



Агентство по поддержке
малого и среднего бизнеса
в Чувашской Республике

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СКОРИНГ-МИКРОЗАЙМОВ

утверждены Наблюдательным советом АНО МКК «АПМБ»
(Протокол №1 от 25.02.2021)



Оглавление

1. Основные положения и термины	3
2. Условия предоставления скоринг-микрозайма	4
3. Порядок подачи заявления на предоставление скоринг-микрозайма, порядок её рассмотрения. Документы, предоставляемые Заявителем	5
4. Основания отказа в предоставлении скоринг-микрозайма	6
Приложение №1	7
Приложение №2	10
Приложение №3	11

1. Основные положения и термины

1.1. Настоящие Правила являются локальным нормативным документом автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания «Агентство по поддержке малого и среднего бизнеса в Чувашской Республике» и определяют правила предоставления скоринг-микрозаймов физическим лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", субъектам малого и среднего предпринимательства¹ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, зарегистрированными на территории Чувашской Республики за счет средств АНО МКК «АПМБ» (далее - Агентство);

Настоящие Правила разработаны в соответствии с:

- Гражданским Кодексом Российской Федерации (ГК РФ);
- Федеральным законом от 02 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- постановлением Правительства Российской Федерации от 31.03.2020 №378 «О внесении изменений в государственную программу Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика"»;
- другими нормативными правовыми актами.

Настоящие Правила определяют специальные правила относительно общих, установленных «Правилами предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства за счет средств АНО МКК «АПМБ»», действующие исключительно в рамках операций, определённых настоящими Правилами. Иные условия, правила и операции, применяемые в процессе рассмотрения заявлений, установлены «Правилами предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства за счет средств АНО МКК «АПМБ»».

Настоящие Правила разработаны и применяются в целях ускорения процесса рассмотрения заявлений на предоставление микрозаймов.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие термины:

Агентство – автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания «Агентство по поддержке малого и среднего бизнеса в Чувашской Республике».

Договор о предоставлении микрозайма – Договор микрозайма, Договор микрозайма с поэтапной выборкой.

Комитет по предоставлению микрозаймов – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Агентства, принимающий решения по вопросам предоставления и сопровождения микрозаймов.

Специалист Агентства – сотрудник Агентства, в должностные обязанности которого входит рассмотрение документов и подготовка заключения по заявлению для Комитета по предоставлению займов.

Заявитель – физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", или субъект малого или среднего предпринимательства, обратившийся в Агентство для получения микрозайма.

Заемщик (Клиент) - физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", или субъект малого и среднего предпринимательства, обратившийся в Агентство для получения скоринг-микрозайма, с которым заключен договор микрозайма.

Поручитель – гражданин или индивидуальный предприниматель, являющийся гражданином РФ, или юридическое лицо, являющееся резидентом РФ, заключивший с Агентством договор поручительства, обязывающий его отвечать за исполнение обязательств Заемщика.

Залогодатель – Заемщик или третье лицо, являющийся владельцем закладываемого имущества, заключивший с Агентством договор залога.

¹ Определение субъекта малого и среднего предпринимательства дано в Федеральном законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 №209-ФЗ.

Отрицательная деловая репутация² – подтверждение в отношении Заявителя (Заемщика/Поручителя/Залогодателя) одного из следующих фактов:

- наличие негативной информации о Заявителе (Заемщике/Поручителе/Залогодателе), его сотрудниках, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ (например, информации о возбуждении уголовного дела в отношении руководства Заявителя (Заемщика/Поручителя/Залогодателя) и т.п.);
- наличие фактов нарушения Заявителем (Заемщиком/Поручителем/Залогодателем) условий договоров микрозайма с Агентством, не исполненных на день рассмотрения заявления;
- наличие фактов несоблюдения Заявителем (Заемщиком/Поручителем/Залогодателем), его дочерними и зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей и реальных владельцев бизнеса Заявителя (Заемщика/Поручителя/Залогодателя) к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления;
- наличие судебных споров Заявителя (Заемщика/Поручителя/Залогодателя) (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (ФСФМ, ФСФР, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, исковые требования по которым составляют более 5% валюты баланса (стоимости активов) Заявителя (Заемщика/Поручителя/Залогодателя).

