

Приложение № 2
к протоколу заседания Правления
НО МКК «ФМОО»
от «31» августа 2023 года № 12
УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
НО МКК «ФМОО»

С. Ю. Антонцев

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
субъектам малого и среднего предпринимательства, основным видом деятельности
которых является производство.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Порядок), устанавливает процедуру предоставления некоммерческой организацией микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования Орловской области», созданной в соответствии с распоряжением Правительства Орловской области от 2 апреля 2012 года № 120-р (далее – НО МКК «ФМОО») микрозаймов, субъектам МСП, основным видом деятельности которых является производство.

1.2. Займы предоставляются на платной основе, на принципах обеспечения исполнения обязательств, целевой направленности, срочности и возвратности.

1.3. В целях получения займа субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – заемщики) представляют в НО МКК «ФМОО» пакет документов в соответствии с требованиями, установленными в настоящем Порядке, Правилах предоставления микрозаймов, утвержденных Правлением НО МКК «ФМОО», с последующими изменениями (далее - Правила предоставления микрозаймов).

2. Требования к заемщикам

2.1. Заемщиками НО МКК «ФМОО» являются хозяйствующие субъекты, включенные в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства и соответствующие требованиям статей 4 и 14 Федерального закона от 24.07.2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и иным нормативным актам (в том числе, отсутствие в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП субъекта МСП основного или дополнительного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров, определяемых в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации или добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных)):

- зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Орловской области на момент подачи заявки на микрофинансирование;
- более трех месяцев с момента регистрации;
- имеют положительную деловую репутацию, кредитную историю, либо не имеют кредитную историю;
- не имеют задолженности по налоговым и иным обязательным платежам в федеральный, областной и местный бюджеты.
- основной вид деятельности субъекта МСП – согласно выписке ЕГРЮЛ/ЕГРИП (КОД ОКВЕД: 10,11,12,13,14,15,16,17,18,19,20,21,22,23,24,25,26,27,28,29,30,31,32,33), который соответствует поступающему доходу.

3. Политика предоставления займов

3.1. Основной целью предоставления займа являются: капитальные затраты (приобретение специальной техники, транспортных средств, оборудования, коммерческой недвижимости), максимальная сумма составляет до 5 000 000 рублей, на срок до 36 месяцев.

3.2. Процентная ставка по микрозаймам устанавливаются в размере ключевой ставки Банка России на дату заключения договора займа, но не более 6,5% годовых.

При заключении договора микрозайма взимается единовременная комиссия за обслуживание займа в размере 0,5% от суммы микрозайма.

3.3. Обеспечением по займам могут быть залог имущества, поручительства, оформленные в порядке и в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством.

3.4. Для определения платежеспособности заемщика специалист на основании представленной бухгалтерской, управлеченческой отчетности, бизнес-плана систематизирует данные о доходах и расходах заемщика.

3.5. Основными критериями для определения суммы и срока займа является способность заемщика производить выплаты по займу за счет выручки в сроки, установленные договором займа и прилагаемым к нему графиком платежей.

Совокупные выплаты по всем действующим кредитам, (по кредитным картам в расчет принимается ежемесячная сумма, равная 5% от суммы лимита карты) займам, обязательным платежам, в том числе по испрашиваемому займу в НО МКК «ФМОО», за месяц (год) - общая кредитная нагрузка не должны превышать 50% среднемесячной (годовой) выручки заемщика за предшествующий год.

3.6. Для расчета платежей применяется индивидуальный график погашения займа с начислением процентов на остаток задолженности с погашением основной суммы займа равными или по согласованию с заемщиком неравными долями. График платежей содержит режим начисления и даты платежей заемщика. По заявлению заемщика допускается предоставление отсрочки по возврату основной суммы займа.

3.7. Проценты уплачиваются ежемесячно независимо от суммы уплаты основного долга. Заемщик осуществляет уплату процентов, начисленных за соответствующий процентный период согласно графику платежей, а за последний процентный период – одновременно с полным возвратом суммы займа.

3.8. Заемщик вправе досрочно погасить заем или его часть без начисления штрафных санкций, известив об этом НО МКК «ФМОО» в срок не менее чем за три дня до даты досрочного погашения. При досрочном погашении изменяется график погашения займа и производится перерасчет процентов за пользование заемными средствами.

3.9. В случае полного или частичного неисполнения обязательств по погашению займа, заемщик уплачивает штрафные санкции (пени) в размере 0,1% от не оплаченной в срок суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за днем образования просрочки, и по день уплаты суммы просрочки по микрозайму включительно.

3.10. В случае нецелевого использования займа, НО МКК «ФМОО» имеет право требовать уплаты штрафа в размере 10% от суммы займа, использованной не по целевому назначению, информацию о факте нецелевого использования (непредоставлении документов), Фонд передает в единый реестр субъектов МСП – получателей поддержки. (<https://rmsp-pp.nalog.ru>).

4. Процедура работы с клиентами

4.1. Для получения займа субъект малого и среднего предпринимательства предоставляет в НО МКК «ФМОО» необходимые документы согласно утвержденному перечню (приложение 1, 2 к настоящему Порядку в зависимости от организационной

формы, заполняют заявку-анкету, форма которой утверждается приказом директора НО МКК «ФМОО»).

4.2. Решение о предоставлении займа принимает Комитет по предоставлению микрозаймов НО МКК «ФМОО» (далее – Комитет) в соответствии с Положением о Комитете.

После принятия решения (положительное, отрицательное) специалист в устной форме, или по телефону информирует клиента о принятом решении. При положительном решении Комитета о выдаче займа, секретарь Комитета передает специалисту по займам выписку из протокола заседания Комитета, в которой отражаются все существенные условия предоставления займа.

4.3. Подготовка договоров займа и обеспечительных договоров осуществляется специалистом, который несет ответственность за соблюдение всех условий решения Комитета.

4.4. Перечисление займа производиться на счет клиента в соответствии с реквизитами, предоставленными клиентами и указанными в договоре займа.

Датой выдачи займа считается дата списания денежных средств со счета НО МКК «ФМОО».

5. Сопровождение (мониторинг) займа

5.1. Сопровождение (мониторинг) займа включает следующее:

контроль за целевым использованием средств микрозайма в сроки, установленные договором займа;

контроль за оформлением последующего залога имущества и имущества, приобретаемого в будущем за счет средств займа по условиям Комитета, с обязательной проверкой фактического наличия предмета залога в момент предоставления правоустанавливающих документов;

посещение места ведения бизнеса заемщика в случае необходимости;

контроль платежной дисциплины (уплата основного долга и процентов за пользование денежными средствами);

контроль за текущим финансовым состоянием заемщика в случае необходимости

Дополнительный мониторинг предоставленных микрозаймов осуществляется:

1) заемщиков, по которым принято решение Комитета о проведении дополнительного мониторинга;

2) всех заемщиков на этапе образования просроченной задолженности сроком более 30 дней (выполняется комплекс мероприятий в соответствии с Порядком по работе с просроченными займами в НО МКК «ФМОО»).

6. Обеспечение возвратности займа

6.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств может быть принята любая форма, предусмотренная гражданским законодательством Российской Федерации. Во всех случаях возможно применение комбинированного обеспечения.

6.2. Залогодателем может выступать как сам заемщик, так и третье лицо.

6.3. Рассмотрение и принятие залогового обеспечения предоставляемых займов осуществляется в соответствии с разделом 7. Правил предоставления микрозаймов.

Приложение 1
к Порядку предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего
предпринимательства, основным видом
деятельности которых является
производство

**Перечень документов, прилагаемых к заявке на получение
микрозайма для индивидуальных предпринимателей**

Представляются оригиналы документов, копии документов, которые заверяются подписью и печатью (при наличии) предпринимателя, или представляются оригиналы, копии которых заверяются специалистом по займу.

