождение (мониторинг) займа

6.1. **Помимо** требований по сопровождению займа, изложенных в «Правилах предоставления микрозаймов», в отношении Заемщиков применяются следующие требования:

6.1.1. Фонд осуществляет ежеквартальную проверку деловой репутации и состояния бизнеса Субъекта МСП и составляет заключение о ее проведении (по форме Приложения № 4) не позднее 15 дней после окончания календарного квартала,

6.1.2. Фонд осуществляет ежегодный мониторинг финансово-хозяйственной деятельности Субъекта МСП, включающий запрос у клиента:

- годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с п.5.1.3.3.;
- справки о средней численности за истекший календарный год по форме 1 Приложения № 6 не позднее 01 июля текущего года составляет отчет о его проведении (по форме Приложения № 5) не позднее 30-ти дней после истечения сроков сдачи годовой отчетности в налоговые органы,
- справки о состоянии расчетов Субъекта МСП по налогам, сборам, пеням и штрафам, справки об исполнении Субъектом МСП обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций по состоянию на 01 января календарного года.

⁵ Выписки предоставляются по отдельному запросу Кредитора.

⁶ Если Субъект МСП юридическое лицо находится на ОСН/ЕСХН/УСН/ЕНВД – бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

⁸ Если Субъект МСП индивидуальный предприниматель находится на ОСН/ЕСХН/УСН/ЕНВД - налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц/налоговую декларацию по ЕСХН/налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН/налоговую декларацию по ЕНВД соответственно. Если Субъект МСП находится на ПСН – патенты и книгу учета доходов и расходов.

⁹ Заключение составляется в сроки, указанные в подп. «в» п. 11.2.1 Договора о кредитной линии.

¹⁰ Отчет составляется в сроки, указанные в подп. «г» п. 11.2.1 Договора о кредитной линии.

Приложение 1
к Порядку предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего предпринимательства
за счет кредитных средств АО «МСП Банк»

Перечень документов, прилагаемых к заявке Заёмщика -индивидуального предпринимателя.

Предоставляются копии документов, которые заверяются подписью и печатью (при наличии) предпринимателя, также предоставляются оригиналы на обозрение.

1. Заявка на получение займа;
2. Согласие на обработку персональных данных, включая проверку кредитной истории, анкета ПДЛ, согласие супруга(и) (при наличии) (заполняется на каждого участника сделки — физическое лицо, при необходимости, исходя из особенностей сделки и особенностей имущества, являющегося предметом сделки);
3. Копия паспорта каждого участника сделки — физическое лицо.
4. Копия свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.
5. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет.
6. Лицензия на право осуществления деятельности, если данный вид деятельности лицензируется .
7. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, составленная не ранее чем за 30 дней до даты заключения договора займа.
8. Справка из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам (при использовании р/счетов), наличии (отсутствии) картотеки и ссудной задолженности, дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней, на дату принятия решения о предоставлении займа.
9. Краткая характеристика бизнеса.
10. Справка Субъекта МСП о среднесписочной численности его работников, составленную по форме 1 Приложения № 6 к настоящему Договору, а в отношении Субъекта МСП, срок деятельности которого менее 1 года, при условии, что он был создан (зарегистрирован) в год заключения договора займа с Заемщиком, - по форме 2 Приложения 6 (далее справка обновляется ежегодно по форме 1 Приложения № 6 к настоящему Договору не позднее 01 июля текущего года и должна содержать информацию за истекший календарный год);
11. Сведения об отсутствии задолженности по налоговым платежам, заверенные в налоговой инспекции, либо с электронной подписью, дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней, на дату принятия решения о предоставлении займа.
12. Документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность:
копии договора аренды или свидетельство на право собственности на коммерческую недвижимость;
копии основных договоров с контрагентами;
финансовую отчетность:

а) налоговые декларации за три последних отчетных года (если срок деятельности Субъекта МСП менее трех лет, данные документы предоставляются за два/один последних отчетных года, в зависимости от даты регистрации Субъекта МСП).

Если Субъект МСП был зарегистрирован в календарном году, предшествующем году заключения договора займа, и на дату его заключения бухгалтерская (финансовая) отчетность/налоговая декларация за последний календарный год в налоговые органы не представлены и срок их представления не истек –налоговые декларации¹⁰ и/или книгу учета доходов и расходов¹¹ за последний календарный год с последующим (в течение 30 дней с даты представления документов в налоговые органы) помещением в досье Субъекта МСП представленных Субъектом МСП в налоговые органы документов.

¹⁰ Если индивидуальный предприниматель находится на режиме налогообложения, предусматривающем ежеквартальную подачу налоговых деклараций и срок его деятельности более одного календарного квартала.

¹¹ Если индивидуальный предприниматель находится на режиме налогообложения, не предусматривающем ежеквартальную подачу налоговых деклараций или срок его деятельности менее одного календарного квартала.

Если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения договора займа - налоговые декларации или книгу учета доходов и расходов за весь период деятельности;

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

расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, товарных остатков на текущую дату;

расшифровка кредитов и микрозаймов на текущую дату (с приложением копий кредитных договоров и (или) договоров займов, графиков погашения);

отчет 4-ФСС, о среднемесячной заработной плате либо справка о том, что заемщик не является работодателем.

13. Документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество и оценочную стоимость (при необходимости), а также документы, подтверждающие отсутствие ограничений на имущество и прав третьих лиц на это имущество¹².

14. Копия кредитного договора с кредитной (микрофинансовой) организацией, а также копии документов, подтверждающие целевое использование кредитных средств в соответствии с целевым назначением по кредитному договору (накладные на получение оборотных либо основных средств, ПТС либо свидетельства на право собственности, документы об их оплате).

В ходе работы с заявкой заявителя на получение микрозайма, могут быть дополнительно затребованы документы и сведения, необходимые для полного анализа экономической эффективности проекта, правового статуса заемщика, поручителей и имущества, являющегося предметом залога.¹³

В связи с особенностями сферы деятельности заемщика, системы налогообложения, размера займа, особенностей залогового имущества и другими обстоятельствами, пакет запрашиваемых документов может быть иным.

¹² В случае если залогодателем является третье лицо (юридическое), предоставляется полный пакет юридических документов согласно перечню для юридических лиц

¹³ В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями

Приложение 2
к Порядку предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего предпринимательства
за счет кредитных средств АО «МСП Банк»

Перечень документов, прилагаемых к заявке Заёмщика - юридического лица.

Предоставляются копии документов, которые заверяются подписью руководителя и печатью предприятия, также предоставляются оригиналы на обозрение.

1. Заявка на получение займа;
2. Протокол общего собрания об одобрении сделки (заполняется если в организации два и более участников, при необходимости заполняется решение об одобрении порядка заверения сделок).
3. Согласие на обработку персональных данных, включая проверку кредитной истории, анкета пдл, согласие супруга(и) (при наличии) (заполняется на каждого участника сделки — физическое лицо, в случае необходимости, исходя из особенностей сделки и имущества, являющегося ее предметом).
4. Согласие на проверку кредитной истории для заявителя;
5. Копия Устава.
6. Копия свидетельства о государственной регистрации.
7. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет.
8. Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (протокол об избрании руководителя и приказ о вступлении в должность).
9. Копии паспортов каждого участника сделки — физическое лицо.
10. Решение уполномоченного органа юридического лица о получении микрозайма, передаче имущества в залог, выдаче поручительства (кроме случая учредителя, который является директором).
11. Копия лицензии на право осуществления деятельности, если данный вид деятельности осуществляется.
12. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, дата выдачи которой не превышает 30 дней (электронно).
13. Справка из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам (при использовании р/счетов), наличии (отсутствии) картотеки и ссудной задолженности, дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней, на дату принятия решения о предоставлении займа.
14. Краткая характеристика бизнеса.
15. Справка Субъекта МСП о среднесписочной численности его работников, составленную по форме 1 Приложения № 6 к настоящему Договору, а в отношении Субъекта МСП, срок деятельности которого менее 1 года, при условии, что он был создан (зарегистрирован) в год заключения договора займа с Заемщиком, - по форме 2 Приложения 6 (далее справка обновляется ежегодно по форме 1 Приложения № 6 к настоящему Договору не позднее 01 июля текущего года и должна содержать информацию за истекший календарный год);
16. Сведения об отсутствии задолженности по налоговым платежам, заверенные в налоговой инспекции, либо с электронной подписью, дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней, на дату принятия решения о предоставлении займа.
17. Документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность:
копии договоров аренды или копия свидетельства на право собственности на коммерческую недвижимость;
копии основных договоров с контрагентами;
финансовую отчетность:
(а) не зависимо от системы налогообложения Субъекта МСП (за исключением патентной) - бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах и все приложения к ним (для юридических лиц за три последних отчетных года (если срок деятельности Субъекта МСП менее трех лет, данные документы предоставляются за два/один последних отчетных года, в зависимости от даты регистрации Субъекта МСП).
Если Субъект МСП был зарегистрирован в календарном году, предшествующем году заключения договора займа, и на дату его заключения бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний

календарный год в налоговые органы не представлены и срок их представления не истек – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний календарный год с последующим (в течение 30 дней с даты представления документов в налоговые органы) помещением в досье Субъекта МСП представленных Субъектом МСП в налоговые органы документов.

Если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения договора займа - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) за весь период деятельности;

расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на текущую дату;

расшифровка кредитов и микрозаймов на текущую дату (с приложением копий кредитных договоров и (или) договоров микрозаймов, графиков);

отчет 4-ФСС, о среднемесячной заработной плате.

18. Документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество, а также документы, подтверждающие отсутствие ограничений на имущество и прав третьих лиц на это имущество¹⁴.

19. Документы, подтверждающие оценочную стоимость имущества, передаваемого в залог (при необходимости).