Отрицательная кредитная история – наличие факта нарушения срока исполнения обязательств по погашению кредита/займа на период свыше 30 календарных дней за последние 180 календарных дней, предшествующих дате рассмотрения заявления на предоставление микрозайма и/или имеет просроченную задолженность по кредитам и займам на дату рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма

Документация на получение скоринг-микрозайма – документы, список которых определен в Приложении №1 к настоящим Правилам.

2. Условия предоставления скоринг-микрозайма

Условия по предоставлению скоринг-микрозайма соответствуют условиям предоставления микрозайма, установленным «Правилами предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства за счет средств АНО МКК «АПМБ» с учетом следующих особенностей.

2.1. Общие требования

2.1.1. Агентство предоставляет скоринг-микрозаймы в рамках настоящих Правил Заявителям, удовлетворяющим следующим требованиям:

а) отвечает требованиям п. 2.1.1 «Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства за счет средств АНО МКК «АПМБ»»;

б) предоставляют в ФНС отчетность, отражающую полученные доходы и произведенные расходы³, т.е.

- отчет о финансовых результатах;

² 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

³ Возможно рассмотрение заявления, когда данному требованию не соответствует Заявитель, но соответствует Поручитель.

- налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в которой объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов;
- налоговую декларацию по единому сельскохозяйственному налогу;
- налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц, если предпринимателем применяется общий режим налогообложения в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ;

2.1.2. Размер предоставляемого скоринг-микрозайма, лимиты и ограничения по предоставляемым скоринг-микрозаймам, размер процентной ставки, сроки заимствования, размер неустойки за несвоевременное погашение основного долга и/или процентов, иные штрафные санкции устанавливаются в соответствии с Приложением №2.

2.2. Обеспечение

2.2.1. Виды принимаемого в качестве своевременного исполнения обязательств по предоставленному скоринг-микрозайму обеспечения, и требования к нему соответствуют видам и требованиям, указанным в «Правилах предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства за счет средств АНО МКК «АПМБ»».

3. Порядок подачи заявления на предоставление скоринг-микрозайма, порядок её рассмотрения. Документы, предоставляемые Заявителем

3.1. Для рассмотрения заявления на предоставление скоринг-микрозайма Заявитель предоставляет Агентству надлежаще оформленные документы согласно Приложению № 1 к настоящим Правилам. В период действия ограничительных мер в связи с распространением коронавируса COVID-19 документы (в виде сканированной копии оригинала или документа, подписанного электронной подписью лица, выдавшего документ) предоставляются путем их направления на электронную почту Агентства с последующим предоставлением оригиналов в ходе подписания Договора о предоставлении микрозайма.

Специалист Агентства может запросить дополнительные документы у Заявителя, необходимые для рассмотрения заявления.

3.2. Заявление на предоставление скоринг-микрозайма рассматривается Агентством не более 1 (одного) рабочего дня после получения полного пакета документов.

3.3. Заявление клиента на предоставление скоринг-микрозайма с полным пакетом документов проходит проверку на предмет наличия сведений о Заявителе в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, в Едином государственном реестре юридических лиц / индивидуальных предпринимателей или кредитной истории в бюро кредитных историй (далее – БКИ), деловой репутации всех предполагаемых участников сделки, а также юридическую экспертизу.

3.4. Специалист Агентства на основании представленных документов осуществляет расчет соответствия запрашиваемой суммы скоринг-микрозайма максимально возможной, установленной настоящими Правилами.

