

УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
Приказ № 9/2016-Т от 26.01.2016

РИСКИ,

связанные с заключением и исполнением получателем финансовых услуг (далее – Заемщик), оказываемых Астраханским фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (далее – Фонд), условий договоров займа, и возможных негативных финансовых последствиях при использовании заемных средств

1. Риск применения к заемщику неустойки, штрафа, пени в соответствии с договором займа в следующих случаях и размерах:

1.1 **0,5 % (ноль целых пять десятых процента)** за каждый день просрочки по уплате суммы основного долга по договору займа и уплате процентов, начисляемых за пользование заемными средствами;

1.2. **5 % (пять процентов)** от суммы займа, использованной не по целевому назначению при выявлении факта использования Заемщиком (полностью или частично) заемных средств на цели, не предусмотренные договором займа;

1.3. **5 % (пять процентов)** от суммы предоставленного займа при не предоставлении Заемщиком в установленный срок документов, подтверждающих использование полученных денежных средств на цели, указанные в договоре займа;

1.4. **2% (два процента) годовых от первоначальной суммы займа** (начисляется за каждый день просрочки, начиная с даты, следующей за днем, в который должны были быть предоставлены документы, по дате предоставления документов в адрес Фонда) при несвоевременном предоставлении сведений/документов, предусмотренных условиями договора;

1.5. **Повышение процентной ставки до уровня двойной Ключевой ставки Банка России (% годовых)**, действующей на дату заключения договора займа, применяется с даты начала просрочки до даты погашения просроченной задолженности включительно в случае полного или частичного неисполнения, или несвоевременного исполнения Заемщиком своих обязательств по возврату суммы займа;

1.6 **Повышение процентной ставки до уровня двойной Ключевой ставки Банка России (% годовых)**, действующей на дату заключения договора займа, применяется с даты выявления факта изменения в ЕГРЮЛ/ЕГРИП места нахождения (места государственной регистрации) заемщика – юридического лица; изменения места жительства (места государственной регистрации) заемщика – индивидуального предпринимателя (государственная регистрация в другом территориальном образовании (субъекте РФ) до установления Фондом факта государственной регистрации заёмщика на территории Астраханской области, в соответствии со сведениями, содержащимися в ЕГРЮЛ/ЕГРИП;

1.7 Повышение процентной ставки до уровня двойной Ключевой ставки Банка России (% годовых), действующей на дату заключения договора займа, применяется в случае полного или частичного неисполнения, или несвоевременного исполнения Заемщиком обязательств по возврату суммы займа 3 (Три) раза подряд продолжительностью более 5 (Пяти) календарных дней и действует до окончания срока возврата суммы займа, установленной Графиком платежей;

1.8 Штраф, рассчитанный по формуле (невыполнение обязательств по созданию/сохранению рабочих мест): $Ш = O * C\% * Z$, где

Ш – сумма штрафа;

O – остаток ссудной задолженности на дату выявления факта нарушения (дата предоставления Персонифицированных сведений о физических лицах за предыдущий отчетный месяц с отметкой о принятии налоговым органом или приложением отчета (квитанции) о приеме в электронном виде).

C – ставка в годовом представлении, определяемая как разность двойной ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения Договора займа, и процентной ставки, установленной Договором займа.

Z – количество дней в месяце, в котором не выполнено условие.

2. Риск предъявления Фондом к Заемщику в соответствии с договором займа требования о досрочном исполнении обязательств по всей сумме (части суммы) займа, всей сумме (части суммы) процентов за пользование займом в случае нарушения (неисполнения или ненадлежащего исполнения) Заемщиком любого своего обязательства по договору займа.

3. Риск утраты репутации надежного заемщика вследствие неисполнения заемщиком своих обязательств по предоставленному Фондом займу.

4. Риск возникновения негативной кредитной истории в Бюро кредитных историй вследствие неисполнения Заемщиком своих обязательств по предоставленному Фондом займу.

5. Риск отказа Фонда от выполнения распоряжения клиента, от принятия получателя финансовых услуг на обслуживание в связи с возникновением подозрений, что операция осуществляется в целях легализации преступных доходов или финансирования терроризма или в связи с не предоставлением клиентом сведений и документов, необходимых для документального фиксирования информации в соответствии с 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

6. Риск получения информации о получателе финансовой услуги неуполномоченным лицом в случае возникновения у Фонда сомнений относительно полномочий представителя получателя финансовой услуги.

7. Риск несоразмерности долговой нагрузки получателя финансовой услуги с текущим финансовым положением.

8. Риск «кассовых разрывов», когда предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по договору займа (периодичность поступления выручки, предоплаты покупателей/заказчиков, возврат дебиторской задолженности, получения иных доходов) не совпадают со сроками платежей по займу (займам).

9. Риск наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа.