



ИНСТИТУТ
СПРАВЕДЛИВЫЙ МИР

Исследовательский проект
«Микрокредиты — российским регионам»

Выпуск **16**

КОНЦЕПЦИЯ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ ДЛЯ ЮЖНОГО УРАЛА

МОСКВА 2010

Концепция микрокредитования для Южного Урала. — М. : Ключ-С, 2010. — 48 с. — (Библиотека института «Справедливый мир» : вып. 16).

Группа экспертов института «Справедливый мир» в рамках реализации проекта «Микрокредиты — российским регионам» разработала Концепцию микрокредитования для Южного Урала. Она направлена на поддержку микропредприятий, индивидуальных предпринимателей, иных форм самозанятости жителей региона, а также на развитие местного самоуправления и институтов гражданского общества.

СОДЕРЖАНИЕ

Концепция микрокредитования для Южного Урала	5
Мировой опыт	5
Формы микрокредитования	6
Обеспечение возвратности займов	7
Микрокредитование на Южном Урале	8
Логическая схема проекта микрокредитования	10
I. Социально-экономический анализ территории	10
II. Определение головной организации для формирования механизма микрокредитования	12
III. Презентация программы микрокредитования	13
IV. Выбор территории реализации первого этапа внедрения	14
V. Формирование кредитных ресурсов.....	14
VI. Утверждение порядка и процедур реализации программы	15
VII. Первый этап микрокредитования.....	16
Приложения	
Приложение № 1. Положение о Конкурсе микропроектов (пример).....	16

Приложение № 2. Образец договора на целевое финансирование	20
Приложение № 3. Образец договора займа	26
Приложение № 4. Образец договора залога.....	33
Приложение № 5. Образец договора поручительства	36
Приложение № 6. Образец формы отчетности по выполнению договора займа	40
Приложение № 7. Экспертное обоснование решения о предоставлении микрозаймов	41

КОНЦЕПЦИЯ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ ДЛЯ ЮЖНОГО УРАЛА

Жесткая монетарная политика, проводившаяся в последние годы Центральным банком России и Министерством финансов России, создала в стране острый дефицит свободных денежных средств. В годы высоких цен на нефть финансовые резервы государства активно выводились за рубеж, что вынуждало российских предпринимателей идти за кредитами на международные рынки капитала. Условия выдачи займов внутри страны были заведомо неприемлемы, что в конечном итоге и привело кредитно-банковскую систему страны к функциональной дистрофии.

С началом кризиса условия привлечения средств в реальный сектор экономики стали еще более жесткими. Государственная помощь не доходила даже до крупных компаний, определенных в качестве приоритетных объектов поддержки. Для средних и малых предприятий кредит превратился в несбыточную мечту.

Чтобы решить хотя бы часть возникших проблем, мы предлагаем расширить **практику микрокредитования индивидуальных предпринимателей и микропредприятий.**

Главной отличительной особенностью программ микрокредитования являются упрощенные требования к получателю кредита по обеспечению заемной суммы, ускоренная процедура рассмотрения заявки, целевой характер займа.

Мировой опыт

Мировая экономика уже накопила богатый опыт в этой области финансовых услуг. Микрокредитование реально обеспечивает доступ к денежным ресурсам небольшим предприятиям, домашним хозяйствам, беднейшим слоям населения, практикующим самозанятость. Доступ к стандартным кредитным продуктам для данных категорий хозяйствующих субъектов, как правило, затруднен ввиду отсутствия достаточного залога. Хотя речь зачастую идет о потребности в совсем небольших суммах.

Особую значимость микрокредитные программы приобретают в период экономической нестабильности. Ведь именно малые формы хозяйственной деятельности и индивидуальное предпринимательство создают вакансии для занятости граждан, потерявших работу во время рецессии, и для вторичной занятости. Поэтому микрокредиты давно признаны эффективным антикризисным инструментом как в промышленно развитых государствах, так и в странах с развивающейся экономикой.

Концепция микрокредитов получила высокую оценку авторитетных международных институтов. По решению Генеральной Ассамблеи Организации Объединённых Наций 2005 год прошел как Международный год микрокредитования. Тем самым ООН подчеркнула вклад этого финансового института в искоренение бедности по всему миру. А в 2006 году Нобелевская премия мира была присуждена гражданину Бангладеш Мухаммаду Юнусу и основанному им банку «Грамин» (Grameen Bank), за реализацию программ микрокредитования, позволивших существенно сократить масштабы бедности на его родине.

Формы микрокредитования

На сегодняшний день существует две **основные стратегии программ микрокредитования**:

- кредитование беднейших слоев населения и микропредприятий посредством **небанковских структур**;

- адаптация для этих целей традиционной кредитной системы.

Обе стратегии могут быть адаптированы к российским условиям.

В первой из этих схем микропредприятия и индивидуальные предприниматели кредитуются **неправительственными организациями**. Идея состоит в том, чтобы создать **условия максимального благопри- ятствования** для тех из них, которые могут и готовы предоставлять кредиты в рамках **социальных программ** или на иных основаниях.

В этой схеме могут участвовать и **органы местного самоуправления**. Органы местной власти должны иметь возможность привлекать средства на цели микрокредитования путем межбюджетных трансфертов.

При этом операционная нагрузка возлагается на специально создаваемую рабочую группу, а конкурсная комиссия состоит из представителей общественности региона, в котором реализуется проект.

Вторая схема предполагает расширение практики микрокредитования **банковскими структурами**. Преимущество специализированных кредитных учреждений состоит в том, что они имеют готовую инфраструктуру и технологии массового обслуживания клиентов, а также располагают, кроме собственных средств, привлеченными финансовыми ресурсами.

Одну из главных трудностей в развитии микрокредитования представляют чрезмерные проценты по займу. Беднейшие заемщики, как правило, не имеют альтернативных вариантов кредитования и в неотложных случаях вынуждены соглашаться на заоблачные ростовщические проценты. Большинство же мелких заемщиков в нынешних условиях, сверх суммы долга, способны платить не более 7-10%. Очевидно, что банки будут участвовать в таких кредитных программах только при наличии бюджетного субсидирования процентных ставок. Субсидирование должно осуществляться совместно федеральным центром и регионами. Причем, учитывая последние тенденции в бюджетной сфере, основная нагрузка должна приходиться на Федеральный бюджет.

Обеспечение возвратности займов

Международная практика выработала различные формы обеспечения **гарантий по выданным кредитам**. Одна из них — это групповое кредитование. Организации—доноры и банки поощряют различные формы **объединения жителей одной территории в группы взаимопомощи**, внутри которых члены несут поручительство и ответственность друг за друга.

Например, в Индии Национальный банк сельскохозяйственного и сельского развития финансирует более 500 банков, выдающих кредиты группам взаимопомощи. Эти группы взаимопомощи состоят в среднем из 15-20 человек. Члены группы каждый месяц вносят по

несколько рупий в фонд (кассу взаимопомощи), откуда любой из них может занять деньги на свои нужды. Как только группа научится удачно распоряжаться своим фондом, она получает право обратиться за кредитом в банк, чтобы потом инвестировать полученные средства в небольшой бизнес или сельскохозяйственную деятельность. Банк обычно выдаёт в кредит сумму, в четыре раза превышающую текущие средства в кассе взаимопомощи группы, под достаточно низкий процент. Возврат по таким кредитам очень высок – 98-98,5 %. Даже в периоды кризисов невозвраты не превышают 5 %.

Другая модель реализуется в случае, когда **кредитором выступает муниципальная власть**. Здесь своего рода гарантией является «близость кредитора к заемщику». Именно местная администрация может наиболее точно оценить соблюдение целевого использования средств (например, в случае сельхоздеятельности или инновационных микропредприятий) и выступить в качестве распорядителя государственных финансовых ресурсов.