3.5. На основании анализа предоставленных документов с учетом заключений служб Агентства заявление клиента на получение скоринг-микрозайма выносится на рассмотрение Комитета по предоставлению займов.

3.6. Решение о предоставлении скоринг-микрозайма принимается Комитетом по предоставлению займов. Основные условия договора микрозайма устанавливаются в соответствии с требованиями, указанными в Приложении №2 к Правилам.

3.7. Решение Комитета по предоставлению займов оформляется письменно в виде протокола. Условия предоставления скоринг-микрозайма (сумма, срок, целевое назначение скоринг-микрозайма, размер процентной ставки, график погашения, обеспечение, принимаемое в залог имущество, с указанием его оценочной и рыночной стоимости, понижающего коэффициента, необходимость страхования имущества, передаваемого в залог, дополнительные условия, подлежащие включению в условия договора микрозайма) могут отличаться от первоначально указанных Заявителем.

3.8. Агентство вправе мотивированно отказаться от предоставления скоринг-микрозайма по основаниям, указанным в пунктах 4.1 и 4.2 Правил.

Положительное решение о предоставлении скоринг-микрозайма действительно в течение 1 (одного) месяца с даты его принятия Комитетом по предоставлению займов.

3.9. При принятии Комитетом по предоставлению займов отрицательного решения о предоставлении скоринг-микрозайма специалист Агентства уведомляет Заявителя о принятом решении и разъясняет ему право забрать из Агентства по письменному заявлению оригиналы поданных документов. Решение Комитета доводится до Заявителя одним из следующих способов по усмотрению специалиста Агентства: по электронной почте (e-mail), по телефону, почтовым отправлением, в офисе Агентства.

4. Основания отказа в предоставлении скоринг-микрозайма

4.1. В предоставлении скоринг-микрозайма должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- если Заявитель не отвечает требованиям, указанным в п.2.1.1 Правил;
- если в отношении одного Заявителя сумма обязательств по выданным Агентством договорам микрозаймов превысит предельный размер, установленный Федеральным законом Российской Федерации от 02.07.2010г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- объявление Заявителя, его поручителя(ей), залогодателя (ей) банкротом(-ами) в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- отсутствие обеспечения или недостаточный объём обеспечения;
- наличие в отношении обратившегося субъекта малого или среднего предпринимательства, его поручителя (ей) предъявленных к исполнению исполнительных документов, споров в судах на значительные суммы, об административном приостановлении деятельности, об аресте закладываемого имущества, иных дел в судах, результатом рассмотрения которых может стать приостановление или прекращение полное или частичное предпринимательской деятельности обратившегося субъекта малого или среднего предпринимательства, его поручителя (ей), прекращение прав на закладываемое имущество.
- несоответствие заявления требованиям, установленным Критериями скоринг-микрозайма (Приложение №3).

4.2. В предоставлении скоринг-микрозайма Агентство вправе отказать при наличии любого из следующих оснований:

- не представлены документы, определенные настоящими Правилами, или не в полном объеме, или представлены недостоверные сведения и документы;
- выявлены такие факты, как отрицательная кредитная история, отрицательная деловая репутация, некредитоспособность Заявителя, его поручителя (-ей);
- предоставлено неликвидное или малоликвидное залоговое обеспечение;
- наличие обстоятельств, которые могут повлиять на платежеспособность Заявителя/Поручителя;
- предоставлено обеспечение, находящееся в залоге у третьих лиц;
- иные обстоятельства, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении скоринг-микрозайма⁴

