

Приложение № 7
к протоколу заседания Правления
НО МКК «ФМОО»
от 26 декабря 2024 года № 22

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
НО МКК «ФМОО»

С. Ю. Антонцев

Порядок предоставления микрозаймов физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления микрозаймов физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – Порядок), устанавливает процедуру выдачи займов некоммерческой организацией микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования Орловской области» (далее – НО МКК «ФМОО»).

1.2. Займы предоставляются на платной основе, на принципах материальной обеспеченности, целевой направленности, срочности и возвратности.

1.3. Основной целью настоящего Порядка является оказание финансовой поддержки, в виде предоставления микрозаймов суммой до 500 000 рублей (включительно) на срок до 24 месяцев физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – займы).

1.4. В целях получения займа в рамках настоящего порядка физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», представляют в НО МКК «ФМОО» пакет документов в соответствии с требованиями, установленными в настоящем Порядке, Правилами предоставления с последующими изменениями. Условия предоставления микрозаймов, не оговоренные настоящим порядком, распространяются из Правил предоставления микрозаймов в НО МКК «ФМОО».

2. Требования к заемщикам

2.1. Заемщиками НО МКК «ФМОО» являются физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которые:

- зарегистрированы и осуществляют (планируют осуществлять) деятельность на территории Орловской области;
- имеют положительную деловую репутацию, кредитную историю, либо не имеющие кредитной истории;
- имеют постоянный подтвержденный доход;
- в случае отсутствия дохода (начало деятельности, деятельность была приостановлена, открытие нового направления и др. причины) наличие бизнес-плана.

Микрозаймы не выдаются при наличии фактов нарушения физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и их супругами, условий договоров займа (микрозайма), кредитных договоров, графиков лизинговых платежей, наличии 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 физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (в качестве ответчика), влияющих на возникновение рисков при возврате заемных денежных средств по договору о выдаче микрозайма.

3. Политика предоставления займов

3.1 Займы предоставляются исключительно на цели развития предпринимательской деятельности, а именно:

- пополнение оборотных средств;
- капитальные затраты (приобретение основных средств, капитальные ремонт, модернизация, за исключением приобретения легковых транспортных средств);

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

В независимости от целевого использования, займы предоставляются на срок до 36 месяцев¹.

3.2. Процентная ставка:

- для физических лиц, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", которые относятся к приоритетным группам², на дату принятия решения о предоставлении займа – 5% годовых.
- для остальных категорий – 7% годовых.

3.3. Максимальная сумма займа одному физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»/группе связанных лиц составляет не более 500 000 рублей (включительно).

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

3.4 Обеспечением по займам может являться залог имущества, поручительства, оформленные в порядке и в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством (в соответствии с р.7 Правил предоставления микрозаймов).

3.5. Основными критериями для определения суммы и срока микрозайма является способность заемщика производить выплаты по микрозайму 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, или от планируемой выручки согласно бизнес-плана.

¹ На период действия на территории Орловской области режима повышенной готовности на основании Указа Президента РФ от 19.10.2022 г. №757 "О мерах, осуществляемых в субъектах Российской Федерации, в связи с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 г. N756", Постановления Правительства РФ №646 от 08.05.2020г. «О внесении изменений в приложения N 10 и 34 к государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» - максимальный срок предоставления не более 24 месяцев

² Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не достигло возраста 36 лет; физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" является зарегистрированным и действующим менее 2 (двух)

3.6. Для расчета платежей применяется индивидуальный график погашения займа с начислением процентов на остаток задолженности с погашением основной суммы займа равными долями 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 заемщиком своих 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.

4. Процедура работы с заемщиками

4.1. Для получения займа заемщик формы предоставляет в НО МКК «ФМОО» документы согласно перечню документов, необходимых для получения займа в НО МКК «ФМОО», представленному в приложении 1, заполняет 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 также - Комитет) в соответствии с Положением о Комитете НО МКК «ФМОО». При положительном решении Комитета о выдаче займа, секретарь Комитета передает специалисту по займу выписку из протокола заседания Комитета, в которой отражаются все существенные условия предоставления займа.

4.3. Подготовка договора займа и обеспечительного договора осуществляется специалистом по займам, который несет ответственность за соблюдение всех условий решения Комитета.

4.4. Перечисление целевого займа производится на счет, в том числе и карточный (за исключением кредитной карты) заемщика в соответствии с реквизитами, указанными заемщиком в договоре займа.

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

5. Порядок выдачи микрозайма

5.1. Решение о предоставлении микрозайма принимает Комитет, в соответствии с Положением о Комитете, утверждаемом приказом директора НО МКК «ФМОО».

5.2. При положительном решении Комитета о выдаче микрозайма, секретарь Комитета передает специалисту выписку из протокола заседания Комитета, в которой отражаются все существенные условия предоставления микрозайма. Специалист информирует получателя финансовой услуги о решении, принятом Комитетом, в устной форме лично либо по телефону.

5.3. Подготовка договоров займа и договоров по обеспечению осуществляется специалистом, который несет ответственность за соблюдение всех условий решения

Комитета. Договоры регистрируются в электронном виде в программе «Учет МФО» специалистом отдела микрофинансирования.

5.4. Датой выдачи микрозайма считается дата списания денежных средств со счета НО МКК «ФМОО». Денежные средства выдаются в безналичной форме путем перевода их на счет заемщика (в том числе и карточный, за исключением счета кредитной карты), указанный в Договоре займа.

5.5. Специалист формирует досье заемщика, согласно Методике оформления досье клиентов в НО МКК «ФМОО», утвержденной приказом директора НО МКК «ФМОО».

6. Сопровождение (мониторинг) микрозайма

6.1. 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;

7. Обеспечение возвратности займа

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

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

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

Приложение 1
к порядку предоставления микрозаймов
физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный
доход»

Перечень документов, прилагаемых к заявке на получение микрозайма

Предоставляются оригиналы документов, копии документов, которые заверяются подписью клиента, 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.
3. Копия паспорта каждого участника сделки — физического лица.
4. Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход с электронной подписью ФНС.
5. 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. В случае перехода на специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» с другой системы налогообложения, иные документы, подтверждающие ранее полученный 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. Краткая характеристика бизнеса.
8. Документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность:
договор аренды или свидетельство на право собственности на коммерческую недвижимость; копии действующих кредитных договоров, договоров займов, и (или) графиков погашения по ним;
9. Документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество³, документы, подтверждающие оценочную стоимость имущества, передаваемого в залог (при необходимости).

При залоге недвижимости:

- выписка из ЕГРН об объекте недвижимости, дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней, на дату принятия решения о предоставлении займа – оригинал, или заверенная ЭЦП;
- документ подтверждающий отсутствие зарегистрированных лиц (в случае залога жилой недвижимости), срок действия не должен превышать 10 календарных дней на дату заключения договора оригинал, или заверенная ЭЦП;
- документы о приобретении и оплате, если с момента купли-продажи прошло менее 3-х лет.

При залоге транспортных средств, спец. техники:

- ПТС/ПСМ (свидетельство о регистрации при необходимости) – оригиналы; если ПТС/ПСМ электронные, то обязательно наличие в выписке из электронного ПТС (ПСМ) информации о собственнике;
- документы о приобретении и оплате, если с момента купли-продажи прошло менее 3-х лет;

При залоге оборудования:

- документы о приобретении и оплате, товарная накладная (УПД), акт приема передачи, инвентарная карточка;

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

³ В случае если залогодателем является третье лицо (юридическое), предоставляется полный пакет юридических и финансовых документов согласно перечню для юридических лиц

Приложение 2
к порядку предоставления микрозаймов
физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на
профессиональный доход»

ОБЩАЯ СТРУКТУРА БИЗНЕС-ПРОЕКТА (БИЗНЕС-ПЛАНА)

1. Резюме
2. Описание деятельности и отрасли
3. Описание продукции (услуг)
4. Финансовый план
5. Риски и гарантии

1. Резюме

Резюме – это самостоятельный рекламный документ, т.к. в нем содержатся основные положения всего бизнес-плана. Это будет единственная часть, которая раскрывает следующую информацию: размер займа, для какой цели, предполагаемые сроки погашения, гарантии, кто еще собирается инвестировать проект, какие собственные средства есть.

2. Описание деятельности и отрасли

В данном разделе описывается:

- Общие сведения о планируемой деятельности
- Финансово-экономические показатели деятельности
- Направления деятельности, продукция, достижения и перспективы

3. Описание продукции (услуг)

В этом разделе дается определение и описание тех видов продукции или услуг, которые будут предложены на рынок. Здесь следует указать некоторые аспекты технологии, необходимой для производства Вашей продукции или услуг. Важно, чтобы эта часть была написана ясным, четким языком, понятным для неспециалиста, не используйте профессиональный жаргон.

4. Финансовый план

Цель раздела - показать основные пункты из массы финансовых данных. Здесь даются нормативы для финансово-экономических расчетов, приводятся прямые (переменные) и постоянные затраты на производство продукции, калькуляция себестоимости продукции, смета расходов на реализацию проекта, потребность и источники финансирования, рассчитывается таблица расходов и доходов, поток реальных денег (поток наличности), прогнозный баланс.

5. Риски и гарантии

Показываются предпринимательские риски и возможные форс-мажорные обстоятельства, приводятся гарантии возврата средств партнерам и инвесторам.