Микрокредитование на Южном Урале

«Пилотный проект» микрокредитования предлагается осуществить в Южноуральском регионе и прилегающих к нему субъектах (Курганской, Челябинской, Оренбургской, Свердловской областях и Республике Башкортостан). Согласно данным Федеральной службы государственной статистики, кризис серьезно отразился на этих территориях. Возросшая безработица и невысокий уровень жизни порождают рост социальной напряженности, углубляют у людей депрессионные настроения. При этом давней проблемой является крайне высокая степень зависимости региональной экономики от состояния местных промышленных гигантов. Любые трудности в хозяйственной деятельности металлургов или машиностроителей моментально отражаются на материальном положении самых широких групп населения

Выход из ситуации просматривается только в структурной диверсификации экономики региона. Поддержка малых форм хозяйственной деятельности становится приоритетной задачей.

На Южном Урале существует высокий потенциал самозанятости. Относительно высокий удельный вес сельского хозяйства (животноводство, птицеводство, культивация зерновых, башкирское пчеловодство) и ремесленных промыслов («оренбургский пух», «Канашинские ковры» в Курганской области, «Златоустовская гравюра», горнорудные ремесла, воспетые П.П.Бажовым) создают основания для открытия целевых (связанных) отраслевых кредитных линий. Широкие перспективы видятся для развития в регионе культурно-исторического, горного, охотничье-рыболовного и сельского туризма. Перспективным представляется развитие хозяйственной формы поисковых артелей для разведки и добычи редкоземельных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней.

На этом фоне недоступность кредитов, предоставляемых по стандартным условиям банков, ведет к тяжелым социальным последствиям для страны, региона и его жителей. **В этой ситуации именно микрокредитование открывает перспективу стабилизации социально-экономической обстановки.**

Развитие микрокредитования позволит решить сразу несколько важных задач:

- Поддержать малый бизнес и самозанятость, снизить социальную напряженность в обществе.
- Поддержать общественные организации, реализующие в регионе социальные и гуманитарные программы.
- Улучшить работу местного самоуправления.
- Повысить эффективность кредитной системы.
- Содействовать кооперации на уровне малого бизнеса и домашних хозяйств.

Реализация программ микрокредитования представляется крайне необходимым и своевременным шагом для решения проблемы занятости на Южном Урале, преодоления последствий кризиса и повышения экономического потенциала региона.

ЛОГИЧЕСКАЯ СХЕМА ПРОЕКТА МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ

I. Социально-экономический анализ территории

Прежде всего, необходимо ответить на ряд вопросов:

- Какой местный потенциал может быть вовлечен в программу микрокредитования?
 - человеческий потенциал;
 - социальный потенциал;
 - природный потенциал;
 - материальный потенциал;
 - финансовый потенциал.
- С каких населенных пунктов эту программу лучше всего начать?
- Какие группы населения целесообразно вовлекать в программу в первую очередь?
- Какие направления микропроектов следует считать для выбранной территории и группы населения наиболее перспективными?
- Какая обучающая и консалтинговая поддержка понадобится, и кто ее может предоставить?

Человеческий потенциал. Надо оценить уровень образования местного населения, состояние его физического и психического здоровья, наличие у людей практических навыков работы в коллективе, исполнительность и честность неформальных лидеров.

Социальный потенциал. Нужно оценить степень семейных, родственных, служебных и иных устойчивых социальных связей, а также роль в них конкретных людей. Это позволит точнее оценить кредитоспособность потенциальных заемщиков и продумать систему взаимной ответственности для групп кредитополучателей.

Природный потенциал. Необходимо выяснить, какие природные ресурсы могут быть вовлечены в микропроекты (например, дары леса, участки земли, водные объекты и т. п.).

Материальный потенциал. Требуется определить, какие здания, сооружения, транспортные средства, материалы и иные ресурсы, имеющиеся в наличии, могут быть вовлечены в реализацию микропроектов, а также служить в качестве залога.

Финансовый потенциал. Надо оценить все доступные финансовые ресурсы, как для формирования стартового капитала программы микрокредитования, так и имеющиеся в наличии у потенциальных заемщиков.

Найти деньги для микрокредитов всегда непросто. Как правило, местные власти не располагают свободными средствами. Получить бюджетное финансирование с более высокого уровня можно только после успешного начала программы.

В результате анализа должны быть определены финансовые ресурсы и порядок их использования, составлен список кандидатур конкретных людей, участвующих в программах, дан перечень приоритетных направлений развития малого бизнеса.

Список примерных предпринимательских проектов.

1. Развитие животноводства и птицеводства в личных подсобных хозяйствах.

Благоприятные условия для микропроекта: гарантия сбыта продукции по прогнозируемым ценам; наличие положительного опыта содержания соответствующего скота и птицы, а также приспособленного для него помещения; наличие сенокосов, пастбищ; гарантированная возможность получения дешевых кормов; гарантии качества и экологической чистоты продукции.

Рекомендуемые направления использования кредита: Оплата покупки скота, комбикормов и их доставки, сепаратора, инкубатора, ремонта и/или достройки животноводческого помещения, ветеринарного обслуживания.

2. Развитие спортивного и любительского рыболовства.

Благоприятные условия для микропроекта: высокий спрос на товарную рыбу и услуги по организации спортивного и любитель-

ского рыболовства; наличие соответствующих навыков и опыта в выбранной области; наличие разрешения на данный вид деятельности. При организации домов рыбака, а также аренды лодок и рыболовных принадлежностей необходимо наличие соответствующих помещений и причалов.

Рекомендуемые направления использования кредита: в соответствии с выбранным направлением деятельности рекомендуется направить кредит на закупку недостающих лодок, рыболовных принадлежностей; ремонт помещений и причалов; закупку кормов, мальков и сеголеток, оплату работ по обустройству прудов и их охране; закупку и строительство коптилен, приобретение опилок.

3. Организация конного обслуживания туристов.

Благоприятные условия для микропроекта: высокий спрос на транспортное и развлекательное конное обслуживание посетителей; наличие положительного опыта содержания лошадей, приспособленной конюшни; возможности приобретения (заготовки) дешевых кормов и организации пастбы; наличие благоустроенных конных маршрутов.

Рекомендуемые направления использования кредита: покупка лошадей, сбруи, специальных телег, оплата ремонта конюшни, приобретение кормов, ветеринарное обслуживание.

4. Организация аренды туристского инвентаря.

Благоприятные условия для микропроекта: наличие спроса на туристский инвентарь; наличие помещения для его хранения и выдачи; удобное расположение арендного пункта.

Рекомендуемые направления использования кредита: приобретение туристского инвентаря, дооборудование помещения арендного пункта.

(Список проектов составляется с учетом особенностей региона).

II. Определение головной организации для формирования механизма микрокредитования

Необходимо максимально стремиться к тому, чтобы головной организацией стала местная администрация или иная структура,

имеющая возможности выдачи кредитов (займов) и реально работающая на территории.

Технические функции по привлечению средств и выдаче кредитов осуществляет рабочая группа, которая является штатной единицей местной администрации.

Конкурсная комиссия по рассмотрению заявок и утверждению заемщиков формируется местной администрацией из представителей бюджетных и некоммерческих (общественных) организаций, профсоюзов, лидеров национальных и духовных общин.

III. Презентация программы микрокредитования

Цель данного шага — привлечь внимание потенциальных партнеров и спонсоров, обеспечить поддержку общественности. Надо гласно подтвердить уже имеющиеся договоренности с участниками программы и дать возможность всем желающим включиться в данную деятельность.

