

Приложение
к протоколу заседания Правления
НО МКК «ФМОО»
от 16 декабря 2024 года № 12

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
НО МКК «ФМОО»

С. Ю. Антонцев

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ субъектам малого и среднего предпринимательства, производящим и/либо использующим новые технологии

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства производящим и/либо использующим новые технологии в различных секторах экономики (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 малого и среднего предпринимательства, основным видом деятельности которых является один из видов экономической деятельности: 26.20.4, 26.30.16, 46.51.2, 47.91.2, 58.11, 58.13, 58.14, 58.19, 58.21, 58.29, 59.14, 60.10, 60.20, 62, 63.1, 63.91, 71.20.9, 72.11, 72.19, 73.11, 73.12, 73.20.1, 74.90.9, 85.30, 85.41, 85.42, 95.11 от которого поступает основной доход и которые в своей деятельности производят, (создают) и/либо приобретают для своей деятельности в законодательно предусмотренном порядке:

- объекты интеллектуальной собственности: программы для электронных вычислительных машин (программы для ЭВМ); базы данных; изобретения; полезные модели; промышленные образцы; селекционные достижения; топологии интегральных микросхем; секреты производства (ноу-хау); фирменные наименования; товарные знаки и знаки обслуживания; наименования мест происхождения товаров; коммерческие обозначения и другие продукты, объекты, которые являются интеллектуальной собственностью.

- приобретают результаты прикладных научных исследований, экспериментальных разработок, а также ведут деятельность, направленную на получение результатов интеллектуальной деятельности, иных научно-технических результатов в целях их последующего вовлечения в экономический оборот;

- приобретают для использования в целях собственного производства лицензии на объекты интеллектуальной собственности и/либо оплачивают услуги по патентованию, и другие предусмотренные нормативными правовыми актами формальные процедуры, позволяющие использовать на законных основаниях инновационные, высокотехнологичные, новые производственные технологии, процессы или объекты.

- проводят обучение персонала для работы с инновационными, высокотехнологичными, новыми производственными процессами, технологиями, оборудованием и материалами, программным обеспечением.

Новый товар, услуга - улучшенный вариант или модификация существующих товаров, услуг, которые потребители воспринимают как новые либо улучшенные.

При этом, для определения продуктов, товаров и услуг в качестве инновационных и высокотехнологичных в целях настоящего Порядка, должны применяться положения Постановления Правительства РФ от 15.06.2019 № 773 «О критериях отнесения товаров,

работ, услуг к инновационной продукции и (или) высокотехнологической продукции, а также порядок их установления».

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 изменениям (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», а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и соответствующие иным нормативным актам РФ (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)), которые:

- зарегистрированы и осуществляют деятельность на территории Орловской области на момент подачи заявки на микрофинансирование;
- имеют положительную деловую репутацию, в том числе учредители, акционеры (с долей владения 50 и более процентов), бенефициарные владельцы;
- имеют положительную кредитную историю (информация, состав которой определен Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" и которая хранится в бюро кредитных историй), либо не имеют кредитной истории;

Микрозаймы не выдаются при наличии фактов нарушения субъектом МСП, а также его учредителями, участниками, бенефициарами, членами (с долей владения 50% и более), индивидуальными предпринимателями, условий договоров займа (микрозайма), кредитных договоров, графиков лизинговых платежей, наличия просроченных платежей за последние 180 дней свыше 30 дней, предшествующих дате подачи заявки на получение микрозайма, за исключением случаев незначительной просроченной задолженности по решению Комитета (по данным Национального бюро кредитных историй/справок кредитных организаций, а также при наличии судебных решений, вступивших в законную силу, в отношении субъекта МСП, (в качестве ответчика), влияющих на возникновение рисков при возврате заемных денежных средств по договору о выдаче микрозайма. В данном случае учитывается деловая репутация руководителей, учредителей, участников, основных акционеров (с долей владения 50 и более процентов, акций), членов субъекта МСП, бенефициаров, связанная с настоящей и их более ранней экономической и управленческой деятельностью.

- не имеют задолженности по налоговым платежам в федеральный, областной и местный бюджеты в соответствии со справкой о расчетах по налогам и сборам, предоставленной ФНС;
- не имеют задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев.
- в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

3. Политика предоставления займов

3.1. Основными целями предоставления займа являются:

- пополнение оборотных средств, при этом максимальная сумма составляет до 3 000 000 рублей, на срок до 18 месяцев.
- на приобретение, капитальный ремонт, модернизацию основных средств. при этом максимальная сумма составляет до 5 000 000 рублей, на срок до 36 месяцев,
- для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями (далее – для погашения основного долга по кредитам), лизинговых платежей, при этом сумма и срок определяется в зависимости от первоначальных условий.

Заемные средства запрещается использовать на покупку имущества, услуг у взаимосвязанных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц. Под взаимосвязанными признаются лица, которые по отношению к заемщику являются супругой (супругом), близким родственником (список определяется согласно ст. 14 СК РФ), или является учредителем, единоличным исполнительным органом юридического лица, на погашение кредитов и займов, процентов по ним, комиссий и иных вознаграждений кредитным, финансовым организациям.

3.2. Процентные ставки по микрозаймам устанавливаются в размере 3% 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, управленческой 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» вправе начислять штраф в размере основной процентной ставки, установленной в пункте 6.1. Правил предоставления микрозаймов, от части займа, использованной не по целевому назначению.

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. 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 производится 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;

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

контроль за залоговым обеспечением с выездом на место ведения предпринимательской деятельности заемщика в случае возникновения просроченной задолженности по займам или процентам за пользование заемными средствами;

дополнительный мониторинг займов в соответствии с пунктом 6.2. Правил предоставления микрозаймов.

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.

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

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

1. Заявка на получение займа.
2. Согласие на обработку персональных данных, включая проверку кредитной истории, анкета пдд, для всех участников сделки – физических лиц.
3. Копия паспорта каждого участника сделки — физического лица.
4. Копия справки о постановке на учет в качестве налогоплательщика «налога на профессиональный доход».
5. 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.
6. Справка из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам (помесячно), наличии (отсутствии) картотеки и ссудной задолженности, дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней, на дату принятия решения о предоставлении займа.
7. Краткая характеристика бизнеса.
8. 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 на текущий 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;
9. Копия кредитного договора с кредитной (микрофинансовой) организацией, а также копии документов, подтверждающие целевое использование кредитных средств в соответствии с целевым назначением по кредитному договору¹.
10. Документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество² и оценочную стоимость (при необходимости):
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.

¹ В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями (рефинансирование)

² В случае если залогодателем является третье лицо (юридическое), предоставляется полный пакет юридических и финансовых документов согласно перечню для юридических лиц

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

Предоставляются оригиналы документов, копии документов, которые заверяются подписью руководителя и печатью, или предоставляются оригиналы, копии которых заверяются специалистом по займу.

1. Заявка на получение займа.
 2. Согласие на обработку персональных данных, включая проверку кредитной истории, анкета пдл, для всех участников сделки – физических лиц., согласие на проверку кредитной истории для заявителя.
 3. Копия Устава.
 4. Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (протокол об избрании руководителя и приказ о вступлении в должность).
 5. Копии паспортов каждого участника сделки — физического лица.
 6. Решение уполномоченного органа юридического лица о получении микрозайма, передаче имущества в залог, поручительство (при необходимости).
 7. 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.
 8. Справка из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам (помесячно), наличии (отсутствии) картотеки и ссудной задолженности дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней, на дату принятия решения о предоставлении займа.
 9. Краткая характеристика бизнеса.
 10. Документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность: договора 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), за два заверенных календарных года, или бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за один заверенный календарный год с отметкой налоговой инспекции (протокол входного контроля), документы, подтверждающие выручку (доход) за текущий год;
 11. Кредитный договор с кредитной (микрофинансовой) организацией, а также документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств в соответствии с целевым назначением по кредитному договору³.
 12. Документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество⁴, документы, подтверждающие оценочную стоимость имущества, передаваемого в залог (при необходимости).
- 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.

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

⁴ В случае если залогодателем является третье лицо (юридическое), предоставляется полный пакет юридических и финансовых документов согласно перечню для юридических лиц