

Приложение № 1  
к Правилам предоставления микрозаймов,  
утвержденным решением Совета  
Микрокредитной компании «Московский  
областной фонд микрофинансирования  
субъектов малого и среднего  
предпринимательства»  
(Протокол от 31.10.2023 года № 75)

## **I. Общие положения**

- 1.1. Процентные ставки за пользование займом по договору займа.
    - 1.1.1. Устанавливаются программами микрофинансирования.
    - 1.1.2. Базовая ставка – процентная ставка, устанавливаемая на дату подписания договора займа. В рамках программы микрофинансирования могут устанавливаться следующие базовые ставки:
      - 1.1.2.1. Базовая ставка для займов, предоставленных на срок 12 месяцев и менее, обеспеченных залогом и/или поручительством третьих лиц и/или Гарантийного фонда (пункт 1.3).
      - 1.1.2.2. Базовая ставка для займов, предоставленных на срок более 12 месяцев, обеспеченных залогом и/или поручительством третьих лиц и/или Гарантийного фонда (пункт 1.3).
      - 1.1.2.3. Базовая ставка для займов, не обеспеченных залогом и/или поручительством третьих лиц и/или Гарантийного фонда (пункт 1.3), вне зависимости от срока предоставления.
      - 1.1.2.4. Базовые ставки для займов, обеспеченных залогом и/или поручительством третьих лиц и/или Гарантийного фонда, распространяются на надежных Заемщиков (за исключением программ «Начни свое дело», «Фудтрак»), а также на физических лиц и индивидуальных предпринимателей на НПД с индивидуальным кредитным рейтингом не ниже среднего (по программе «Самозанятые») вне зависимости от предоставления ими залога и/или поручительства третьих лиц и/или Гарантийного фонда.
    - 1.1.3. Для Заемщиков, включенных на дату выдачи займа в Реестр подмосковных производителей, формируемый в соответствии с Региональной программой по поддержке и продвижению брендов Московской области «100 % Подмосковье», утвержденной постановлением Правительства Московской области, базовая ставка снижается на 0,5% (за исключением программ «Социальное предпринимательство» и «Отдаленные территории»), но не может быть менее ключевой ставки Банка России (далее – ставка ЦБ), если ставка ЦБ составляет 8% и менее.
    - 1.1.4. Пониженная ставка – процентная ставка, устанавливаемая по истечении 12 месяцев пользования суммой займа при одновременном соблюдении условий, установленных в пункте 1.1.4.
- Пониженная ставка применяется к следующим займам:
- займ предоставлен на срок более 12 месяцев;

займ обеспечен залогом и/или поручительством третьих лиц и/или поручительством Гарантийного фонда (пункт 1.3)

#### 1.1.5. Условия применения пониженной ставки.

##### 1.1.5.1. Отсутствие грубых нарушений графика погашения займа.

Под грубым нарушением графика погашения займа для случаев применения пониженной ставки понимается нарушение сроков возврата суммы займа и уплаты процентов за пользование суммой займа, установленных договором займа, более 3 (трех) раз на срок более 5 (пяти) рабочих дней в течение 12 месяцев, следующих непрерывно один за другим.

##### 1.1.5.2. Отсутствие обращений за изменением графика погашения займа в течение 12 месяцев непрерывно следующих один за другим.

##### 1.1.5.3. Увеличение следующих показателей деятельности Заемщика (одного или нескольких) (по всем программам микрофинансирования, кроме программы «Начни свое дело»):

| Показатель  | Порядок расчета   | Значение <sup>&lt;1&gt;</sup>   |
|---|---|---|
| Среднесписочная численность работников (ССЧ)              | Разница между ССЧ за год получения займа к году, предшествующему году получения займа (единица измерения – человек)                                   | Сумма займа до 2 млн рублей включительно - 1 человек.<br>Сумма займа более 2 млн рублей – 2 человека. |
| Размер налоговых отчислений (Налоги) <sup>&lt;2&gt;</sup> | Отношение суммы Налогов за год получения займа к году, предшествующему году получения займа (единица измерения – проценты (%). <sup>&lt;3&gt;</sup> ) | Сумма займа до 2 млн рублей включительно – 10%.<br>Сумме займа более 2 млн рублей – 20%.              |

<1> минимальное значение для установления пониженной ставки;

<2> в сумму налоговых отчислений включаются все налоги и сборы, уплачиваемые в бюджеты всех уровней (федеральный, региональный, муниципальный), за исключением страховых взносов;

<3> в случае если за год, предшествующий году получения займа, у Заемщика отсутствовали Налоги их размер принимается равный 1 рублю.

#### 1.2. Займы могут быть выданы на следующие цели:

##### 1.2.1. Пополнение оборотных средств, в том числе рефинансирование ранее полученных кредитов в коммерческих банках.

##### 1.2.2. Инвестиционные цели.

Под инвестиционными целями понимается приобретение и (или) создание (сооружение, изготовление, достройка, дооборудование, реконструкция, модернизация, техническое перевооружение, ремонт) основных средств (включая строительство, реконструкцию, модернизацию объектов капитального строительства (кроме жилых), в том числе выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации для их строительства, реконструкцию, модернизацию, приобретение оборудования и транспортных средств).

#### 1.3. Обеспечение займа.

| Вид обеспечения | Характеристики | Условия предоставления |
|-----------------|----------------|------------------------|
|                 |                |                        |

|                                   |   |   |
|-----------------------------------|---|---|
| Поручительство владельцев бизнеса | Для ИП и самозанятых граждан, состоящих на дату подачи заявления на предоставление займа в браке: поручительство супруга(и) (за исключением наличия брачного договора). Для юридических лиц: поручительство владельцев бизнеса (бенефициаров), с совокупной долей участия не менее 51 % в уставном капитале.      | Обязательно по всем программам микрофинансирования (за исключением программы «Фудтрак» при наличии поручительства Гарантийного фонда). Обеспечивается 100 % обязательств по договору займа.   |
| Залог                             | 1) Залог имущества. В качестве залога принимается имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или третьим лицам. В качестве залога принимается имущество, находящееся в залоге у Фонда по ранее предоставленным займам.<br>2) Залог имущества, приобретаемого за счет средств займа (будущий залог). | Залогом и/или поручительством третьих лиц и/или Гарантийного фонда обеспечивается не менее 80% суммы займа по договору займа (по отдельности или в совокупности). Вид обеспечения (залог / поручительство третьих лиц и/или Гарантийного фонда) выбирается Заемщиком самостоятельно. Залоговая стоимость имущества определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования, указанным в приложении к настоящим Программам микрофинансирования. |
| Поручительство третьих лиц        | Поручительство третьих лиц – поручительства физических лиц и/или юридических, имеющих подтвержденный доход, достаточный для покрытия платежей (основной долг и проценты), предусмотренных договором займа.  | При отсутствии лимитов Гарантийного фонда на предоставление поручительств Заемщик не вправе выбрать данный вид обеспечения. Залог и/или поручительство третьих лиц и/или Гарантийного фонда могут не предоставляться:<br>- надежными Заемщиками (по всем программам микрофинансирования (за исключением программ «Начни свое дело», «Фудтрак»)).<br>- физическими лицами и индивидуальными предпринимателями на НПД с индивидуальным кредитным рейтингом не ниже среднего (по программе «Самозанятые»). |
| Поручительство Гарантийного фонда | Поручительство Некоммерческой организации «Московский областной гарантийный фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – Гарантийный фонд).   |   |

1.4. Для займов, предоставляемых без залога и/или поручительства третьих лиц и/или Гарантийного фонда (кроме программы «Самозанятые», Фудтрак») применяются следующие особые условия:

1.4.1. Обязательным условием является заключение соглашения о безакцептном списании денежных средств – трехстороннее соглашение (между Фондом, банком и Заемщиком), в котором Заемщик (клиент банка) дает согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, поступающих на его расчетный счет в банке, с целью погашения задолженности Заемщика перед Фондом по договору займа, и перечисление денежных средств на счет, указанный Фондом в платежном требовании.

1.4.2. Общая сумма действующих займов без залога и/или поручительства третьих лиц и/или Гарантийного фонда на 1 (одного) Заемщика, не относящегося к надежным Заемщикам, не должна превышать 1 000 000 рублей.

1.5. Штрафные санкции (неустойка) по всем программам микрофинансирования установлены в следующем размере: 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 50 % от первоначальной суммы займа.

#### 1.6. Коэффициенты залогового дисконтирования:

| Вид залога   |   | Залоговый дисконт (%)<br>(Применяется к рыночной стоимости без учета НДС) |
|--------------|---|---|
| Недвижимость | Квартиры                                  | 20-30   |
|              | Жилые дома, коттеджи                      | 20-40   |
|              | Офисы                                     | 20-40   |
|              | Торговые площади                          | 20-40   |
|              | Складские помещения                       | 20-40   |
|              | Производственные и прочие помещения       | 20-40   |
|              | Имущественный комплекс                    | 30-40   |
|              | Земельные участки                         | 40-50   |
| Транспорт    | Автомобили легковые не старше 5 лет       | 20-30   |
|              | Автомобили грузовые не старше 5 лет       | 20-30   |
|              | Автомобили старше 5 лет                   | 20-50   |
|              | Спецтехника                               | 25-40   |
| Оборудование | Производственные линии                    | 30-50   |
|              | Отдельно установленные механизмы и станки | 20-50   |
|              | Не установленное оборудование             | 30-50   |
|              | Прочее оборудование                       | Договорная  |
| Будущий      | Имущество, приобретаемое в будущем        | Договорная  |
| Последующий  | Имущество, уже находящееся в залоге Фонда | Договорная  |
| Прочее       | Иное низколиквидное имущество             | Договорная  |