Оптимальным местом проведения презентации служит помещение районной администрации.

Среди приглашенных на презентацию целесообразно обеспечить представительство всех потенциально возможных партнеров по формированию механизма микрокредитования.

В программу презентации целесообразно включить следующую информацию:

- о механизме микрокредитования, его задачах и возможностях;
- о результатах проведенного социально-экономического анализа;
- о предполагаемой территории реализации первого этапа программы и целевой группе первых заемщиков;
- об источниках формирования стартового капитала;
- о порядке и процедурах выдачи кредитов, о процентных ставках первого и последующих кругов кредитования.

Проекты могут отбираться по конкурсу. См. *Приложение 1*.

IV. Выбор территории реализации первого этапа внедрения

Следует стремиться разворачивать программу постепенно — от одного этапа — к другому; от одного населенного пункта — к другому. Такой пошаговый подход позволяет максимально доступно показать потенциал программы на удачных конкретных примерах использования займов.

При этом в информационное освещение должны быть подключены все имеющиеся в регионе ресурсы СМИ. Это объясняется двумя причинами:

1) многие из потенциальных проектов, которые могут быть реализованы при организации микрокредитных линий, в информационном поле получают устойчивую топографическую привязку («Возрождение шадринских промыслов», «Башкирскому меду не страшен кризис» и т.д.). Это полезно как для последующего расширения бюджетных трансфертов с вышестоящих уровней, так и для привлечения неправительственных инвестиций в аналогичные проекты.

2) В пределах областного народного хозяйства принципиально не столько позиционирование индивидуальных успехов отдельных муниципалитетов, сколько расширение практики успешных проектов на всю территорию региона, т.к. впоследствии развитие данных направлений предпринимательской деятельности будет проще прогнозировать и планировать. В перспективе появится возможность выделения стимулирующих мероприятий в отдельную областную целевую программу.

V. Формирование кредитных ресурсов

Для запуска проекта могут быть использованы:

- Средства уже существующих программ поддержки малого и среднего бизнеса.
- Спонсорская поддержка.
- Гранты международных организаций.
- Собственные средства кредитора.

Каждая из этих возможностей имеет свои особенности, которые обязательно должны быть учтены.

Если в программу микрокредитования вовлечены банки, которые будут выдавать кредиты, не имеющие залогового обеспечения, то привлеченные ими извне средства целесообразно аккумулировать в специальном фонде.

Фонд станет инструментом субсидиарной ответственности по кредитам, не обеспеченным залогом, в размере 1/3 суммы выданного кредита. То есть на один рубль фонда банки дают свои два рубля.

Целесообразно, чтобы каждый из заемщиков вносил собственный посильный финансовый вклад в микропроект и займ не становился единственным финансовым источником покрытия расходов.

Образец договора на финансирование фонда микрокредитования приведен в *Приложении 2*.

VI. Утверждение порядка и процедур реализации программы

Как уже отмечалось выше, реализация программ микрокредитования может иметь «каскадный» характер — расширяясь как по масштабам финансирования, так и по охвату территорий по мере реализации стартовых предпринимательских проектов.

Важно обеспечить оперативность и непрерывность рассмотрения заявок на финансирование. Для этого прежде всего, необходимо разработать и утвердить Положение о конкурсах, определяющее порядок, сроки и процедуры реализации программы, определить полный перечень требований к соискателям займов.

На первом этапе регулярность конкурсов целесообразно установить не реже 1 раза в квартал, впоследствии переведя их в режим не реже 1 раза в месяц. При этом между конкурсами рабочей группой должна вестись активная работа по информационному освещению и юридической консультации потенциальных заемщиков.

Необходимый пакет документов, который рабочая группа должна принять и опубликовать в первые недели своей работы:

- Положение о конкурсе микропроектов;
- Требования к бизнес-плану (заявке) на участие в конкурсе;
- Форма экспертного обоснования решения о предоставлении микрозаймов;
- Форма договора займа;
- Форма договора залога;
- Форма договора поручительства;
- Форма отчетности по выполнению договора займа.

Образцы вышеназванных документов приведены в *приложениях*.

VII. Первый этап микрокредитования

Первый этап микрокредитования является для организаторов программы и ее участников обучающим. В связи с этим он должен быть максимально дружественным для всех участников процесса. Успех первого этапа во многом будет определять успех всей дальнейшей работы, так как именно на конкретных примерах успешных займов можно убедить местных жителей в полезности данной программы.

Огромное значение имеет выбор первых заемщиков, что предполагает особую адресную работу с наиболее перспективными из них. Цель окажется достигнутой, если они будут:

- особо авторитетными в данной местности людьми;
- реализовывать микропроекты, удобные для повторения другими местными жителями;
- строго выполнять свой микропроект, а также график возврата взятого займа;
- разрешать широко распространять информацию об их микропроектах и не препятствовать другим местным жителям убеждаться, что данные проекты действительно успешны, а программа полезна.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1

Положение о Конкурсе микропроектов (пример)

Отобранные в результате Конкурса микропроекты обеспечиваются кредитами сроком до одного года. Предполагается, что на кредитование одного проекта может быть направлено не более 32 тыс. руб., при этом преимущество будет отдаваться эффективным проектам, требующим меньшего финансирования.

Общий фонд кредитования микропроектов составляет 160 тыс. руб. После возврата заемщиками льготных кредитов средства будут направлены на проведение последующих этапов Конкурса.

Комиссия Конкурса

Администрация _____ района сформировала и утвердила Комиссию Конкурса (состав Комиссии прилагается).

Комиссия Конкурса является единственным органом, регулирующим проведение Конкурса, выявление его победителей, организующим проведение мониторинга реализуемых проектов и разрешение любых спорных вопросов, связанных с настоящим Конкурсом и его последствиями.

Работа членов Комиссии осуществляется на общественных началах. Комиссия имеет право дополнительно привлекать к своей работе специалистов соответствующей квалификации.

Решения Комиссии конкурса заверяются протоколами заседаний Комиссии Конкурса.

Условия участия в Конкурсе

Участие в Конкурсе могут принять любые юридические и физические лица вне зависимости от места их проживания, рода деятельности, членства в каких-либо ассоциациях, партиях или движениях (далее по тексту именуются Участниками Конкурса).

Участники Конкурса должны предоставить материалы для участия в Конкурсе применительно к типовым формам (формы прилагаются).

Окончательный срок предоставления материалов для участия в первом этапе Конкурса до _____. Каждый из участников Конкурса может

неограниченно представлять материалы по всем направлениям Конкурса до приведенной выше даты.

Материалы на участие в Конкурсе предоставляются и регистрируются по адресу: _____

Материалы, представленные не по установленной форме, регистрации не подлежат и к участию в Конкурсе не допускаются. Сданные документы письменному рецензированию не подлежат и участникам Конкурса не возвращаются.

У участников Конкурса могут быть запрошены дополнительные материалы и детализация представленных ими расчетов, а также их согласие непосредственно ответить на вопросы членов Комиссии, если это целесообразно для выявления победителя.

Срок подведения итогов первого этапа Конкурса до _____.

Информация о ходе Конкурса будет публиковаться в местной печати.

Победители Конкурса

Комиссия настоящего Конкурса, рассмотрев все поступившие материалы и исходя из потребностей в финансировании лучших из представленных проектов, а также общего фонда Конкурса, выберет его победителей.

Число победителей Конкурса по каждому направлению не нормируется и зависит от качества представленных проектов.

Допускается отсутствие победителей по какому-либо из установленных направлений, если представленные по этому направлению проекты не являются конкурентоспособными.

