

«Утверждаю»

Директор АНО МКК

А.И.Воротынцев

«09» октября 2023 г

М.П.



**ПОРЯДОК
ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ
ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ (ПОРУЧИТЕЛЕЙ)
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ – МИКРОКРЕДИТНАЯ
КОМПАНИЯ ПО ПОДДЕРЖКЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(АНО МКК)**

г.Белая Калитва
2023 год

2.1.4. Условия, в которых совершается кредитная операция (текущая или прогнозная экономическая ситуация в стране, регионе и отрасли, политические факторы), определяющие степень внешнего риска АНО МКК.

2.1.5. Платежеспособность получателей финансовых услуг - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (поручителей), включающая:

2.1.5.1. Определение финансового положения Заемщика посредством расчета коэффициентов групп оценочных показателей:

- коэффициентов ликвидности:
 - Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)
 - Промежуточный коэффициент покрытия (К2)
 - Коэффициент текущей ликвидности (К3)
- коэффициентов соотношения собственных и заемных средств:
 - Коэффициент наличия собственных средств (К4)
- показателей оборачиваемости и рентабельности:
 - Рентабельность продаж (К5)
 - Рентабельность деятельности (К6)
- показателей деловой активности:
 - Оборачиваемость оборотных активов (К7)
 - Оборачиваемость дебиторской задолженности (К8)
 - Оборачиваемость запасов (К9)

2.1.5.2. Присвоение Заемщику на основе результатов расчета основных оценочных показателей по каждой из групп, определенного количества баллов, в соответствии с внутренними локальными актами определяющими порядок расчета коэффициентов групп оценочных показателей и соответствующих им количества баллов.

2.1.5.3. Определение размера максимальной суммы займа, которую АНО МКК, может предоставить Заемщику в соответствии с рассчитанной суммой баллов по соответствующему заемщику.

3. Методы проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг.

3.1. Информация, используемая для проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг: юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, поручителей, проверяется посредством следующих источников:

3.1.1. Сайт <https://egrul.nalog.ru/> используется для проверки данных полученных АНО МКК из официальных источников: регистрационные данные (ИНН, ОГРН); – адрес (место нахождения); – размер уставного капитала; – сведения о лицах, имеющих право без доверенности действовать от имени юридического лица; – сведения об учредителях (участниках) – для ООО; – сведения об учредителях акционерного общества – для АО, а не об акционерах; – информация о видах деятельности; – сведения о внесенных записях в ЕГРЮЛ, в том числе о запрете осуществления регистрационных действий

3.1.2. <http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/fz83/> для проверки сведений, полученных на сайте Вестника государственной регистрации – о принятых регистрирующими органами решениях; – о предстоящем исключении недействующих юридических лиц из ЕГРЮЛ, другая информация

3.1.3. <http://kad.arbitr.ru/> Информация, полученная о судебных спорах, в которых участвует юридическое лицо на сайте.

- 3.1.4. Информация о наличии споров с третьими лицами (в частности, о взыскании задолженностей), а также информация Банка данных исполнительных производств – о наличии возбужденных исполнительных производствах, где юридическое лицо выступает должником: <http://fssprus.ru/>
- 3.1.5. Сведения о банкротстве – информация о текущей процедуре банкротства <http://bankrot.fedresurs.ru/> <http://www.kommersant.ru/bankruptcy>
- 3.1.6. Сведения из реестра юридических лиц, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица – информация о дисквалифицированных лицах, занимающих должности в органах управления (ст. 3.11 КоАП РФ) <https://service.nalog.ru/disfind.do>
- 3.1.7. Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года Информация о том, что юридическое лицо не осуществляет в течение 12 месяцев операции хотя бы по одному банковскому счету, а также не представило налоговую отчетность (п. 1 ст. 64.2 ГК РФ) <https://service.nalog.ru/zd.do>
- 3.1.8. Информация отраженная в бухгалтерской (финансовой) отчетности Заемщика считается достоверной при условии представления ее в форме копии на бумажном носителе, заверенной Заемщиком надлежащим образом.

3.2. Иные методы проверки информации.

- 3.2.1. АНО МКК может запросить кредитные отчеты в Бюро кредитных историй.
- 3.2.2. Информация, полученная от Заемщика, может быть признана достоверной в случае, если в заявке/заявлении о предоставлении займа имеется указание на то, что предоставленные Заемщиком сведения верны, Заявление/Заявка заверены печатью Заемщика и собственноручной подписью лица, уполномоченного Заемщиком.
- 3.2.3. Информация о доходах и обязательствах заемщика признается достоверной на основе мотивированного суждения специалиста, принявшего информацию для проведения оценки платежеспособности, по результатам сравнительного анализа информации по разным источникам.

4. Методы проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом.

4.1. Для целей настоящего Порядка под объектом оценки понимаются объекты гражданских прав, в отношении которых законодательством Российской Федерации установлена возможность их участия в гражданском обороте и залог которых не запрещен действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Общие требования к проведению оценки для целей залога

4.2.1. При проведении оценки для целей залога определяется рыночная стоимость. При наличии соответствующих требований в дополнение к рыночной стоимости могут определяться инвестиционная и (или) ликвидационная стоимости.

4.2.2. При оценке имущества, связанного общим функциональным назначением (далее - комплекс имущества), необходимо проведение анализа возможности независимого функционирования и реализации имущества отдельно от иных активов, входящих в состав комплекса имущества.

4.2.3. При оценке имущества, являющегося частью комплекса имущества, исходя из допущения, что реализация данного имущества будет проводиться в составе комплекса имущества, стоимость объекта оценки определяется как часть в стоимости комплекса имущества, приходящаяся на оцениваемое имущество при реализации всего комплекса имущества.

4.2.4. Отчет об оценке должен содержать следующие результаты:

4.2.5. стоимость (стоимости) объекта оценки

4.2.6. иные расчетные величины, выводы и рекомендации, подготовленные оценщиком в соответствии с заданием на оценку.

4.2.7. Выводы о ликвидности объекта оценки в обязательном порядке указываются в отчете, но не рассматриваются как результат оценки.

4.2.8. В качестве характеристики ликвидности объекта оценки в отчете указывается типичный (расчетный) срок его рыночной экспозиции на открытом рынке, в течение которого он может быть реализован по рыночной стоимости. В случае оценки специализированного имущества как части комплекса имущества ликвидность такого имущества может быть определена как ликвидность комплекса имущества, составной частью которого оно является. Данное допущение указывается в задании на оценку и отчете об оценке.

4.2.9. При определении ликвидности объекта оценки оценщик должен обосновать сделанные выводы приведением результатов анализа существенных факторов, влияющих на ликвидность объекта.

4.2.10. Оценка залогового имущества должна содержать следующую информацию:

особенности проведения осмотра объекта оценки либо основания, объективно препятствующие проведению осмотра объекта, если таковые существуют;

порядок и сроки необходимых для проведения оценки материалов и информации;

необходимость привлечения отраслевых экспертов (специалистов, обладающих необходимыми профессиональными компетенциями в вопросах, требующих анализа при проведении оценки) (при необходимости)

4.2.11. В оценке могут быть указаны иные дополнительные величины, в том числе:

прогноз изменения стоимости объекта оценки в будущем;

размер затрат, необходимых при обращении взыскания на объект оценки.

При этом указанные расчетные величины и выводы по результатам дополнительных исследований включаются в отчет, но не являются результатом оценки.

4.3. Допущения при оценке для целей залога

4.3.1. Допущения, используемые при проведении оценки, должны быть согласованы всеми сторонами договора.

4.3.2. Допущения, применяемые в оценке в отношении перспектив развития объекта оценки, должны быть обоснованы рыночными данными и тенденциями. Использование прогнозных данных заказчика или собственника объекта оценки без проверки их осуществимости и соответствия независимым от заказчика рыночным данным не допускается.

4.3.3. При построении прогнозов на основе нескольких сценариев или аналитических данных целесообразно воздерживаться от использования наиболее оптимистичных прогнозов, приводящих к максимизации стоимости объекта оценки.

4.3.4. Все преимущества, существующие у собственника в отношении объекта оценки и условий владения и пользования объектом оценки, отличающиеся от рыночных условий, не могут учитываться при оценке для целей залога, если они не сохранятся бесспорно при переходе права собственности на объект оценки иному лицу.

4.3.5. Все обременения и обязательства, информация о которых имеется в свободном доступе и (или) представлена оценщику сторонами договора, оказывающие влияние на стоимость объекта оценки, должны учитываться при проведении оценки. Требования к учету влияния данных факторов на стоимость объекта оценки указываются в задании на оценку. В случае выявления обременений до момента подписания договора оценщик обязан проинформировать об этом стороны заключаемого договора, которые указываются в задании на оценку. В случае выявления обременений в процессе оценки оценщик обязан указать факт наличия обременений в отчете и учесть их в расчетах, в случае если иное не указано в задании на оценку.

4.3.6. Проведение оценки объекта оценки в предположении его использования не по текущему назначению подлежит обязательному согласованию со сторонами договора и включается в задание на оценку. При оценке объекта оценки в предположении изменения его текущего использования все затраты, необходимые для реализации альтернативного использования, подлежат обязательному учету.

4.3.7. При необходимости проведения при оценке для целей залога исследований, требующих специальных знаний, обязательно привлечение отраслевых экспертов, обладающих такими знаниями. Оценщик обязан проинформировать заказчика о невозможности проведения оценки без привлечения отраслевых экспертов. В этом случае необходимость привлечения таких отраслевых экспертов указывается в задании на оценку.

4.4. Специальные требования при оценке для целей залога

4.4.1. При определении ликвидационной стоимости в качестве фактора вынужденной продажи объекта оценки и при выборе срока экспозиции следует рассматривать условия реализации объекта оценки, соответствующие процедурам обращения взыскания на предмет залога, установленным действующим на дату оценки законодательством или предусмотренным договором. На основе имеющейся информации об объекте оценки могут быть выбраны иные факторы вынужденной продажи и предполагаемые допущения в сроке экспозиции объекта на открытом рынке. Такие факторы и допущения подлежат обоснованию и в обязательном порядке указываются в отчете об оценке.

4.4.2. При оценке объектов, предполагаемых к созданию или находящихся в процессе создания, при определении рыночной стоимости объектов в состоянии на дату оценки при отсутствии допущения об изменении использования объекта может в соответствии с условиями

договора дополнительно определяться рыночная стоимость с учетом допущения о завершенности объекта на дату оценки.

4.5. Оценка наличия предмета залога.

4.5.1. В соответствии со ст. 335 ГК РФ залогодателем вещи может быть ее собственник либо лицо, имеющее на нее право хозяйственного ведения, а залогодателем права - лицо, которому принадлежит закладываемое право. Соответственно потенциальный залогодатель должен предоставить кредитору документальное подтверждение своих прав на предлагаемое в залог имущество. Такими документами могут быть: договор, на основании которого имущество было приобретено (переданы права), с доказательством состоявшегося перехода права собственности на имущество в порядке, предусмотренном ст. ст. 223, 224 ГК РФ (акт приемки-передачи, накладная, коносамент, иной товарораспорядительный документ в зависимости от условий договора), либо передачи (возникновения) прав; для имущества (права), подлежащего государственной регистрации, - соответствующее свидетельство о регистрации.

4.5.2. При принятии в залог прав аренды или иного права на чужую вещь следует помнить, что такой залог не допускается без согласия собственника или лица, имеющего на нее право хозяйственного ведения, если законом или договором запрещено отчуждение этого права без согласия указанных лиц.

4.5.3. В соответствии со ст. 336 ГК РФ предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования). Залог отдельных видов имущества, в частности имущества граждан, на которое не обращается взыскание, может быть законом запрещен или ограничен. Перечень видов имущества, на которое не может быть обращено взыскание, содержится в ст. 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. Статья 51 Основ законодательства Российской Федерации о культуре (утв. Верховным Советом РФ 09.10.1992 N 3612-1) предусматривает, что не могут быть предметом залога культурные ценности, хранящиеся в государственных и муниципальных музеях, картинных галереях, библиотеках, архивах и других государственных организациях культуры. Согласно ст. 63 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)" не допускается ипотека:

- земельных участков, находящихся в государственной или муниципальной собственности;
- части земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования.

4.5.3. Статьей 339 ГК РФ установлено требование о заключении договора залога в письменной форме.

Для договора об ипотеке ст. 339 ГК РФ предусматривает также обязательную регистрацию в порядке, установленном для регистрации сделок с соответствующим имуществом.

4.6. Стоимость залогового имущества.

4.6.1. Стоимость предмета залога - это оценка, определенная по соглашению сторон, которая может не совпадать ни с рыночной, ни с балансовой стоимостью.

4.6.2. цена предмета залога (цена сделки) должна быть включена в договор залога как существенное его условие.

4.6.3. Оценка предмета залога сторонами договора должна быть объективной и соотносимой либо с балансовой, либо с рыночной стоимостью предмета залога. Согласно ст. 348 ГК РФ, в обращении взыскания на заложенное имущество может быть отказано, если допущенное заемщиком нарушение обеспеченного обязательства крайне незначительно и размер требований залогодержателя вследствие этого явно несоразмерен стоимости заложенного имущества.

5. Порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей).

5.1. Результаты проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) подлежат документальному фиксированию в соответствии с п.п.6.3 - 6.4. Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке.

5.2. Информация о проведении оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) фиксируется таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали проведения оценки платежеспособности и ее результаты.

5.3. Информация о проведении оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) отражается в Заявке/Заявлении о предоставлении займа.

5.4. Результаты проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) приобщаются к Заявке/Заявлению о предоставлении займа и хранятся в АНО МКК в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам микрозайма.