1. Заявка на получение займа.
2. Согласие на обработку персональных данных, включая проверку кредитной истории, анкета пдл, согласие супруга(и) (при наличии) (заполняется на каждого участника сделки — физическое лицо при необходимости, исходя из особенностей сделки и имущества, являющегося ее предметом).
3. Копия паспорта каждого участника сделки — физического лица.
4. Копия свидетельства о государственной регистрации (листа записи из ЕГРИП в качестве индивидуального предпринимателя).
5. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет, или справка о постановке на учет в качестве налогоплательщика «налог на профессиональный доход».
6. Сведения об отсутствии задолженности по налоговым платежам, заверенные в налоговой инспекции, либо с электронной подписью, дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней на дату заключения договора займа.
7. Справка из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам (помесечно), наличии (отсутствии) картотеки и ссудной задолженности, дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней, на дату принятия решения о предоставлении займа.
8. Краткая характеристика бизнеса.
9. Документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность:
копии налоговых деклараций с отметкой налоговой инспекции (протокол входного контроля), не менее чем за два завершенных календарных года, предшествующих дате подаче заявке (при использовании патентной системы налогообложения за один завершенный календарный год), документы, подтверждающие выручку (доход) за текущий год, справка о доходе из приложения «мой налог», за последние 12 месяцев, в случае осуществления деятельности менее указанного срока за весь период осуществления деятельности с электронной подписью ФНС;
- копии договора аренды или свидетельство на право собственности на производственные помещения; копии основных договоров с контрагентами; копии действующих кредитных договоров, договоров займов, лизинговых договоров, и (или) графиков погашения по ним;
10. Документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество и оценочную стоимость (при необходимости), а также документы, подтверждающие отсутствие ограничений на имущество и прав третьих лиц на это имущество¹.
11. Копия кредитного договора с кредитной (микрофинансовой) организацией, а также копии документов, подтверждающие целевое использование кредитных средств в соответствии с целевым назначением по кредитному договору².

¹ В случае если залогодателем является третье лицо (юридическое), предоставляется полный пакет юридических и финансовых документов согласно перечню для юридических лиц

² В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями (рефинансирование)

В ходе работы с заявкой заявителя на получение микрозайма, могут быть дополнительно затребованы документы и сведения, необходимые для полного анализа экономической эффективности проекта, финансового состояния, правового статуса заемщика, поручителей и имущества, являющегося предметом залога.

Приложение 2
к Порядку предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего
предпринимательства, основным видом
деятельности которых является
производство

**Перечень документов, прилагаемых к заявке
на получение микрозайма для юридических лиц**

Предоставляются копии документов, которые заверяются подписью руководителя и печатью, или предоставляются оригиналы документов.

1. Заявка на получение займа.
2. Согласие на обработку персональных данных, включая проверку кредитной истории, анкета пдл, согласие супруга(и) (при наличии) (заполняется на каждого участника сделки — физическое лицо при необходимости, исходя из особенностей сделки и имущества, являющегося ее предметом).
3. Согласие на проверку кредитной истории для заявителя.
4. Копия Устава.
5. Копия свидетельства о государственной регистрации (листа записи из ЕГРЮЛ).
6. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет.
7. Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (протокол об избрании руководителя и приказ о вступлении в должность).
8. Копии паспортов каждого участника сделки — физического лица.
9. Решение уполномоченного органа юридического лица о получении микрозайма, передаче имущества в залог, поручительство (кроме случая, когда единственный учредитель (участник) является директором).
10. Сведения об отсутствии задолженности по налоговым платежам, заверенные в налоговой инспекции, либо с электронной подписью, дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней на дату заключения договора займа.
11. Справка из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам (помесячно), наличие (отсутствие) картотеки и ссудной задолженности дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней, на дату принятия решения о предоставлении займа.
12. Краткая характеристика бизнеса.
13. Документы, подтверждающие финансовово-хозяйственную деятельность: договоры аренды или свидетельства на право собственности на производственные помещения; копии основных договоров с контрагентами; копии действующих кредитных договоров, договоров займов, лизинговых договоров, и (или) графиков погашения по ним.
в зависимости от системы налогообложения: копии налоговых деклараций с отметкой налоговой инспекции (протокол входного контроля), или бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за два завершенных календарных года с отметкой налоговой инспекции (протокол входного контроля), документы, подтверждающие выручку (доход) за текущий год ;
14. Документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество, документы, подтверждающие отсутствие ограничений на имущество и прав третьих лиц³, документы, подтверждающие оценочную стоимость имущества, передаваемого в залог (при необходимости).
15. Кредитный договор с кредитной (микрофинансовой) организацией, а также документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств в соответствии с

³ В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями на цели развития предпринимательской деятельности (рефинансирование)

целевым назначением по кредитному договору⁴.

В ходе работы с заявкой заявителя на получение микрозайма, могут быть дополнительно затребованы документы и сведения, необходимые для полного анализа финансового состояния, правового статуса заемщика, и иных участников сделки.

⁴ В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями на цели развития предпринимательской деятельности (рефинансирование)