Помощь участникам Конкурса

Комиссия Конкурса будет стремиться рассматривать материалы участников Конкурса с позиций социальной значимости и эффективности представленных ими проектов. В случае если такие потенциально сильные проекты будут иметь недостатки в экономическом обосновании (расчетах), то по решению Комиссии соответствующим участникам Конкурса может быть оказана безвозмездная помощь по их доработке.

Все победители Конкурса пройдут обучение правилам и процедурам работы с заемными средствами, а также при необходимости пройдут до-

полнительную подготовку по маркетингу, менеджменту и прочим сферам деятельности.

Приложения

Состав Комиссии.

Формы Заявок.

Формы Отчетов участников программы.

Образец договора на целевое финансирование**ДОГОВОР № _____
о предоставлении целевого финансирования**

г. Курган “ ____ ” _____ 2010 г.

_____, именуемый в последующем СПОНСОР, в лице директора _____, действующего на основании Устава, и Администрация _____ района _____ области, именуемая в дальнейшем АДМИНИСТРАЦИЯ, в лице Главы _____ района _____, действующего на основании Устава, а вместе именуемые СТОРОНЫ, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет и цель договора

1.1. _____ предоставляет АДМИНИСТРАЦИИ целевое финансирование в сумме _____ рублей, предназначенное для льготного кредитования заемщиков (под процентную ставку не более 18% сроком до одного года) по условиям “Положения о Программе микропроектов, направленных на увеличение занятости и повышение доходов населения, проживающего в Курганской области”, далее по тексту ПОЛОЖЕНИЕ, которое является неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение № ____ настоящего Договора).

1.2. АДМИНИСТРАЦИЯ в рамках вышеназванного ПОЛОЖЕНИЯ и настоящего Договора уполномочена заключать договоры кредита (займа) и иные договоры, выдавать и обеспечивать возврат соответствующих займов от своего лица. При этом выдача кредитов (займов) осуществляется только на основании единогласного решения Рабочей группы (члены Рабочей группы поименованы в Приложении № ____ к настоящему Договору).

АДМИНИСТРАЦИЯ выполняет свои обязанности по настоящему Договору на безвозмездной основе с привлечением к работе соответствующих государственных учреждений, организаций и служащих.

1.3. Полученные АДМИНИСТРАЦИЕЙ средства целевого финансирования не могут использоваться ей для зачисления на депозитные счета,

для предоставления межбанковских и иных кредитов, покупку ценных бумаг и свободно конвертируемой валюты, отвлекаться на другие цели, не предусмотренные настоящим Договором, условиями ПОЛОЖЕНИЯ и принятыми на их основе решениями Рабочей группы.

В случае нецелевого использования средств, полученных по настоящему Договору, программа кредитования приостанавливается и полученное АДМИНИСТРАЦИЕЙ в соответствии с настоящим Договором целевое финансирование возвращается СПОНСОРУ.

1.4. АДМИНИСТРАЦИЯ самостоятельно несет налоговые судебные и любые иные последствия, прямо или косвенно связанные с получением данного целевого финансирования и выполнением настоящего Договора, в том числе несет судебные и иные издержки, связанные с возвратом средств от заемщиков.

2. Порядок расчетов

2.1. АДМИНИСТРАЦИЯ для кредитования заемщиков по условиям настоящего Договора использует отдельный банковский счет, на который СПОНСОР перечисляет сумму, установленную п. 1.1 настоящего Договора, а АДМИНИСТРАЦИЯ осуществляет с него многократное кредитование заемщиков до полного расходования средств и завершения программы кредитования по условиям ПОЛОЖЕНИЯ и решений Рабочей группы Конкурса. Непосредственно на вышеназванный счет поступают также возвраты кредитов (займов) и проценты от заемщиков.

АДМИНИСТРАЦИЯ обеспечивает ведение строгого учета средств целевого финансирования и по официальному запросу незамедлительно предоставляет его результаты СПОНСОРУ.

3. Обязательства сторон

3.1. СПОНСОР берет на себя обязательства:

3.1.1. Консультировать АДМИНИСТРАЦИЮ по вопросам эффективного использования предоставленного целевого финансирования.

3.1.2. Оказывать содействие в контроле за целевым использованием предоставленных средств целевого финансирования и мониторингом проектов.

3.1.3. Провести перечисление суммы целевого финансирования на отдельный банковский счет АДМИНИСТРАЦИИ в порядке, установленном настоящим Договором.

3.2. СПОНСОР имеет право:

3.2.1. Запрашивать и получать от АДМИНИСТРАЦИИ сведения и документы, подтверждающие целевое использование предоставленного финансирования, полную и достоверную информацию о реализации программы кредитования по условиям ПОЛОЖЕНИЯ, а также, по запросу СПОНСОРА, — другие сведения, связанные с выполнением настоящего Договора.

3.2.2. Самостоятельно либо через уполномоченных СПОНСОРОМ лиц осуществлять проверки выполнения программы и реализуемых проектов в удобной для СПОНСОРА форме.

3.3. АДМИНИСТРАЦИЯ берет на себя обязательства:

3.3.1. Использовать предоставленные финансовые ресурсы на цели, предусмотренные в настоящем Договоре, ПОЛОЖЕНИЕМ, единогласными решениями Рабочей группы.

3.3.2. Осуществлять разработку типовых проектов и выявление наиболее предпочтительных заемщиков, проводить консультации для потенциальных заемщиков, быть членом Рабочей группы Конкурса и активно работать в ней, заключать с заемщиками кредитные и иные договора, предоставлять кредиты (займы), осуществлять мониторинг реализации проектов, а также обеспечивать возврат кредитов (займов), в том числе досрочный в случае их нецелевого использования.

3.3.3. Направлять средства, поступающие на отдельный банковский счет АДМИНИСТРАЦИИ от возврата кредита (займа) заемщиками, на повторное кредитование субъектов малого предпринимательства и личных подсобных хозяйств согласно настоящему Договору, ПОЛОЖЕНИЮ, решениям Рабочей группы Конкурса.

3.3.4. Предоставлять СПОНСОРУ информацию о целевом использовании кредитов и другую, непосредственно связанную с проведением программы кредитования.

3.3.5. Ежеквартально до первого числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставлять СПОНСОРУ полную и достоверную информацию о реализации ПОЛОЖЕНИЯ, бухгалтерский отчет, а также, по запросу СПОНСОРА, другие сведения, связанные с выполнением настоящего Договора.

3.3.6. Оказывать СПОНСОРУ, а также другим организациям и независимым экспертным группам, которые могут быть уполномочены СПОНСОРОМ, содействие в проведении на месте проверок выполнения АДМИНИСТРАЦИЕЙ условий настоящего Договора.

3.3.7. В случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение АДМИНИСТРАЦИЕЙ условий настоящего Договора, незамедлительно письменно информировать СПОНСОРА об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых АДМИНИСТРАЦИЕЙ для выполнения условий настоящего Договора

3.4. АДМИНИСТРАЦИЯ имеет право:

3.4.1. Отклонять в одностороннем порядке решение большинства членов Рабочей группы по вопросам кредитования конкретных заемщиков (до момента официального принятия таких решений единогласным голосованием) на основании данных собственной экспертизы, предоставленных членам Рабочей группы до голосования.

4. Срок действия договора

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента перевода СПОНСОРОМ АДМИНИСТРАЦИИ средств установленных настоящим Договором, и завершается после получения АДМИНИСТРАЦИЕЙ уведомления от СПОНСОРА о завершении программы кредитования, в том числе связанного с полным расходом средств программы, включая возвращенные заемщиками кредиты (займы).

5. Порядок разрешения споров

5.1. Все споры между СТОРОНАМИ, по которым не было достигнуто взаимное соглашение, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

В период арбитражного разбирательства СТОРОНЫ обязаны продолжать выполнение обязательств по настоящему Договору, если иное не предусмотрено письменным соглашением СТОРОН.

5.2. СТОРОНЫ устанавливают, что до передачи дела в Арбитражный суд все возможные претензии по настоящему Договору должны быть рассмотрены СТОРОНАМИ в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения соответствующей претензии.

6. Изменение условий договора

6.1. Условия настоящего Договора имеют одинаковую, обязательную силу для СТОРОН и могут быть изменены по взаимному согласию с обязательным составлением письменного дополнения к настоящему Договору. Изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если

они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

7. Особые условия договора

7.1. СПОНСОР имеет право досрочно расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случаях нарушения условий настоящего Договора, ПОЛОЖЕНИЯ, решений Рабочей группы.

7.2. В случае нецелевого использования средств, полученных по настоящему Договору, АДМИНИСТРАЦИЯ обязуется незамедлительно возвратить полученное целевое финансирование СПОНСОРУ.

7.3. В случае внесения в действующее законодательство Российской Федерации изменений, которые могут препятствовать СТОРОНАМ исполнять свои обязательства, СТОРОНЫ обязуются провести консультации и урегулировать расчеты по настоящему Договору.

8. Прочие условия

8.1. Все Приложения и Дополнения к настоящему Договору, совершенные в письменной форме и подписанные уполномоченными на то представителями СТОРОН, являются его неотъемлемой частью.

8.2. Каждая из СТОРОН обеспечивает регулярную публикацию в средствах массовой информации сведений о Программе, реализуемых проектах, имеющихся средствах и их целевым использованием.

8.3. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, СТОРОНЫ руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. СТОРОНЫ обязуются при исполнении настоящего Договора не сводить сотрудничество к соблюдению только содержащихся в настоящем Договоре требований, а принимать все необходимые меры для обеспечения эффективности и развития отношений, прежде всего в сфере содействия увеличению занятости и повышению доходов населения, проживающего в границах Чеченской Республики, в том числе за счет привлечения средств на долевое финансирование проектов за счет других источников.

8.5. В случае изменения адресов СТОРОНЫ обязуются незамедлительно сообщать об этом друг другу в письменном виде до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительских документах. В случае изменения банковских реквизитов СТОРОНЫ обязуются информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

8.6. Любое уведомление или иное сообщение, направленное СТОРОНАМИ друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным, телефаксом по адресу, указанному в настоящем Договоре и за подписью уполномоченного лица.

8.7. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, из которых один передается СПОНСОРУ, один — АДМИНИСТРАЦИИ. Каждый из экземпляров имеет одинаковую юридическую силу.

9. Юридические адреса и реквизиты сторон

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Приложение № 3

Образец договора займа**ДОГОВОР ЗАЙМА № __**

с. _____ “ ____ ” _____ 20__ г.

Статья 1. Предмет договора

1.1. Предметом настоящего договора является участие в программе конкурса микропроектов в соответствии с «Положением о Конкурсе микро-проектов».

1.2. ____ (*Оператор проекта*) _____ осуществляет выдачу займа ЗАЕМЩИКУ за счет средств целевого финансирования, предоставленных Центром финансирования социальных программ.

1.3. _____ осуществляет выдачу займа на условиях срочности, платности, возвратности и целевого использования.

1.4. _____ представляет ЗАЕМЩИКУ займ сроком на _____, до “ ____ ” _____ 20__ г. в сумме

_____ рублей, по процентной ставке в размере _____ % годовых, для финансирования проекта _____.

1.5. ЗАЕМЩИК обязуется возвратить _____ полученный займ и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

1.6. Денежные средства предоставляются ЗАЕМЩИКУ под _____ в соответствии с _____.

Статья 2. Цель предоставления кредита

2.1. Предоставляемые _____ денежные средства предназначаются только для осуществления целевого финансирования проекта _____, для оплаты затрат, предусмотренных приложением к настоящему Договору.

2.2. ЗАЕМЩИК обязан после начала финансирования настоящего Договора представить в _____ в течение двух недель документы, подтверждающие целевой характер использования полученных кредитных ресурсов.

2.3. Полученные ЗАЕМЩИКОМ денежные средства не могут использоваться для зачисления на депозитные счета, для предоставления межбанковских и иных кредитов, покупку ценных бумаг и свободно конвертируемой валюты, отвлекаться на другие цели, не предусмотренные настоящим Договором.

Статья 3. Порядок расчетов

3.1. Выдача займа производится _____ перечислением сумм денежных средств на счет ЗАЕМЩИКА после оформления надлежащим образом обеспечения займа.

3.2 Датой выдачи займа является дата зачисления средств на счет ЗАЕМЩИКА.

3.3. ЗАЕМЩИК осуществляет погашение займа и оплату процентов перечислением сумм на расчетный счет _____.

3.4. Отсчет срока для начисления процентов за пользование займом производится от даты зачисления средств на расчетный счет ЗАЕМЩИКА. Начисление процентов за пользование денежными средствами ЗАЕМЩИКОМ производится _____ ежемесячно, но не позднее 20-го числа.

3.5. Погашение займа и уплата процентов и других платежей по настоящему Договору производятся ЗАЕМЩИКОМ с его счета. В платежных поручениях погашенные суммы займа, процентов и неустоек указываются отдельно.

3.6. При исчислении процентов количество дней в месяце условно принимается за 30, а в году — за 360. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимается, а в феврале остаток на последнее число повторяется столько раз, сколько дней не достает до 30. Уплата неустойки производится за фактическое количество дней просрочки платежей.

3.7. Уплата процентов производится ежемесячно, 25-го числа, уплата займа — 30-го числа месяца.

Дата погашения	Кредитные ресурсы	Проценты
Итого:		

3.8. Суммы, перечисленные ЗАЕМЩИКОМ в счет погашения задолженности по настоящему Договору, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- 1) на уплату неустойки;
- 2) на уплату просроченных процентов;
- 3) на погашение просроченной задолженности по займу;
- 4) на погашение срочной задолженности по займу.

Статья 4. Обязательства сторон

4.1. _____ берет на себя обязательства:

4.1.1. Своевременно консультировать ЗАЕМЩИКА по вопросам целевого использования предоставленных денежных средств.

4.1.2. Осуществлять контроль за целевым использованием предоставленных денежных средств.

4.1.3. Провести перечисление суммы денежных средств на расчетный счет ЗАЕМЩИКА в порядке, установленном ст. 3 настоящего Договора.

4.1.4. Уведомлять о своих требованиях ЗАЕМЩИКА в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

4.2. _____ имеет право:

4.2.1. В одностороннем порядке производить изменение процентной ставки по настоящему договору при условии принятия Правительством Российской Федерации или его органами мер по стабилизации денежного обращения или принятия Центральным Банком Российской Федерации решений по изменению учетной ставки, или изменения налогового зако-

нодательства с уведомлением об этом ЗАЕМЩИКА без оформления этого изменения дополнительным соглашением.

4.2.2. Требовать от ЗАЕМЩИКА сведения и документы, подтверждающие целевое использование займа, полную и достоверную информацию о реализации его проекта, бухгалтерский отчет в полном объеме по установленным формам, а также, по запросу _____ другие сведения, связанные с выполнением настоящего Договора.

4.2.3. Списывать задолженность в безакцептном порядке со счета ЗАЕМЩИКА в случае возникновения просроченной задолженности по платежам, предусмотренным настоящим Договором.