1. Анкета-заявление Заявителя ⁵ , Техничко-экономическое обоснование (далее – ТЭО), заполненные по форме Агентства.
2. Анкеты юридических и/или физических лиц, индивидуальных предпринимателей:
 - выступающих Залогодателями и/или Поручителями по заявлению на получение микрозайма;
 - выступающих участниками Заявителя (только для обществ с ограниченной ответственностью) с приложением копий общегражданских паспортов участников-физических лиц.
3. Документы, подтверждающие правоспособность Заявителя / Залогодателя / Поручителя:
 - 3.1. Юридические лица представляют:
 - копию Устава, изменений и/или дополнений в Устав (при наличии), зарегистрированных в установленном законодательством порядке (заверенные надлежащим образом);
 - копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (заверенные надлежащим образом):
 - а) протокола заседаний уполномоченных учредительными документами организации органов о назначении на соответствующую должность руководителя;
 - б) приказа о вступлении руководителя в должность;
 - документы, подтверждающие одобрение уполномоченными органами Субъекта МСП совершения сделки микрозайма (в случае отнесения микрозайма к крупной сделке/сделке с заинтересованностью) ⁶;
 - реестр акционеров (для акционерных обществ), составленный не ранее чем за 30 (тридцать) дней до даты заключения договора микрозайма с Субъектом МСП;
 - копию разрешения на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством.
 - 3.2. Физические лица, осуществляющие индивидуальную предпринимательскую деятельность, представляют:
 - копию общегражданского паспорта;
 - копию разрешения на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;
 - 3.3. Физические лица, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", представляют:
 - копию общегражданского паспорта;
 - справку о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход.
4. Финансовые документы Заявителя / Залогодателя / Поручителя:

⁴ Вместо оригинала или заверенной копии на бумажном носителе допускается сбор и хранение в электронной базе Агентства документов, подписанных:

- усиленной квалифицированной электронной подписью надлежащего лица (лица, составившего документ, или уполномоченного сотрудника организации, выдавшего / составившего документ) (для документов юридических и физических лиц, которые требуется предоставлять в оригинале или в виде надлежаще заверенной копии);
- простой электронной подписью надлежащего лица (лица, составившего документ) (для документов физических лиц, которые требуется предоставлять в оригинале или в виде надлежаще заверенной копии).

Если Заявитель ранее представлял Агентству документы из списка, и они не потеряли свою актуальность, то допускается непредоставление таких документов в пакете документов на получение нового микрозайма / изменение условий по действующему микрозайму. Для подтверждения актуальности документов предъявляются оригиналы для сличения.

⁵ Индивидуального предпринимателя или юридического лица

⁶ Могут быть предоставлены после одобрения предоставления микрозайма Комитетом по предоставлению займов.

- 4.1. Справка из подразделения ФНС России о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам, а при отсутствии расчетов – справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов на дату, которая не должна более чем на 30 календарных дней предшествовать дате подачи Заявления на получение микрозайма, оригиналы или заверенные копии платежных документов о погашении имевшейся задолженности⁷
- 4.2. копия бухгалтерского баланса на начало года и отчета о финансовых результатах с показателями за последние два календарных года (за исключением индивидуальных предпринимателей и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход")⁸;
- 4.3. копия налоговой декларации за прошедший календарный год, если применяется упрощенный режим налогообложения в соответствии с главой 26.2 Налогового кодекса РФ;
- 4.4. копия налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу за прошедший календарный год, если применяется упрощенный режим налогообложения в соответствии с главой 26.1 Налогового кодекса РФ;
- 4.5. копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, если предпринимателем применяется общий режим налогообложения в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ;
- 4.6. протокол передачи предоставленной отчетности в налоговый орган (в случае, если она передавалась электронно)⁹
- 4.7. копии действующих договоров лизинга;
- 4.8. справка (-и) о состоянии расчетов (доходов) по налогу на профессиональный доход, отражающих доход за последние 6 месяцев (в случае, если применяется специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход").
5. Документы по предоставляемому обеспечению:
 - 5.1. При залоге транспортных средств и самоходной техники:
 - паспорт транспортного средства (ПТС), паспорт самоходной машины (ПСМ);
 - копия свидетельства о регистрации ТС (СМ);
 - копия договора купли-продажи транспортного средства (самоходной техники) в случае залога приобретаемого транспортного средства (самоходной техники).
 - 5.2. При залоге оборудования:
 - копии документов, подтверждающих право собственности на предмет залога;
 - копии документов, подтверждающих оплату таможенной пошлины (при импорте оборудования);
 - копии документов, подтверждающих оплату оборудования (при необходимости);
 - 5.3. При залоге недвижимости:
 - копии документов, подтверждающих право собственности на объект недвижимости;
 - копии документов-оснований возникновения права собственности на недвижимую вещь;
 - копию технического или кадастрового паспорта на объект недвижимости (при наличии);
 - копию нотариального согласия супруга залогодателя на залог недвижимости, приобретенной в период брака¹⁰.
 - 5.4. При принятии поручительств физических лиц:

⁷ Не запрашивается у Залогодателя / Поручителя, если на территории, где осуществляет свою деятельность Заявитель, введен режим повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера"

⁸ Не запрашивается, если сведения из бухгалтерского баланса Заявителя и его отчета о финансовых результатах имеются в ГИР Бухгалтерской (финансовой) отчетности (<https://bo.nalog.ru/>).

⁹ Не запрашивается, если сведения из бухгалтерского баланса Заявителя и его отчета о финансовых результатах имеются в ГИР Бухгалтерской (финансовой) отчетности (<https://bo.nalog.ru/>).

¹⁰ Возможно предоставление после принятия решения Комитетом по предоставлению займов об одобрении микрозайма

- копию общегражданского паспорта или иной документ, удостоверяющий личность поручителя;
- документы, подтверждающие платежеспособность (2-НДФЛ, справка ПФР или извещение о состоянии лицевого счета в ПФР, полученное через портал Госуслуги в личном кабинете физического лица и направленное им на электронный адрес Агентства) (при необходимости);
- анкета физического лица по форме Агентства.

5.5. В случае страхования предмета залога предоставляется страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает Агентство, и платежный документ, подтверждающий оплату полиса¹¹.

5.6. Вместе с копиями документов, указанных в Приложении №1 к Правилам Заемщик/Поручитель/Залогодатель предоставляют сотруднику Агентства оригиналы для сличения.

¹¹ Представляется после заключения договора залога.

Параметры предоставляемого скоринг-микрозайма

1. Размер предоставляемого скоринг-микрозайма.
 - 1.1. Минимальный размер суммы предоставляемого скоринг-микрозайма не ограничен.
 - 1.2. Максимальный размер суммы предоставляемого Агентством скоринг-микрозайма Заемщику составляет:
 - не более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей – для Заемщиков – субъектов малого и среднего предпринимательства;
 - не более 500 000 (пятисот тысяч) рублей – для Заемщиков – физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", но не превышает величину, рассчитанную в соответствии с Критериями скоринг-микрозайма (Приложение №3).
 2. Лимиты и ограничения.

Предельный размер обязательств Заемщика перед Агентством по основному долгу по всем действующим микрозаймам не должен превышать:

 - 5 000 000 (пяти миллионов) рублей – для Заемщиков – субъектов малого и среднего предпринимательства;
 - 500 000 (пятьсот тысяч) рублей – для Заемщиков – физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".
 3. Размеры процентных ставок по скоринг-микрозаймам соответствуют процентным, установленным в Приложении 2 «Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства за счет средств АНО МКК «АПМБ»»
 4. Размер неустойки за несвоевременное погашение основного долга и/или процентов за пользование скоринг-микрозаймом - двойная ключевая ставка ЦБ РФ, действующей на день просрочки, за каждый день просрочки исполнения обязательства, начиная со дня, следующего после дня истечения установленного срока исполнения обязательства.
 5. Агентство вправе взыскать с Заемщика штраф в сумме 10000 (Десять тысяч) рублей, в случае нарушения Заемщиком сроков предоставления документов, сведений и/или совершение действий, предусмотренных заключенным договором микрозайма и договорам залога / ипотеки».
-

Критерии скоринг-микрозайма