20. Кредитный договор с кредитной (микрофинансовой) организацией, а также документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств в соответствии с целевым назначением по кредитному договору (накладные на получение оборотных либо основных средств, ПТС либо свидетельства на право собственности, документы об их оплате).¹⁵

В ходе работы с заявкой заявителя на получение микрозайма, могут быть дополнительно затребованы документы и сведения, необходимые для полного анализа экономической эффективности проекта, правового статуса заемщика, поручителей и имущества, являющегося предметом залога.

В связи с особенностями сферы деятельности заемщика, системы налогообложения, размера займа, особенностей залогового имущества и другими обстоятельствами, пакет запрашиваемых документов может быть иным.

¹⁴ В случае если залогодателем является третье лицо, предоставляется полный пакет документов согласно настоящему перечню

¹⁵ В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями.

Приложение 3
к Порядку предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего
предпринимательства
за счет кредитных средств АО «МСП Банк»

АНКЕТА ЗАЙМА

(заполняется Заемщиком на дату заключения Договора займа с использованием сведений,
полученных от Субъекта МСП)

I. Общие сведения

1. Информация о Субъекте МСП

Наименование Субъекта МСП	
Резидент РФ	(Да/нет)
Дата регистрации	
Срок ведения бизнеса, месяцев/лет	
Наличие положительной кредитной истории (или отсутствие отрицательной) за последние 180 дней, предшествующих дате заключения договора займа с Субъектами МСП.	(Да/нет)
2. Информация о предоставляемом займе	
Номер и дата договора займа	
Срок предоставления займа ¹⁶	
Сумма договора займа	
Обеспечение по займу	(указывается вид и сумма обеспечения по займу)
Целевое назначение займа (нужное выбрать),	приобретение, ремонт, модернизация основных средств/ приобретение товарно-материальных ценностей/ расширение деятельности и/или развитие существующего бизнеса
а именно, денежные средства по договору займа будут направлены на:	(указывается перечень планируемых к приобретению основных средств/товарно-материальных ценностей и/или выполненных работ/оказанных услуг и т.д.)

II. Заключение о видах деятельности Субъекта МСП:

Является кредитной, страховой организацией, в том числе небанковской кредитной организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом.	(Да/нет)
Является участником соглашений о разделе продукции, предприятием игорного бизнеса.	(Да/нет)
Является предприятием, осуществляющим производство и/или реализацию подакцизных товаров, а также добычу и/или реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых	(Да/нет)
Субъект МСП имеет виды деятельности, указанные в ЕГРЮЛ/ЕГРИП, по которым не предоставляется финансирование за счет средств АО «МСП Банк», но не осуществляет их	(Да/нет, с перечислением данных видов деятельности и с приложением

¹⁶ Срок предоставления займов Субъектам МСП: до 3 лет (до 5 лет, если Уполномоченным органом АО «МСП Банк» будет принято решение о заключении Договора с Заемщиком сроком 5 лет), но не позднее срока возврата кредита по Договору между АО «МСП Банк» и Заемщиком.

	подтверждающих документов ¹⁷⁾
Виды деятельности, осуществляемые Субъектом МСП (указываются все виды деятельности Субъекта МСП в соответствии с ЕГРЮЛ/ЕГРИП):	

III. Соответствие Субъекта МСП требованиям Федерального закона № 209-ФЗ

Наименование параметра	01.01.201_	01.01.201_	01.01.201_
Доход от предпринимательской деятельности без НДС ¹⁸			
Среднесписочная численность работников			

Участники/акционеры Субъекта МСП			Участники/акционеры участников/акционеров		
Наименование	Резидент РФ да/нет	Доля	Наименование	Резидент РФ да/нет	Доля
		100%			

IV. Заключение¹⁹ о наличии (отсутствии) признаков аффилированности Субъекта МСП с Микрофинансовой организацией

Критерии	Наличие признака аффилированности	Комментарии, пояснения, обоснования, ссылки на подтверждающие
----------	-----------------------------------	---

¹⁷ 1. Субъект МСП НЕ осуществляет производство подакцизных товаров (подтверждается Актом сверки расчетов налогоплательщика по налогам, сборам и взносам ИЛИ Справкой Инспекции федеральной налоговой службы о том, что субъект МСП не является плательщиком акцизов);

2. Субъект МСП НЕ осуществляет реализацию подакцизных товаров (подтверждается Заключением Партнера об отсутствии деятельности субъекта МСП по реализации подакцизных товаров (проверка по месту ведения хозяйственной деятельности субъекта МСП, анализ источников поступающего дохода, подтверждение отсутствия лицензий на реализацию подакцизных товаров) И Письменным подтверждением субъекта МСП об отсутствии деятельности по реализации подакцизных товаров с приложением подтверждающих документов (бухгалтерский баланс (форма 1,2), расшифровки по счетам бухгалтерского учета 51, 62, 68 на дату предоставления финансовой/имущественной поддержки и за предшествующий календарный год));

3. Субъект МСП НЕ осуществляет добычу полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых) (подтверждается Актом сверки расчетов налогоплательщика по налогам, сборам и взносам или справкой ИФНС о том, что субъект МСП не является плательщиком налога на добычу полезных ископаемых (далее - НДПИ, за исключением НДПИ на добычу общераспространенных полезных ископаемых) И Перечнем общераспространенных полезных ископаемых по соответствующим регионам РФ (за исключением субъектов МСП, занимающихся добычей и реализацией подземных вод и уплачивающих в связи с этим НДПИ));

4. Субъект МСП НЕ осуществляет реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых) (подтверждается Заключением Заемщика об отсутствии деятельности субъекта МСП по реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных (проверка по месту ведения хозяйственной деятельности субъекта МСП, анализ источников поступающего дохода) И письменным уведомлением субъекта МСП об отсутствии деятельности по реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных, с приложением подтверждающих документов (бухгалтерский баланс (форма 1,2), расшифровки по счетам бухгалтерского учета 51, 62, 68 на дату предоставления финансовой/имущественной поддержки и за предшествующий календарный год).

¹⁸ Доход и среднесписочная численность работников указывается за три годовые отчетные даты, предшествующие дате заключения договора займа. Если срок деятельности Субъекта МСП менее 3 –х лет, данные по доходу и среднесписочной численности Субъекта МСП предоставляются за два/один последних календарных года в зависимости от даты регистрации Субъекта МСП; если срок деятельности Субъекта МСП менее 1-го года, данные предоставляются за период деятельности Субъекта МСП.

¹⁹ Для заполнения настоящего раздела рекомендуется пользоваться Памяткой по определению отсутствия признаков аффилированности, размещенной на официальном сайте АО «МСП Банк» в сети Интернет.

		документы
1. Для Субъекта МСП - юридического лица:		
Член Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа Субъекта МСП, занимает аналогичное положение или должность в Микрофинансовой организации	Да/нет	
Член Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа Микрофинансовой организации занимает аналогичное положение или должность у Субъекта МСП	Да/нет	
Микрофинансовая организация имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли Субъекта МСП	Да/нет	
Субъект МСП имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли Микрофинансовой организации.	Да/нет	
Субъект МСП (юридическое лицо) принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Микрофинансовая организация (<i>понятие «группа лиц» определено ст. 9 ФЗ от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»</i>)	Да/нет	
2. Для Субъекта МСП – индивидуального предпринимателя:		
Микрофинансовая организация принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Субъект МСП - физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность (<i>понятие «группа лиц» определено ст. 9 ФЗ от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»</i>)	Да/нет	
Субъект МСП - физическое лицо, осуществляющий предпринимательскую деятельность, имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли Микрофинансовой организации	Да/нет	

V. Заключение о деловой репутации Субъекта МСП

Критерии		Примечания ²⁰
Наличие негативной информации о Субъекте МСП, его сотрудниках, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ (например, информации о возбуждении уголовного дела в отношении руководства Субъекта МСП и т.п.)	Да/нет	
Наличие фактов нарушения Субъектом МСП условий договоров займа с Микрофинансовой организацией	Да/нет	

²⁰ Данная графа заполняется при необходимости дополнительных пояснений и обоснований.

Наличие фактов несоблюдения Субъектом МСП, его дочерними и зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей и реальных владельцев Субъекта МСП к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления	Да/нет	
Наличие судебных споров Субъекта МСП (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (Банк России, ФСФМ, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, иски о взыскании по которым составляют более 5% валюты баланса (стоимости активов) Субъекта МСП (определяется на основании справки Субъекта МСП)	Да/нет	

VI. Оценка финансовой устойчивости Субъекта МСП

1. Наличие показателей, при которых финансовое состояние Субъекта МСП не может быть признано устойчивым:

(заполняется в случае применения ОСН)

Показатели	Да/нет	Комментарии при положительном ответе
основная деятельность Субъекта МСП является убыточной ²¹	(Да/нет)	
наличие на последнюю квартальную дату у Субъекта МСП скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его собственных средств (капитала)	(Да/нет)	
присутствует очередь не исполненных в срок распоряжений к расчетным счетам в размере более 1% от дохода за последний завершившийся квартал	(Да/нет)	
наличие существенной ²² просроченной задолженности по налогам и сборам		
присутствует просроченная задолженность перед работниками по заработной плате	(Да/нет)	
имеются вступившие в законную силу и неисполненные судебные акты/исполнительные документы о взыскании с Субъекта МСП денежных	(Да/нет)	

²¹ Под убыточной деятельностью Субъекта МСП понимается:

- для юридических лиц - наличие убытка в размере более 5% от балансовой стоимости активов за последний завершённый календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее года - за последний завершённый квартал);
- для индивидуальных предпринимателей – наличие убытка (разница между доходами и расходами за последний завершённый календарный год (для индивидуальных предпринимателей со сроком деятельности менее года - за последний завершённый квартал)) в размере более 5% от всех полученных доходов.

²² Под существенной просроченной задолженностью понимается задолженность в размере, превышающем:

- для юридических лиц – 5% среднеквартального дохода за последний завершённый календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее 1 года - 5% квартального дохода за последний завершённый квартал);
- для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей – 10000 рублей.

средств в размере более 10 000 руб.		
наличие существенной по сумме просроченной дебиторской задолженности свыше 30 дней в общей сумме (25% от дебиторской задолженности)	(Да/нет)	
Субъект МСП признан несостоятельным (банкротом)	(Да/нет)	
совокупный размер заемных средств Субъекта МСП в кредитных организациях и у Заемщика на дату заключения договора займа превышает в 10 раз размер среднеквартального дохода за последние 12 календарных месяцев (данный пункт заполняется в случае предоставления займа свыше 1 млн. руб. до 5 млн. руб. (включительно))	(Да/нет)	

2. Наличие показателей, при которых финансовое состояние Субъекта МСП не может быть признано устойчивым:

(заполняется в случае применения УСН, ЕНВД и т.д.)

Показатели	Да/нет	Комментарии при положительном ответе
основная деятельность Субъекта МСП является убыточной ²³	(Да/нет)	
наличие существенной ²⁴ просроченной задолженности по налогам и сборам	(Да/нет)	
присутствует просроченная задолженность перед работниками по заработной плате	(Да/нет)	
неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены и сумма обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества	(Да/нет)	
присутствует очередь не исполненных в срок распоряжений к расчетным счетам в размере более 1% от дохода за последний завершившийся квартал	(Да/нет)	
имеются вступившие в законную силу и неисполненные судебные акты/исполнительные документы о взыскании с Субъекта МСП денежных средств в размере более 10 000 руб.	(Да/нет)	
Субъект МСП признан несостоятельным (банкротом)	(Да/нет)	
Совокупный размер заемных средств Субъекта МСП в кредитных организациях и у Заемщика на дату заключения договора займа превышает в 10 раз размер среднеквартального дохода за последние 12 календарных месяцев (данный пункт заполняется в случае предоставления займа свыше 1 млн. руб. до 5 млн. руб. (включительно))	(Да/нет)	

²³ Под убыточной деятельностью Субъекта МСП понимается:

- для юридических лиц - наличие убытка в размере более 5% от балансовой стоимости активов за последний завершённый календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее года - за последний завершившийся квартал);
- для индивидуальных предпринимателей – наличие убытка (разница между доходами и расходами за последний завершённый календарный год (для индивидуальных предпринимателей со сроком деятельности менее года - за последний завершившийся квартал)) в размере более 5% от всех полученных доходов.

²⁴ Под существенной просроченной задолженностью понимается задолженность в размере, превышающем:

- для юридических лиц – 5% среднеквартального дохода за последний завершившийся календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее 1 года - 5% квартального дохода за последний завершившийся квартал);
- для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей – 10000 рублей.

VII. Заключение о правоспособности Субъекта МСП и полномочий его должностных лиц на подписание договора займа и обеспечительной документации

Показатели	Да/нет	Документ(-ы) Субъекта МСП на основании которых проводилась проверка
Государственная регистрация и правоспособность Субъекта МСП установлены	(Да/нет)	(выписка ЕГРЮЛ/ЕГРИП, учредительные документы)
Установлены полномочия должностных(-ого) лиц(-а) на подписание договора займа и обеспечительной документации.	(Да/нет)	(Устав, решение Уполномоченного органа Субъекта МСП об избрании единоличного исполнительного органа, приказ, доверенность и т.п.)
Имеется документ, подтверждающий одобрение уполномоченными органами Субъекта МСП совершения сделки займа	(Да/нет) (заполняется <u>только</u> в случае отнесения займа к крупной сделке/сделке с заинтересованностью (только для юридических лиц))	указывается документ (протокол/решение) об одобрении сделки.

VIII. Выводы Заемщика

Субъект МСП соответствует требованиям Федерального закона № 209-ФЗ и требованиям АО «МСП Банк»	Да/нет
Целевое назначение займа соответствует требованиям АО «МСП Банк»	Да/нет
Признаки аффилированности Субъекта МСП с Микрофинансовой организацией, предусмотренные законодательством РФ, отсутствуют ²⁵	Да/нет
Субъект МСП обладает положительной деловой репутацией ²⁶	Да/нет
Финансовое положение Субъекта МСП признано устойчивым ²⁷	Да/нет
Правоспособность Субъекта МСП и полномочия его должностных лиц на подписание договора займа и обеспечительной документации подтверждены ²⁸	Да/нет

Дата заполнения Анкеты

Подпись руководителя/уполномоченного сотрудника Заемщика²⁹

(подписи руководителя/уполномоченного сотрудника Заемщика проставляются на каждом листе Анкеты займа).

²⁵ Указанный вывод делается в случае, если на все вопросы в разделе IV настоящей Анкеты

дается ответ «нет». Наличие ответов «да» (хотя бы одного) свидетельствует об аффилированности соответствующих лиц, в данном случае субъекту МСП не может быть предоставлен заем.

²⁶ Указанный вывод делается в случае, если на все вопросы в разделе V настоящей Анкеты дается ответ «нет» либо если в графе «Примечания» вышеуказанного раздела приведены достаточные обоснования того, что наличие фактов, указанных в графе «Критерии» данного раздела, не влияет на положительную деловую репутацию Субъекта МСП.

²⁷ Указанный вывод делается в случае, если на все вопросы в таблицах 1 или 2 раздела VI настоящей Анкеты дается ответ «нет» либо в графе «Комментарии» в таблицах вышеуказанного раздела приведены достаточные обоснования того, что наличие показателей, при которых финансовое состояние Субъекта МСП не может быть признано устойчивым, не влияет на финансовое положение Субъекта МСП.

При наличии ответов «да» (хотя бы одного) и при отсутствии в графе «Комментарии» вышеуказанного раздела достаточных обоснований финансовое положение Субъекта МСП не может быть признано устойчивым, в данном случае субъекту МСП не может быть предоставлен заем.

²⁸ Указанный вывод делается в случае, если на все вопросы в разделе VII настоящей Анкеты дается ответ «да». Наличие ответов «нет» (хотя бы одного) свидетельствует о неправомерности субъекта МСП и не может быть предоставлен заем.

²⁹ С приложением копии документов (приказ, доверенность и т.д.), подтверждающих полномочие лица на подписание данного документа.

Приложение 4
к Порядку предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего
предпринимательства
за счет кредитных средств АО «МСП Банк»

Заключение о деловой репутации и состоянии бизнеса Субъекта МСП
(заполняется Заемщиком на ежеквартальной основе с использованием сведений, полученных от Субъекта МСП)

I. Общие сведения

Наименование Субъекта МСП	
Вид основной деятельности в соответствии с ЕГРЮЛ/ЕГРИП	
Вид фактической деятельности	
Номер и дата договора займа	
Целевое назначение займа	
Сумма договора займа	
Остаток текущей задолженности по договору займа	

II. Информация о деловой репутации Субъекта МСП

Критерии		Примечания ³⁰
1) Наличие негативной информации о Субъекте МСП, его сотрудниках, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ (например, информации о возбуждении уголовного дела в отношении руководства Субъекта МСП и т.п.)	Да/нет	
2) Наличие фактов нарушения Субъектом МСП условий договоров займа с Микрофинансовой организацией	Да/нет	
3) Наличие фактов несоблюдения Субъектом МСП, его дочерними и зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей и реальных владельцев Субъекта МСП к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления	Да/нет	
4) Наличие судебных споров Субъекта МСП (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (Банк России, ФСФМ, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют более	Да/нет	

³⁰ Данная графа заполняется при необходимости дополнительных пояснений и обоснований.

5% валюты баланса (стоимости активов) Субъекта МСП (определяется на основании справки Субъекта МСП)		
5) Информация о качестве услуг Субъекта МСП	<i>(услуги предоставляются качественно и в срок, наличие информационных материалов (буклетов, проспектов) и их внешний вид, услуги предоставляются с учетом требований и пожеланий клиентов и т.д.)</i>	
6) Информация о добросовестности и профессионализме Субъекта МСП, его руководителей и/или реальных владельцев	<i>(профессиональный опыт на занимаемой должности, ответственность, деловитость и т.д.)</i>	
7) Информация о заинтересованности в постоянном развитии деятельности Субъектом МСП	<i>(имеется/отсутствует заинтересованность в расширении бизнеса и в чем она выражается, планируется/не планируется приобретение новых основных средств и т.д.)</i>	
8) Информация о политике в отношении персонала	<i>(условия труда для сотрудников, социальная защищенность сотрудников, предоставление возможности повышения профессиональной квалификации, способы повышения уровня мотивации труда сотрудников и т.д.)</i>	
9) Информация об уровне ответственности при работе с третьими лицами		
10) Информация об участии Субъектом МСП в реализации общественных и социальных программ.		

III. Информация о состоянии бизнеса Субъекта МСП

Критерии	Краткая информация
Результаты проведения выезда (с осмотром) к Субъекту МСП/телефонных переговоров с руководством, главным бухгалтером, работниками предприятия о текущем состоянии бизнеса:	
Информация о местонахождении Субъекта МСП	<i>(указывается юридический и фактический адрес Субъекта МСП)</i>
2) Общая характеристика производственной деятельности Субъекта МСП	<i>(указывается состояние производственной деятельности Субъекта МСП на момент проведения выезда (ведется непрерывно, имеются простои в работе и т.д.)</i>
3) Информация о производственном оборудовании/спецтехнике, используемом в производстве Субъектом МСП	<i>(указывается информация о производственном оборудовании/спецтехнике на текущий момент (количество эксплуатируемого оборудования, находится ли оно в рабочем состоянии, эксплуатируется ли по прямому назначению т.д.)</i>
4) Информация о сотрудниках/работниках, задействованных в производстве	<i>(указывается информация о присутствии/отсутствии сотрудников/работников на своих рабочих местах)</i>
5) Организация ведения бухгалтерского учета	<i>(указывается фактический адрес где находится бухгалтерия, ФИО главного бухгалтера, факт</i>

	<i>присутствия главного бухгалтера на своем рабочем месте в момент проведения проверки)</i>
6) Состояние деятельности Субъекта МСП на текущий момент и перспективы ее развития	<i>(указывается информация о заключенных за предыдущий квартал/ продолжении реализации ранее заключенных договоров поставки, на выполнение работ, оказание услуг, оценивается работа по ранее заключенным договорам)</i>
7) Информация об использовании приобретенного за счет средств АО «МСП Банк» оборудования/спецтехники/ материалов и т.д.	<i>(используется по назначению/не по назначению)</i>
8) Иная дополнительная информация о деятельности Субъекта МСП	
Краткая характеристика деятельности Субъекта МСП:	
1) наименование выпускаемого товара (работы, услуги)	
2) объем выпуска продукции (услуг)	
3) основные потребители	

IV. Выводы

Субъект МСП обладает положительной деловой репутацией ³¹	<i>Да/нет</i>
Оценка состояния бизнеса Субъекта МСП	<i>Хорошее/Удовлетворительное/Плохое</i>

Дата заполнения Заключения

Подпись руководителя/уполномоченного сотрудника Заемщика³²

(подписи руководителя/уполномоченного сотрудника Заемщика проставляются на каждом листе Заключения).

³¹ Указанный вывод делается в случаях если на 1-4 вопросы в разделе II настоящего Заключения дается ответ «нет» (либо если в графе «Примечания» вышеуказанного раздела приведены достаточные обоснования того, что наличие фактов, указанных в графе «Критерии» по вопросам 1-4, не влияет на положительную деловую репутацию Субъекта МСП), а также если в пунктах 5-10 вышеуказанного раздела отражена положительная информация заинтересованных сторон о деятельности Субъекта МСП.

³² С приложением копии документов (приказ, доверенность и т.д.), подтверждающих полномочие лица на подписания данного документа.

Приложение 5
к Порядку предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего
предпринимательства
за счет кредитных средств АО «МСП Банк

Отчет о финансово-хозяйственной деятельности _____ за 20__ год
(наименование Субъекта МСП)
(заполняется Заемщиком на ежегодной основе с использованием финансовой отчетности,
полученной от Субъекта МСП)

I. Общие сведения о Субъекте МСП

Наименование Субъекта МСП	
Номер и дата договора займа	
Сумма договора займа	
Остаток текущей задолженности по договору займа	

II. Оценка результативности финансово-хозяйственной деятельности Субъекта МСП

№	Показатели	Значения
1	Доход от предпринимательской деятельности, руб.	
2	Расходы, руб.	
3	Балансовая прибыль, руб. (стр.1- стр.2)	
4	Рентабельность, % (стр.3/стр.1)	
5	Налог на прибыль	
6	Чистая прибыль/убытки, руб.	
7	Заемные средства, в т.ч. кредиты, займы	
8	Размер дебиторской задолженности, руб.	
9	Размер кредиторской задолженности, руб. в т.ч. - поставщикам и подрядчикам - по оплате труда - задолженность перед бюджетом	

III. Оценка финансовой устойчивости Субъекта МСП

1. Наличие показателей, при которых финансовое состояние Субъекта МСП не может быть признано устойчивым:

(заполняется в случае применения ОСН)

Показатели	Да/нет	Комментарии при положительном ответе
основная деятельность Субъекта МСП является убыточной ³³	(Да/нет)	
наличие на последнюю квартальную дату у Субъекта МСП скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его собственных средств (капитала)	(Да/нет)	

³³ Под убыточной деятельностью Субъекта МСП понимается:

- для юридических лиц - наличие убытка в размере более 5% от балансовой стоимости активов за последний завершённый календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее года - за последний завершённый квартал);
- для индивидуальных предпринимателей – наличие убытка (разница между доходами и расходами за последний завершённый календарный год (для индивидуальных предпринимателей со сроком деятельности менее года - за последний завершённый квартал)) в размере более 5% от всех полученных доходов.

присутствует очередь не исполненных в срок распоряжений к расчетным счетам в размере более 1% от дохода за последний завершившийся квартал	(Да/нет)	
наличие существенной ³⁴ просроченной задолженности по налогам и сборам	(Да/нет)	
присутствует просроченная задолженность перед работниками по заработной плате	(Да/нет)	
имеются вступившие в законную силу и неисполненные судебные акты/исполнительные документы о взыскании с Субъекта МСП денежных средств в размере более 10 000 руб.	(Да/нет)	
наличие существенной по сумме просроченной дебиторской задолженности свыше 30 дней в общей сумме (25% от дебиторской задолженности)	(Да/нет)	
Субъект МСП признан несостоятельным (банкротом)	(Да/нет)	
совокупный размер заемных средств Субъекта МСП в кредитных организациях и у Заемщика на дату заключения договора займа превышает в 10 раз размер среднеквартального дохода за последние 12 календарных месяцев (данный пункт заполняется в случае предоставления займа свыше 1 млн. руб. до 5 млн. руб. (включительно))	(Да/нет)	

2. Наличие показателей, при которых финансовое состояние Субъекта МСП не может быть признано устойчивым:

(заполняется в случае применения УСН, ЕНВД и т.д.)

Показатели	Да/нет	Комментарии при положительном ответе
основная деятельность Субъекта МСП является убыточной ³⁵	(Да/нет)	
Наличие существенной ³⁶ просроченной задолженности по налогам и сборам	(Да/нет)	
присутствует просроченная задолженность перед работниками по заработной плате	(Да/нет)	
неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены и сумма обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества	(Да/нет)	
присутствует очередь не исполненных в срок распоряжений к расчетным счетам в размере более 1% от дохода за последний	(Да/нет)	

³⁴ Под существенной просроченной задолженностью понимается задолженность в размере, превышающем:
- для юридических лиц – 5% среднеквартального дохода за последний завершившийся календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее 1 года - 5% квартального дохода за последний завершившийся квартал);

- для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей – 10000 рублей.

³⁵ Под убыточной деятельностью Субъекта МСП понимается:

– для юридических лиц - наличие убытка в размере более 5% от балансовой стоимости активов за последний завершённый календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее года - за последний завершившийся квартал);

– для индивидуальных предпринимателей – наличие убытка (разница между доходами и расходами за последний завершённый календарный год (для индивидуальных предпринимателей со сроком деятельности менее года - за последний завершившийся квартал)) в размере более 5% от всех полученных доходов.

³⁶ Под существенной просроченной задолженностью понимается задолженность в размере, превышающем:

- для юридических лиц – 5% среднеквартального дохода за последний завершившийся календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее 1 года - 5% квартального дохода за последний завершившийся квартал);

- для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей – 10000 рублей.

завершившийся квартал		
имеются вступившие в законную силу и неисполненные судебные акты/исполнительные документы о взыскании с Субъекта МСП денежных средств в размере более 10 000 руб.	(Да/нет)	
Субъект МСП признан несостоятельным (банкротом)	(Да/нет)	
совокупный размер заемных средств Субъекта МСП в кредитных организациях и у Заемщика на дату заключения договора займа превышает в 10 раз размер среднеквартального дохода за последние 12 календарных месяцев (данный пункт заполняется в случае предоставления займа свыше 1 млн. руб. до 5 млн. руб. (включительно))	(Да/нет)	

VII. Выводы Заемщика

Оценка результативности финансово-хозяйственной деятельности Субъекта МСП ³⁷	<i>Хорошее/Удовлетворительное/ Плохое</i>
Финансовое положение Субъекта МСП признано устойчивым ³⁸	<i>Да/нет</i>

Дата заполнения Отчета

Подпись руководителя/уполномоченного сотрудника Заемщика³⁹

(подписи руководителя/уполномоченного сотрудника Заемщика проставляются на каждом листе Отчета).

³⁷ Выводы Заемщика об оценке результативности финансово-хозяйственной деятельности Субъекта МСП могут также дополнительно основываться на выводах, сделанных Заемщиком при проведении им анализа финансово-хозяйственной деятельности Субъекта МСП в соответствии со своими внутренними нормативными документами, регламентирующими описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения Субъектов МСП.

³⁸ Указанный вывод делается в случае, если на все вопросы в таблицах 1 или 2 раздела III настоящего Отчета дается ответ «нет» либо в графе «Комментарии» в таблицах вышеуказанного раздела приведены достаточные обоснования того, что наличие показателей, при которых финансовое состояние Субъекта МСП не может быть признано устойчивым, не влияет на финансовое положение Субъекта МСП.

При наличии ответов «да» (хотя бы одного) и при отсутствии в графе «Комментарии» вышеуказанного раздела достаточных обоснований финансовое положение Субъекта МСП не может быть признано устойчивым.

³⁹ С приложением копии документов (приказ, доверенность и т.д.), подтверждающих полномочие лица на подписания данного документа.

Приложение 6
к Порядку предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего предпринимательства
за счет кредитных средств АО «МСП Банк»

ФОРМА СПРАВКИ О СРЕДНЕСПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ СУБЪЕКТА МСП

Форма 1⁴⁰

Справка о среднесписочной численности работников Субъекта МСП -
_____ (указывается наименование юридического лица/ФИО
индивидуального предпринимателя) за 201_ год

Настоящим _____ (указывается наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя) сообщает, что среднесписочная численность его работников за 201_ год, рассчитанная в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», составила - _____ человек.

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

М.П.

ФИО: _____ Должность: _____

Форма 2⁴¹

Справка о среднесписочной численности работников Субъекта МСП -
_____ (указывается наименование юридического лица/ФИО
индивидуального предпринимателя)

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

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

М.П.

ФИО: _____ Должность: _____

⁴⁰ Данная форма предоставляется, в том числе, и Субъектами МСП с даты создания (регистрации) которых прошло менее 1 года, при условии, что они были созданы (зарегистрированы) в течение года, предшествующего году заключения договора займа с Заемщиком.

⁴¹ Данная форма предоставляется только Субъектами МСП с даты создания (регистрации) которых прошло менее 1 года, при условии, что они были созданы (зарегистрированы) в течение года заключения договора займа с Заемщиком.