4.2.4. Осуществлять проверки достоверности представленных ЗАЕМЩИКОМ отчетных показателей его финансово-хозяйственной деятельности в удобной для _____ форме.

4.2.5. Потребовать от ЗАЕМЩИКА досрочного возврата всей суммы займа и уплаты причитающихся процентов за пользование займом и неустоек, предусмотренных условиями настоящего Договора, в случаях:

а) использования займа не по целевому назначению.

б) если ЗАЕМЩИКУ предъявлен иск о выплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение ЗАЕМЩИКОМ его обязательств по настоящему Договору, по погашению займа и уплате процентов;

в) в случае принятия решений о реорганизации, ликвидации или уменьшения уставного капитала ЗАЕМЩИКА.

4.2.7. На основании единогласного решения Комиссии Программы переуступать полностью или частично свои права и обязательства по настоящему Договору, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата займа, другому лицу без согласия ЗАЕМЩИКА. ЗАЕМЩИК не вправе полностью или частично переуступать свои права и обязанности по настоящему договору другому лицу без согласия _____.

4.2.8. _____ вправе отказаться от обязанности выдать займ полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что сумма долга не будет возвращена ЗАЕМЩИКОМ в установленные настоящим Договором сроки.

4.3. ЗАЕМЩИК берет на себя обязательства:

4.3.1. Использовать предоставленные денежные средства на цели, предусмотренные в ст. 2 настоящего Договора.

4.3.2. Оформить обеспечение займа (договор залога, договор поручительства) в течение пяти дней со дня подписания данного Договора.

4.3.3. Предоставлять _____ информацию о целевом использовании займа.

4.3.4. Ежеквартально до первого числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставлять _____ полную и достоверную информацию о реализации своего проекта, бухгалтерский отчет в полном объеме по формам, установленным Минфином России, с отметкой налоговой инспекции, а также, по запросу _____ другие сведения, связанные с выполнением настоящего Договора.

4.3.5. Оказывать _____, а также другим организациям и независимым экспертным группам, которые могут быть уполномочены _____, содействие в проведении на месте проверок выполнения ЗАЕМЩИКОМ условий настоящего Договора.

4.3.6. В случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение ЗАЕМЩИКОМ условий настоящего Договора, незамедлительно письменно информировать _____ об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых ЗАЕМЩИКОМ для выполнения условий настоящего Договора.

4.3.7. ЗАЕМЩИК обязан за 10 рабочих дней уведомить о его предстоящей реорганизации или ликвидации.

4.4. ЗАЕМЩИК имеет право:

4.4.1. Производить досрочно полное или частичное погашение займа с уплатой процентов и неустоек, начисленных на дату погашения, предварительно письменно предупредив _____ не менее чем за 15 рабочих дней до даты возврата займа.

Статья 5. Срок действия договора

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания СТОРОНАМИ и действует до полного выполнения СТОРОНАМИ своих обязательств по настоящему договору.

Статья 6. Штрафные санкции

6.1. При несвоевременном перечислении платежа в погашение займа или уплату процентов ЗАЕМЩИК уплачивает _____ неустойку, в размере 0,3% с суммы просроченного платежа за каждый день

просрочки. Уплата неустойки производится за фактическое количество дней просрочки платежей.

Статья 7. Порядок разрешения споров

7.1. Все споры между СТОРОНАМИ, по которым не было достигнуто соглашение, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде.

7.2. СТОРОНЫ устанавливают, что все возможные претензии по настоящему Договору должны быть рассмотрены СТОРОНАМИ в течение 10 (Десяти) дней с момента получения претензии.

Статья 8. Изменение условий договора

8.1. Условия настоящего Договора имеют одинаковую, обязательную силу для СТОРОН и могут быть изменены по взаимному согласию с обязательным составлением письменного документа. Изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

Статья 9. Особые условия договора

9.1. Оборудование и материалы, приобретенные ЗАЕМЩИКОМ на денежные средства _____, являются залоговым оборудованием и материалами.

9.2. _____ имеет право досрочно расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случаях:

- нецелевого использования предоставленных денежных средств;
- при выявлении недостоверной отчетности Заемщика о его деятельности и доходах.

9.3. В случае внесения в действующее законодательство Российской Федерации изменений, которые могут препятствовать СТОРОНАМ исполнять свои обязательства, СТОРОНЫ обязуются провести консультации для урегулирования расчетов по настоящему Договору.

Статья 10. Прочие условия

10.1. Все Приложения и Дополнения к настоящему Договору, совершенные в письменной форме и подписанные уполномоченными на то представителями СТОРОН, являются его неотъемлемой частью.

10.2. Каждая из СТОРОН по настоящему Договору сохраняет строгую конфиденциальность полученной от другой СТОРОНЫ финансовой, коммерческой и другой информации.

10.3. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, СТОРОНЫ руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

10.4. После подписания настоящего Договора все предварительные переговоры по нему, переписка и предварительные соглашения по вопросам, так или иначе касающимся настоящего Договора, теряют юридическую силу.

10.5. СТОРОНЫ обязуются при исполнении настоящего Договора не сводить сотрудничество к соблюдению только содержащихся в настоящем Договоре требований, поддерживать деловые контакты и принимать все необходимые меры для обеспечения эффективности и развития отношений.

10.6. В случае изменения адресов СТОРОНЫ обязуются незамедлительно сообщать об этом друг другу в письменном виде до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительских документах. В случае изменения банковских реквизитов СТОРОНЫ обязуются информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

10.7. Любое уведомление или иное сообщение, направленное СТОРОНАМИ друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным, телефаксом по адресу, указанному в настоящем Договоре и за подписью уполномоченного лица.

10.8. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, из которых один передается ЗАЕМЩИКУ, один – _____.

Статья 11. Адреса и банковские реквизиты сторон

Приложение № 4

Образец договора залога

Приложение № ____
к Договору займа № ____
от « ____ » _____ 200__ г.

ДОГОВОР ЗАЛОГА ИМУЩЕСТВА № ____
с. _____ « ____ » _____ 200__ г.

1. Предмет договора

1.1. В целях обеспечения погашения займа, предоставляемого _____ (Оператор проекта) _____ ЗАЛОГОДАТЕЛЮ в сумме _____ рублей по Договору займа между ними № ____ от “ ____ ” _____ 200__ г., сроком погашения “ ____ ” _____ 200__ г., ЗАЛОГОДАТЕЛЬ предлагает, а _____ принимает в качестве залога имущество, принадлежащее ЗАЛОГОДАТЕЛЮ на праве собственности на общую сумму _____ рублей.

2. Условия договора о залоге

2.1. В состав имущества, принятого в залог по настоящему договору, входят:

№	Наименование	Количество	Стоимость
	Итого:		

Итого на общую сумму: _____
_____ рублей.

Эта оценка имущества произведена по соглашению СТОРОН.

2.2. Заложенное имущество остается у ЗАЛОГОДАТЕЛЯ.

3. Права и обязанности сторон

3.1. ЗАЛОГОДАТЕЛЬ не имеет права закладывать и отчуждать имущество, если оно уже находится в залоге, а также предлагать это имущество в залог после подписания данного Договора.

3.2. ЗАЛОГОДАТЕЛЬ сохраняет право распоряжения заложенным имуществом и может передать его для извлечения выгоды или в пользование третьему лицу, о чем информирует _____.

3.3. При переходе права собственности, полного хозяйственного ведения или оперативного управления на заложенное имущество к третьему лицу или при уступке таковому лицу обеспеченного залогом требования залог сохраняет силу.

3.4. Если предмет залога ЗАЛОГОДАТЕЛЕМ или третьим лицом будет утрачен и не заменен с согласия _____ другим имуществом равным по стоимости, то _____ вправе потребовать досрочного погашения займа.

4. Ответственность сторон

4.1. В случае непогашения в установленные Договором займа сроки погашения полученного займа и процентов по нему _____ вправе реализовать заложенное имущество на условиях предусмотренных для собственника этого имущества.

4.2. При возникновении споров у СТОРОН по вопросам обращения взыскания и реализации предмета залога этот спор рассматривается в Арбитражном суде по правилам, установленными ст. 28 Закона РФ “О залоге”.

4.3. Если сумма от реализации заложенного имущества не обеспечивает полного удовлетворения требований _____, он вправе получить недостающую сумму из другого имущества должника, на которое может быть обращено взыскание.

4.4. Изменение и дополнение Договора производится по соглашению СТОРОН.

4.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ о залоге на момент его заключения и исполнения.

5.Срок действия договора

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до погашения займа и уплаты процентов _____.

6. Юридические адреса и реквизиты сторон

Приложение № 5

Образец договора поручительства

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № _____

с. _____ « ____ » _____ 200__ г.

_____ (*Оператор проекта*) _____, именуемый в дальнейшем ЗАЙМОДАВЕЦ, в лице _____, действующего на основании уставных документов, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем ПОРУЧИТЕЛЬ, в лице _____, действующего на основании уставных документов, с другой стороны, именуемые также СТОРОНЫ, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором ПОРУЧИТЕЛЬ обязуется отвечать перед ЗАЙМОДАВЦЕМ за исполнение _____

_____ (*полное наименование ЗАЕМЩИКА*)

_____,
(*паспортные данные и банковские реквизиты ЗАЕМЩИКА*)

именуемым далее ЗАЕМЩИК, всех обязательств по Договору займа № _____ от “ ____ ” _____ 200__ г. (именуемый далее ДОГОВОР ЗАЙМА), заключенному между ЗАЙМОДАВЦЕМ и ЗАЕМЩИКОМ.

1.2. ПОРУЧИТЕЛЬ ознакомлен со всеми условиями указанного выше ДОГОВОРА ЗАЙМА и согласен отвечать за исполнение ЗАЕМЩИКОМ его обязательств полностью, в том числе по следующим условиям Договора (*указать прописью*):

сумма займа _____ рублей;

срок возврата займа _____;

процентная ставка, процентов годовых _____;

плата за услуги ЗАЙМОДАВЦА _____
_____ рублей;
порядок погашения займа _____;
порядок уплаты процентов _____;
порядок уплаты неустойки _____;
целевое назначение _____.

2. Права и обязанности сторон

2.1 ПОРУЧИТЕЛЬ поручается за ЗАЕМЩИКА всем своим имуществом, гарантирует ЗАЙМОДАВЦУ погашение основного долга, плановых процентов, платы за услуги ЗАЙМОДАВЦА, неустойки по ДОГОВОРУ ЗАЙМА в объеме, указанном в п. 1. настоящего Договора. ПОРУЧИТЕЛЬ несет вместе с ЗАЕМЩИКОМ солидарную ответственность по ДОГОВОРУ ЗАЙМА по уплате основного долга, процентов, платы за услуги ЗАЙМОДАВЦА, неустойки.

2.2 ПОРУЧИТЕЛЬ обязан не позднее следующего календарного дня после получения письменного уведомления от ЗАЙМОДАВЦА о просрочке ЗАЕМЩИКОМ платежей по ДОГОВОРУ ЗАЙМА оплатить ЗАЙМОДАВЦУ просроченную ЗАЕМЩИКОМ сумму с учетом неустоек на дату фактической оплаты задолженности по ДОГОВОРУ ЗАЙМА.

2.3. ПОРУЧИТЕЛЬ согласен на право ЗАЙМОДАВЦА потребовать как от ЗАЕМЩИКА, так и от ПОРУЧИТЕЛЯ досрочного возврата всей суммы займа, процентов за пользование займом, неустоек и других платежей по ДОГОВОРУ ЗАЙМА в случаях, предусмотренных ДОГОВОРОМ ЗАЙМА.

2.4. После выполнения своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором, ПОРУЧИТЕЛЬ приобретает право требования к ЗАЕМЩИКУ в размере уплаченной ЗАЙМОДАВЦУ суммы.

2.5. По исполнении ПОРУЧИТЕЛЕМ обязательств по ДОГОВОРУ ЗАЙМА ЗАЙМОДАВЕЦ обязуется вручить ПОРУЧИТЕЛЮ документы или их копии, удостоверяющие требование ЗАЙМОДАВЦА к ЗАЕМЩИКУ, и передать права, обеспечивающие это требование.

2.6. Датой оплаты ПОРУЧИТЕЛЕМ задолженности по настоящему Договору считается дата зачисления на счет ЗАЙМОДАВЦА денежных средств, перечисленных ПОРУЧИТЕЛЕМ в счет погашения задолженности ЗАЕМЩИКА по ДОГОВОРУ ЗАЙМА.

2.7. ПОРУЧИТЕЛЬ не вправе выдвигать против требований ЗАЙМОДАВЦА какие-либо возражения, которые мог бы представить ЗАЕМЩИК.

2.8. ПОРУЧИТЕЛЬ принимает на себя обязательство отвечать за исполнение обязательств, предусмотренных ДОГОВОРом ЗАЙМА, за ЗАЕМЩИКА, а также за любого иного должника в случае перевода долга на другое лицо.

2.9. ПОРУЧИТЕЛЬ обязан предоставить отчетно-финансовые документы по требованию ЗАЙМОДАВЦА в течение пяти рабочих дней с даты получения указанного требования.

3. Ответственность сторон

3.1. В случае нарушения срока, указанного в п. 2.2 настоящего Договора, ПОРУЧИТЕЛЬ выплачивает ЗАЙМОДАВЦУ неустойку в размере _____ рублей (*цифрами и прописью*)

с суммы просроченного платежа.

3.2. ЗАЙМОДАВЕЦ имеет право в случае возникновения просроченной задолженности по ДОГОВОРУ ЗАЙМА по мере поступления средств на счета ПОРУЧИТЕЛЯ в Банке в безакцептном порядке производить их списание в погашение просроченных платежей ЗАЕМЩИКА в пределах сумм, установленных п. 1.1 настоящего Договора, с учетом неустоек на дату фактической оплаты задолженности ЗАЕМЩИКА по ДОГОВОРУ ЗАЙМА на основании _____.

3.3. При открытии других счетов ПОРУЧИТЕЛЯ в банке ПОРУЧИТЕЛЬ письменно сообщает ЗАЙМОДАВЦУ об открытии этих счетов в течение трех рабочих дней с даты выдачи банком уведомления об открытии счета или с даты регистрации подразделением Министерства по налогам и сборам России информационного письма о получении извещения об открытии счета налогоплательщику-предприятию и заключает в течение пяти рабочих дней с даты сообщения дополнительное соглашение о безакцептном списании средств в пользу ЗАЙМОДАВЦА с иных счетов ПОРУЧИТЕЛЯ в банке, кроме указанных в настоящем Договоре.

4. Прочие условия

4.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами с обеих СТОРОН.

4.2. Если одна из СТОРОН изменит свой адрес или реквизиты, то она обязана информировать об этом другую СТОРОНУ до того, как новый адрес или реквизиты вступят в силу.

4.3. Все споры, вытекающие из настоящего договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде.

4.4. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один — для ЗАЙМОДАВЦА, один — для ПОРУЧИТЕЛЯ, один — для ЗАЕМЩИКА.

5. Срок действия договора

5.1 Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания СТОРОНАМИ.

5.2 Настоящий Договор прекращает действие после выполнения ЗАЕМЩИКОМ всех своих обязательств по ДОГОВОРУ ЗАЙМА либо после выполнения ПОРУЧИТЕЛЕМ обязательств по настоящему Договору. Одностороннее расторжение ПОРУЧИТЕЛЕМ настоящего Договора не допускается.

6. Адреса и реквизиты сторон

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Приложение № 6

Образец формы отчетности по выполнению договора займа

Форма отчета по проекту № ____

**Реестр первичных документов,
подтверждающих оплату расходов по проекту**

№ п/п	Дата	Наименование документа	Сумма, руб.	Номер статьи расходов по смете проекта
Итого:				

Приложение № 7

Экспертное обоснование решения о предоставлении микрозаймов

Данные экспертной оценки используются Комиссией (Рабочей группой) в строго конфиденциальном режиме и не разглашаются заявителю и любым третьим лицам.

№	Показатель	Нормативы балльной оценки					
1.	Оценка качества проработки микропроекта и его соответствия всем избранным критериям <u>при обязательности</u> обеспечения важности решаемых микропроектом задач и отсутствия ему достойных альтернатив	а) качество и назначение разумное, сроки и сумма полностью оправданы — 10 баллов; б) качество и/или назначение сомнительно, сроки и сумма приемлемы — 5 баллов; в) качество и/или назначение неубедительно, сумма проблематична — 2 балла; г) одно из следующих: качество и/или назначение не соответствует критериям; сумма и/или сроки значительно превышают возможности; расчеты неубедительны; не важны задачи решаемые проектом; имеется лучшая альтернатива решения данной задачи — 0 баллов					
2.	Оценка положительного воздействия микропроекта на уровень занятости (доходов) местного населения <u>при обязательности</u> возможности достаточно широкого тиражирования микропроекта, а также его многократного самовозобновления за счет заработанных заемщиком средств	а) непосредственно повышает уровень занятости (доходов) более трех семей — 10 баллов; б) непосредственно повышает уровень занятости (доходов) 2–3 семей — 7 баллов; в) непосредственно повышает уровень занятости (доходов) только семьи заявителя — 5 баллов; г) одно из следующих: оказывает только косвенное влияние на повышение занятости (доходов); не оказывает его вовсе; нет потенциала для тиражирования; нет потенциала для самовозобновления — 0 баллов					

3.	Оценка антропогенного воздействия микропроекта на природоохранный комплекс	<p>а) не оказывает значимого антропогенного воздействия — 10 баллов;</p> <p>б) оказывает серьезное, но допустимое антропогенное воздействие — 5 баллов;</p> <p>в) оказывает экологически недопустимое или научно не прогнозируемое воздействие — 0 баллов</p>					
4.	Оценка профессиональной квалификации и практического опыта заявителя, а также его фактической предпринимательской активности	<p>а) квалификация, практический опыт, предпринимательская активность достаточны для успешного выполнения микропроекта — 10 баллов;</p> <p>б) квалификация, практический опыт или предпринимательская активность не вполне достаточны — 5 баллов;</p> <p>в) необходимая для реализации микропроекта квалификация и/или практический опыт и активность у исполнителя в должной мере отсутствуют — 0 баллов</p>					
5.	Оценка наличия у заявителя всех необходимых для реализации микропроекта ресурсов: построек, машин, оборудования, земли, разрешений (лицензий, договоров) и т.п.	<p>а) имеются полностью — 10 баллов;</p> <p>б) большинство имеется и есть возможности получить недостающее до начала реализации микропроекта — 5 баллов;</p> <p>в) не имеется и получить в скором времени хотя бы один необходимый ресурс не представляется возможным — 0 баллов</p>					
6.	Совокупная оценка риска не достигнуть планируемого объема производства и реализации продукции (услуг), в том числе по причинам вероятных хищений продукции и неплатежеспособности покупателей	<p>а) отсутствие существенного риска в получении планируемой суммы доходов — 10 баллов;</p> <p>б) имеется риск сокращения доходов, но в размерах, не влияющих на возможность своевременного возврата кредита за счет полученных от реализации проекта доходов — 5 баллов;</p> <p>в) возможны существенные проблемы с получением планируемых доходов — 0 баллов</p>					

7.	Оценка надежности продавцов, партнеров и непосредственных исполнителей микропроекта, предлагаемых заявителем	а) высокая надежность, подтвержденная успешным опытом самого заявителя — 10 баллов; б) высокая надежность, подтвержденная успешным опытом других известных лиц — 5 баллов; в) отсутствие надежной информации о положительном опыте сотрудничества либо наличие любой отрицательной информации — 0 баллов						
8.	Оценка кредитного рейтинга заявителя с учетом его кредитной истории и моральных качеств	а) прекрасная репутация, наличие положительного опыта 100%-го возврата всех кредитов и личных долгов — 10 баллов; б) прекрасная репутация при отсутствии опыта кредитования — 5 баллов; в) плохая репутация и/или наличие случаев несвоевременного возврата или отказа от возврата кредитов и личных долгов — 0 баллов						
9.	Оценка финансового положения заявителя и его обремененности в данной период другими известными эксперту долгами и обязательствами (с учетом известных сведений об обремененности долгами и обязательствами близких родственников заявителя)	а) финансовое положение среднее и выше среднего (для соответствующего населенного пункта), долгов и иных финансовых обязательств не имеет — 10 баллов; б) финансовое положение ниже среднего, но имеющиеся возможности по самозанятости используются заявителем полностью, долгов и обязательств не имеет — 5 баллов; в) финансовое положение ниже среднего, возможности самозанятости не используются и/или имеются невыплаченные долги и обязательства третьим лицам — 0 баллов						
10.	Оценка обеспечения займа	а) заявитель предлагает высоколиквидный залог, превышающий сумму кредита — 10 баллов; б) заявитель предлагает достойных поручителей, способных выплатить его долг — 5 баллов; в) заявитель не может предоставить надежных гарантий возврата кредита — 0 баллов						
ИТОГО ПО МИКРОПРОЕКТУ, баллов:								

Добровольная декларация

Я, _____
_____ настоящим подтверждаю, что в выделении данного микрозайма заинтересованности (конфликта интересов) для меня лично и/или для представляемой мною организации (предприятия, учреждения) не имеется:

- трудовых отношений с заявителями не имеется;
- участником и кредитором заявителей представляемая мною организация не является;
- с заявителями в близких родственных отношениях лично не состою и не являюсь кредитором заявителей или их родственников;
- заявители и их близкие родственники не являются поставщиками товаров (услуг) для меня или представляемой мною организации, а также крупными потребителями товаров (услуг), производимых нами;
- заявители не владеют имуществом, которое полностью или частично образовано представляемой мною организацией, и не могут извлекать выгоду из пользования, распоряжения этим имуществом.

В случае несоблюдения взятой на себя Добровольной декларации несу перед потерпевшей стороной в соответствии с действующим законодательством материальную ответственность, прямо или косвенно связанную с принятием данного решения о выделении микрозаймов.

Дата _____ Подпись _____

Массово-политическое издание

**КОНЦЕПЦИЯ
МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ
ДЛЯ ЮЖНОГО УРАЛА**

Разработано группой экспертов института «Справедливый мир»
в рамках реализации проекта «Микрокредиты — российским регионам»

Компьютерная верстка *Т. С. Дорофеева*

Подписано в печать 02.03.2010
Формат 60x84/16. Усл. печ. л. 3
Тираж 100 экз.

Для заметок:

Для заметок:

Для заметок: