

Приложение № 1
к протоколу заседания Правления
НО МКК «ФМОО»
от 16 декабря 2024 года № 12

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
НО МКК «ФМОО»

С. Ю. Антонцев

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
в некоммерческой организации микрокредитной компании
«Фонд микрофинансирования Орловской области»**

1. Общие положения

1.1. Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в Орловской области осуществляется в соответствии с федеральными, региональными, отраслевыми и муниципальными программами развития и поддержки малого и среднего предпринимательства, разрабатываемыми соответственно федеральными органами, органами исполнительной власти Орловской области и органами местного самоуправления.

1.2. Настоящие Правила предоставления микрозаймов некоммерческой организацией микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования Орловской области» (далее – Правила) разработаны некоммерческой организацией микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования Орловской области» (далее – НО МКК «ФМОО») в соответствии с:

Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

Законом Орловской области от 10 ноября 2015 года № 1870-ОЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Орловской области».

1.3. Микрофинансовая деятельность, осуществляемая НО МКК «ФМОО», предусматривает предоставление микрозаймов до 5 000 000 рублей на развитие бизнеса субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – микрозаймы).

Совокупная сумма займа (ов) на одного Заемщика/Группу связанных лиц (субъектов МСП) не должна превышать 5 000 000 рублей.

Группой связанных лиц – заемщиков (юридических, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»), считаются юридические лица и (или) индивидуальные предприниматели, и (или) физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», если один из заемщиков имеет возможность прямо или косвенно воздействовать на решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между лицами, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета), иного исполнительного органа юридического лица или если третье лицо, независимо от того, является ли оно самостоятельным заемщиком или не является таковым, имеет данную возможность, а также если вышеуказанные лица являются родственниками, и/или имеют единые источники доходов (в том числе имущество), имеют взаимные расчеты и/или денежные потоки между собой, совместное либо по другим критериям, на усмотрение Комитета по предоставлению займа.

Вышеуказанные признаки могут как являться основаниями для признания заемщиков связанными, так и не быть достаточными критериями их взаимосвязи.

Заемщики признаются группой связанных лиц по результатам рассмотрения Комитетом по предоставлению займа сведений из доступных источников получения информации, к которым относятся учредительные документы связанных лиц, дополнительно предоставляемые заемщиками сведения, средства массовой информации и другие разрешенные законом источники, определяемые НО МКК «ФМОО» самостоятельно.

Для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» сумма займа (ов) на одного заемщика/группу связанных лиц составляет не более 500 000 рублей, иные условия определены в специальном порядке.

В случае, если с заемщиком заключен и действует договор займа, условия которого совпадают по срокам, целям, т.е. финансирование одних и тех же затрат, то в предоставлении нового займа должно быть отказано. Микрозаймы могут быть предоставлены одному и тому же субъекту МСП при условии, что цели их предоставления не совпадают, конкретные цели указываются в договорах займа.

1.4. Микрозаймы предоставляются на платной основе, на принципах обеспечения исполнения обязательств, целевой направленности, срочности и возвратности.

1.5. Предоставленные проектами субъектами малого и среднего предпринимательства, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в целях получения микрозайма должны соответствовать требованиям настоящих Правил и иных внутренних нормативных документах НО МКК «ФМОО», регламентирующих процедуры предоставления микрозаймов.

1.6. Основными целями микрофинансовой деятельности НО МКК «ФМОО» является оказание финансовой поддержки в виде микрозаймов субъектам МСП а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в том числе не имеющим доступа к традиционным банковским ресурсам из-за отсутствия кредитной истории, экономических знаний и опыта взаимодействия с банками.

1.7. Настоящие Правила определяют условия и процедуры выдачи, сопровождения и погашения микрозаймов.

2. Целевые группы

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;
- 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, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или)

организации, образующей инфраструктуру поддержки субъектов 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).

Микрозаймы не выдаются при наличии фактов нарушения субъектом МСП, а также его учредителями, участниками, бенефициарами, членами (с долей владения 50% и более), индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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 данным Национального бюро кредитных историй/справок кредитных организаций, а также при наличии судебных решений, вступивших в законную силу, в отношении субъекта МСП, 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. 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;

2.2. Настоящие Правила не распространяются на субъекты МСП:

- 1) являющиеся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- 2) являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
- 3) осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- 4) являющиеся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- 5) осуществляющие производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- 6) допустившие нарушение порядка и условий оказания государственной поддержки, связанные с нецелевым использованием средств или представлением недостоверных сведений и документов, в течении трех лет с даты признания субъектом МСП, совершившим такое нарушение.

2.3. Целевой рынок сегментирован по следующим признакам:

- 1) по группам видов предпринимательской деятельности:
 - производство;
 - услуги;
 - общественное питание;
 - торговля;
 - сельское хозяйство;
 - строительство;
- 2) по опыту ведения деятельности:
 - не имеющие опыта ведения предпринимательской деятельности, приостановившие ведение деятельности (отсутствие доходов (выручки) более одного квартала), планирование нового направления деятельности и прочее, при наличии бизнес-плана;
 - имеющие опыт ведения данного вида бизнеса;
 - имеющие опыт ведения других видов бизнеса.
- 3) по целевому назначению микрозаймов:
 - на пополнение оборотных средств;

¹ Допущенная просроченная задолженность в течении 180 дней признается незначительной решением комитета Фонда

на приобретение основных средств, на капитальные затраты;
на погашение основного долга по кредитам, займам, лизинговым платежам.

3. Политика предоставления микрозаймов

3.1. Микрозаймы предоставляются, под процентные ставки, указанные в таблице1, на следующие цели:

пополнение оборотных средств;

приобретение основных средств, капитальные затраты²;

для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями (далее – для погашения основного долга по кредитам), лизинговых платежей, которые первоначально были использованы на цели ведения бизнеса и подтверждены.

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. Процентная ставка по микрозайму определяется сферой деятельности заемщика, его целевым назначением, сроком предоставления микрозайма, в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1. Процентные ставки по микрозаймам³

Категория Заемщика	Целевое назначение	Сумма займа	Срок займа	Процентная ставка
При наличии залогового обеспечения				
Субъекты МСП, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории моногорода, при реализации приоритетных проектов. Субъекты МСП, осуществляющие деятельность в сфере социального предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»	Пополнение оборотных средств Капитальные затраты	До 5 000 000 рублей	До 12 месяцев До 36 месяцев	5% годовых
Субъекты МСП, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории моногорода. Субъекты МСП, подавшие заявки на реализацию приоритетных проектов Субъекты МСП, являющиеся участниками кластеров Орловской области	Пополнение оборотных средств Капитальные затраты	До 3 000 000 рублей	До 18 месяцев До 36 месяцев	8,5% годовых
Сельское хозяйство, строительство.	Пополнение оборотных средств Капитальные затраты	До 3 000 000 рублей	До 18 месяцев До 36 месяцев	10% годовых
Торговля, услуги	Пополнение оборотных средств	До 1 000 000 рублей	До 12 месяцев	12% годовых

² Приобретение объектов недвижимости, в том числе капитальное строительство, транспорта (кроме легковых автомобилей, используемых для удовлетворения личных (индивидуальных, семейных, производственных) потребностей), техники, оборудования (независимо от стоимости, сроком использования свыше 1 года), капитальный ремонт основных активов, первоначальный платеж по лизингу и прочие капитальные затраты.

³ Выбор процентной ставки осуществляет специалист по согласованию с заемщиком с последующим рассмотрением и утверждением на Комитете по предоставлению микрозаймов НО МКК «ФМО».

Категория Заемщика	Целевое назначение	Сумма займа	Срок займа	Процентная ставка
	Капитальные затраты	До 3 000 000 рублей	До 36 месяцев	
Без залогового обеспечения				
Все категории субъектов МСП	Пополнение оборотных средств	До 1 000 000 рублей	До 12 месяцев	Ключевая ставка ЦБ на дату заключения договора займа
	Капитальные затраты		До 36 месяцев	

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 займов на капитальные затраты не более 24 месяцев, если иные условия не предусмотрено специальными действующими Порядками предоставления микрозаймов.

Под приоритетными понимаются проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким требованиям на дату принятия решения о предоставлении займа уполномоченным органом:

а) субъект малого и среднего предпринимательства является резидентом индустриального (промышленного) парка, агропромышленного парка, бизнес-парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора, коворкинга, расположенного в помещениях центра "Мой бизнес", и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

б) субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет экспортную деятельность;

в) субъект малого и среднего предпринимательства создан женщиной, зарегистрированной в качестве индивидуального предпринимателя или являющейся единоличным исполнительным органом юридического лица, и (или) женщинами, являющимися учредителями (участниками) юридического лица, а их доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50% либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества;

г) физическое лицо является женщиной, применяющей специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

д) субъект малого и среднего предпринимательства является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации";

е) на дату заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма субъект малого и среднего предпринимательства относится к молодежному предпринимательству (физическое лицо до 35 лет (включительно) зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо до 35 лет (включительно), владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не достигло возраста 36 лет;

ж) субъект малого и среднего предпринимательства создан физическим лицом, достигшим возраста 55 лет (физическое лицо, достигшее возраста 55 лет, зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо, достигшее возраста 55 лет, владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества либо не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическим лицом, достигшим возраста 55 лет, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

з) физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", является резидентом бизнес-инкубатора (за исключением бизнес-инкубаторов инновационного типа), коворкинга, расположенного в помещениях центра "Мой бизнес", и включено в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

и) субъект малого и среднего предпринимательства является вновь зарегистрированным и действующим менее 2 (двух) лет на дату заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма;

к) субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет следующие виды деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) (далее - Общероссийский классификатор видов экономической деятельности):

обрабатывающие производства (в рамках раздела С "Обрабатывающие производства" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (в рамках раздела I "Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

деятельность в области информации и связи (в рамках раздела J "Деятельность в области информации и связи" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

деятельность профессиональная, научная и техническая (в рамках раздела М "Деятельность профессиональная, научная и техническая" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности);

в сфере туризма (в рамках раздела N "Деятельность административная и сопутствующие услуги" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности).

л) субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет деятельность в сфере креативных индустрий, согласно приказа Министерства культуры Российской Федерации от 20 октября 2023 г. N 2931 "Об утверждении собирательной классификационной группировки видов экономической деятельности в области деятельности творческих (креативных) индустрий на основе Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД 2) ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2)" с дальнейшим его уточнением и изменением актуальными приказами Министерства экономического развития Российской Федерации.

м) иные приоритетные проекты, определенные субъектом Российской Федерации.

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

3.3. Для отдельных категорий заемщиков (иные региональные приоритеты) НО МКК «ФМОО» разрабатывает специальные Порядки предоставления микрозаймов, содержащие отличные от указанных в разделах 1-7 Правил предоставления микрозаймов цель, размер, процентную ставку, сроки займа, требования к заемщикам, процедуру работы с заемщиками, порядок сопровождения займов и иное.

Нормы, принципы и определения настоящих Правил предоставления микрозаймов распространяются на выдачу займов по специальным Порядкам с учетом положений специальных Порядков.

Специальные Порядки предоставления микрозаймов утверждаются Правлением НО МКК «ФМОО».

3.4. Способы обеспечения обязательств заемщиками по возврату микрозайма и процентов по нему могут быть: залог имущества, поручительства, иные формы в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством.

3.5. Для расчета платежей используются графики платежей, которые составляются по согласованию с заемщиком. Выбор режима погашения обуславливается особенностями финансово-хозяйственной деятельности заемщика.

Проценты за пользование денежными средствами уплачиваются ежемесячно независимо от суммы уплаты основного долга.

Погашение микрозайма и процентов происходит согласно графику платежей, который является приложением к договору займа.

В случае, когда договор займа обеспечен залогом недвижимости (ипотекой), сроки и размеры погашения Займа (основного долга) отражаются в графике платежей, который является приложением к договору займа. После перечисления заемных средств формируется окончательный график погашения основного долга, с учетом погашения процентов и передается заемщику (по электронной почте, лично при посещении офиса, или любым другим доступным способом).

3.6. Особенности выдачи микрозаймов для погашения основного долга по кредитам (займам).

В рамках настоящих Правил для погашения основного долга по кредитам (займам) микрозаймы предоставляются на следующих условиях:

соответствие финансового состояния заемщика требованиям пункта 4.3 настоящих Правил, при этом из кредитной нагрузки исключаются обязательства, на погашение которых предоставляется микрозайм НО МКК «ФМОО»;

представление документов, подтверждающих целевое назначение и использование заемных средств (пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, капитальные затраты, рефинансирование).

4. Процедура работы с клиентами

4.1. В целях получения микрозайма заемщики представляют в НО МКК «ФМОО» пакет документов в соответствии с приложениями 1, 2, 3 настоящих Правил, или специальных порядков в зависимости от организационной формы, заполняют заявку-анкету, форма которой утверждается приказом директора НО МКК «ФМОО», возможно предоставление пакета документов (подача заявки) в электронном виде с использованием функционала Цифровой платформы МСП (более детальную консультацию по данному способу подачи заявки можно

получить у специалиста отдела микрофинансирования), при этом личное присутствие в Фонде как клиента, так и его представителей и всех бенефициарных владельцев (признаваемых клиентом и Фондом) является обязательным.

4.2. Специалист отдела микрофинансирования (далее специалист) сверяет предоставленные документы с утвержденными перечнями, при необходимости запрашивает дополнительные документы, регистрирует заявку в журнале регистрации в электронном виде (программа 1С) при получении полного пакета документов. Возможна подача пакета документов на получение займа через сервис - в электронном виде с использованием функционала ЦП МСП, по ссылке:

https://xn--l1agf.xn--p1ai/services/microloan/promo?utm_source=banner&utm_medium=qmfo&utm_campaign=27_09_2023_servis_mfo

4.3. 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, лизинговым платежам, иным обязательствам, в том числе по испрашиваемому займу в НО МКК «ФМОО», за месяц (год) - общая кредитная нагрузка не должны превышать 50% среднемесячной (годовой) выручки заемщика.

При отсутствии текущего денежного потока (выручки) кредитная нагрузка рассчитывается исходя из планируемой выручки в бизнес-плане.

Для определения доли кредитной нагрузки для сельхозпроизводителей - в составе фактической выручки за истекший период (год) учитывать выручку исходя из переходящих остатков сельскохозяйственной товарной продукции (урожая прошлого года) на текущий год. (с документарным подтверждением). Для данной категории клиентов, в расчет применяется среднегодовая выручка за последние два года, при ведении деятельности менее двух лет - за последний год.

4.4. По итогам проведенного анализа, с учетом заключений специалиста по залоговому обеспечению (в независимости предоставлен отчет о рыночной стоимости или нет), службы безопасности, юристов, специалист отдела микрофинансирования составляет экспертное заключение по форме, утвержденной приказом директора, НО МКК «ФМОО», а также согласовывает с риск-менеджером кредитный риск по клиенту для рассмотрения и принятия решения на Комитете по предоставлению микрозаймов НО МКК «ФМОО» (далее Комитет).

5. Порядок выдачи микрозайма

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

5.2. После принятия решения Комитета (положительного или отрицательного) о выдаче (отказе) микрозаймов, специалист информирует получателя финансовой услуги о принятом решении в устной форме, лично, либо по телефону. в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении микрозайма, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня принятия решения.

При положительном решении Комитета о выдаче микрозайма, секретарь Комитета передает специалисту выписку из протокола заседания Комитета, в которой отражаются основные условия предоставления микрозайма.

5.3. Подготовка договоров займа и договоров по обеспечению осуществляется специалистом по сопровождению, 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, 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. Процесс мониторинга начинается с момента заключения договора займа и находится под постоянным контролем специалиста и начальника отдела микрофинансирования и включает следующие этапы:

контроль за целевым использованием средств микрозайма в сроки, установленные договором займа. 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://rmsprp.nalog.ru>);

контроль за оформлением последующего залога имущества и имущества, приобретаемого в будущем за счет средств займа по условиям Комитета, после предоставления документов, подтверждающих право собственности;

посещение места ведения бизнеса заемщика в случае необходимости;

контроль платежной дисциплины (уплата основного долга и процентов за пользование денежными средствами); при поступлении платежей по возврату займа Фонд вправе (при необходимости) запросить информацию об источниках происхождения денежных средств, а также информацию о третьих лицах, совершающих платежи за заемщика.

контроль за текущим финансовым состоянием, хозяйственной деятельностью заемщика в случае необходимости;

Фонд вправе запросить документы при изменении идентификационных сведений, сведений о бенефициарах, выгодоприобретателях и т.п.

6.2. Дополнительный мониторинг предоставленных микрозаймов осуществляется в отношении:

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

- 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»).

6.3. При осуществлении мониторинга НО МКК «ФМОО» вправе затребовать от заемщика бухгалтерскую отчетность, выписку из книги по учету доходов и расходов, налоговые декларации, документы, подтверждающие уплату налогов, справки из банков о движении денежных средств по расчетному счету, наличии картотеки к счету и ссудной задолженности, а также доступ (по условиям договора займа) к товарно-материальным ценностям и другому имуществу) и иные документы.

6.4. Погашение микрозайма происходит в безналичной форме на общую сумму платежа, включающей основную сумму микрозайма и процентов.

Погашение микрозайма и процентов происходит согласно графику платежей, который является приложением к договору займа.

В случае, когда договор займа обеспечен залогом недвижимости (ипотекой), сроки и размеры погашения Займа (основного долга) отражаются в графике платежей, который является приложением к договору займа. После перечисления заемных средств, формируется окончательный график погашения основного долга, с учетом погашения процентов и передается заемщику (по электронной почте, лично при посещении офиса, или любым другим доступным способом).

Разрешается досрочный возврат денежных средств с соблюдением условий по договору микрозайма. Датой исполнения обязательств по возврату микрозайма считается дата поступления денежных средств на расчетный счет НО МКК «ФМОО».

6.5. На основании письменного обращения заемщика и его мотивированного обоснования причин невозможности возврата микрозаймов, а также реальных источников погашения задолженности, как в пределах общего срока, так и по конечному сроку договора займа НО МКК «ФМОО» на основании предложений служб вправе принять решение на Комитете на пролонгацию (реструктуризацию) займов. В случае изменения окончательных

сроков погашения, срок займа с учетом пролонгации (реструктуризации) устанавливается Комитетом, но не может превышать сроков, определенных в нормативных документах⁴.

6.6. При окончательном возврате микрозайма бухгалтерия производит списание залога (перевод последующего залога на действующий договор займа) в ИС «Учет в МФО», распечатывает служебную записку о факте прекращения действия договора залога с указанием наличия действующего договора последующего залога на имущество и передает ее начальнику отдела микрофинансирования на подпись.

При исполнении договора займа в полном объеме и при отсутствии действующих договоров последующего залога по иным договорам займа того же заемщика в НО МКК «ФМО», либо при списании задолженности в установленном локальными правовыми актами порядке, главный юрист (юрист) обращается в регистрационный орган о снятии обременения с объекта недвижимости.

6.7. Договор займа может быть предъявлен ко взысканию в размере остатка задолженности и/или расторгнут в одностороннем порядке по решению директора НО МКК «ФМО» в следующих случаях:

- установление факта нецелевого использования заемщиком заемных средств и отказа уплатить штраф в добровольном порядке;

- ухудшение финансового состояния заемщика, выявленного на этапе дополнительного мониторинга (убыточная деятельность в последнем отчетном периоде, снижение выручки на 50 и более процентов и др.);

- прекращение хозяйственной деятельности и/или вступление в процесс ликвидации заемщика;

- недостаточное залоговое обеспечение (необеспеченные микрозаймы) в результате реализации, утраты, снижения залоговой стоимости имущества;

- предоставление недостоверных документов в ходе сопровождения;

- по другим основаниям, установленным в Договоре займа.

6.8. Договор займа может быть расторгнут (в одностороннем порядке) по решению директора в случае, когда состоялось и вступило в законную силу судебное решение, при наличии в тексте решения обязанности пристава производить взыскание за счет действующих на момент принятия решения договоров залога и поручительства, а также в случае, если судебными решениями, вступившими в законную силу установлены факты исключаяющие возможность взыскания за счет залога либо поручительства, а также в иных случаях, исключаяющих какую-либо возможность взыскания за счет обеспечительных договоров.

7. Обеспечение возвратности микрозайма

7.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств может быть принята любая форма⁵, предусмотренная гражданским законодательством Российской Федерации, за исключением залога товаров в обороте; транспортные средства (легковые, грузовые автомобили), самоходная техника, оборудование принимаются в залог не старше 25 лет от года выпуска.

7.2. При получении микрозаймов на сумму до 1 000 000 рублей, включительно, без залогового обеспечения принимается поручительство физических и/или юридических лиц, при этом:

- юридическое лицо/индивидуальный предприниматель;
- физические лица (не менее двух);

Предпочтение при заключении договора отдается поручителям - физическим лицам. Для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» процентная ставка и срок устанавливается в соответствии с действующим порядком предоставления микрозаймов физическим лицам, применяющим

⁴ Приказ от 26 марта 2021 г. № 142 Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

⁵ Предлагаемое в качестве обеспечения движимое имущество должно быть промаркировано для идентификации. Маркировка должна включать в себя специальные надписи: наименование компании-производителя; товарный знак (при наличии); данные об изделии – название, назначение, модель и т.д.; дата производства (изготовления); иные идентификаторы, исходя из особенностей имущества. Для транспортных средств обязательным условием является наличие и считываемость идентификационного номера транспортного средства (VIN), для спецтехники идентификационный номер машины (VIN или PIN), или заводской номер.

специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

7.3. Платежеспособность поручителей проверяется:

для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - в соответствии с пунктом 4.3 настоящих Правил;

для физических лиц – на основании официальных сведений о доходах (постоянном источнике дохода и размере ежемесячного дохода не менее чем за последние 6 месяцев (с предварительной проверкой сотрудниками Фонда).

7.4. Ответственность заемщика и поручителей предусматривается солидарная, то есть сумма микрозайма может быть взыскана в полном объеме или в части как с заемщика, так и с любого из поручителей.

7.5. Предоставление микрозаймов на сумму до 5 000 000 рублей, включительно, производится под залог имущества, поручительства, в том числе поручительства некоммерческой организации Фонд поддержки предпринимательства Орловской области (далее – НО «ФППО»), под банковские гарантии.

7.6. Предметом залога может выступать любое имущество или имущественное право, предусмотренное гражданским законодательством Российской Федерации, залог товаров в обороте не допускается.

7.7. Виды имущества, принимаемого в залог, его залоговая стоимость определяются Комитетом. Залоговая стоимость имущества определяется по согласованию сторон на основании:

отчета о рыночной стоимости подготовленным компанией, которая является членом СРО профессиональных оценщиков; при этом срок действия отчета о рыночной стоимости не более года на момент регистрации заявки;

платежных документов об оплате имущества, предоставленных заемщиком;

анализа текущих рыночных цен на имущество, принимаемое в залог;

по договорам купли-продажи.

7.8. В отдельных случаях, по решению Комитета, может потребоваться страхование жизни и здоровья заемщика, залогового имущества.

7.9. В случае предоставления займа под залог транспортного средства (самоходной техники) подлинник ПТС (ПСМ) остается на хранение у залогодателя.

7.10. Основные требования к принимаемому в залог имуществу:

- юридическая чистота и наличие всех правоустанавливающих документов, подтверждающих реального собственника этого имущества, а также, при наличии возможности, окончательный переход права собственности (ПТС, свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, поставки, уступки прав требования и т.п., акт приема-передачи, свидетельствующий о переходе права собственности на предмет залога, накладные, и прочие документы (платежные документы), свидетельствующие об оплате и переходе права собственности на предмет залога).

- возможность в короткий срок по цене, максимально приближенной к рыночной, реализовать закладываемое имущество в случае обращения на него взыскания;

- возможность быстрого оформления залогового обязательства;

- возможность максимально гарантировать сохранность предмета залога и не допустить отчуждение предмета залога залогодателем, которая адекватна стоимости предмета залога, требуемой для соответствующего микрозайма;

7.11. В отдельном случае возможно применение обеспечения исполнения обязательств:

залог имущества, приобретаемого в будущем за счет заемных средств, в размере не более 50% от суммы основного долга, при этом данное имущество полностью обеспечивает проценты за весь срок пользования займом и все комиссии по займу, при условии оплаты авансового платежа не менее 10% за счет собственных средств (транспортные средства, с/х техника, оборудование, и др. за исключением объектов недвижимости).

7.12. При предоставлении в залог одной единицы имущества (транспортного средства, оборудования, техники) по решению Кредитного Комитета возможно потребуются страхование залога в пользу НО МКК «ФМО» на срок, не менее срока действия договора займа, или замена выгодоприобретателя в действующем полисе в пользу НО МКК «ФМО»

7.13. В качестве дополнительного обеспечения предоставляются поручительства (без

подтверждения официального дохода):

- по заемщикам юридическим лицам- собственникам (участникам) бизнеса с долей участия от 50%, бенефициаров (итоговый состав поручителей определяется решением Кредитного комитета);

- по заемщикам индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» - супруг/а заемщика, при отсутствии супруга – поручительство третьего лица. На усмотрение комитета по выдаче займов возможна выдача займа без привлечения супруга в качестве поручителя в случае наличия брачного контракта или нотариального соглашения о разделе совместно нажитого имущества, при наличии достаточного поручительства третьих лиц (по решению Комитета).

7.14. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщиков НО МКК «ФМОО» могут быть использованы поручительства некоммерческой организации Фонд поддержки предпринимательства Орловской области (далее – НО «ФППОО»).

Особенности предоставления микрозаймов под поручительства, в случае отсутствия иного имущества:

- до 70% необходимого залогового обеспечения по возврату основного долга Заемщика обеспечивается поручительством НО «ФППОО» на основании трехстороннего Договора поручительства, утвержденного приказом Директора НО МКК «ФМОО»;

- оставшиеся 30% необходимого залогового обеспечения от основной суммы займа, процентов за пользование заемными средствами обеспечивается имуществом Заемщика (в том числе приобретаемого в будущем) в соответствии с пунктами 7.1. – 7.12 настоящих Правил;

7.15. В отдельных случаях возможны в качестве обеспечения исполнения обязательств банковские гарантии в размере 100% (либо части) необходимого обеспечения при наличии у банковского учреждения лицензии Центрального Банка на осуществление банковских операций; и отсутствии примененных Центральным Банком РФ в отношении кредитной организации санкций в виде запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка РФ с истекшими сроками на обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка РФ.

7.16. Договора залога движимого имущества регистрируются в реестре залогов Федеральной нотариальной палаты.

7.17. За рассмотрение заявления (по инициативе Заемщика/Залогодателя/Поручителя) о внесении изменений в договора залога /поручительства, уплачивается комиссия в размере 10 000 рублей, в срок не позднее даты заключения соответствующих дополнительных соглашений.

8. Работа с просроченными микрозаймами

8.1. Просроченная задолженность по микрозайму – задолженность по основному долгу и (или) процентам(неустойке), уплата которой просрочена независимо от количества дней просрочки.

8.2. Общие вопросы по организации возврата просроченной задолженности и взаимодействию отдела микрофинансирования, главного юриста и начальника службы безопасности с заемщиками осуществляет директор НО МКК «ФМОО». Непосредственное выполнение мероприятий, направленных на возврат просроченной задолженности, осуществляют: главный юрист (юрист), специалисты, начальник отдела микрофинансирования, начальник службы безопасности.

8.3. В случае выявления нарушения заемщиком сроков возврата микрозайма, процентов главный юрист (юрист), на основании служебной записки заместителя директора - начальника отдела микрофинансирования направляет заемщику, залогодателю, поручителю претензию всеми способами, не запрещенными законодательством, о нарушении им договорных обязательств, о последствиях данного нарушения с указанием конкретных сроков ее погашения и оплаты всей суммы просроченной задолженности. В случае непогашения просроченной задолженности выполняется комплекс мероприятий в соответствии с Порядком по работе с просроченными займами в НО МКК «ФМОО».

8.4. В случае просрочки возврата микрозайма (части микрозайма) НО МКК «ФМОО» начисляет пени (неустойки) в размере 0,1% от не оплаченной в срок суммы просроченной задолженности по займу за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за днем образования просроченной задолженности, и по день уплаты суммы просроченной задолженности по микрозайму включительно.

8.5. На основании обращения заемщика, либо на основании служебной записки начальника отдела микрофинансирования, директор НО МКК «ФМОО» вправе принять решение о прекращении начисления штрафных санкций (неустойки) на сумму основного просроченного долга, а также штрафных санкций, за не выполнение иных условий, предусмотренных договором займа, по уважительным причинам. Уважительными причинами считаются следующие документально подтвержденные причины:

тяжелая болезнь или смерть заемщика или смерть близких родственников (отец, мать, дети, супруги), если с этими лицами заключены договоры с НО МКК ФМОО и/или этот факт имеет значение для финансового состояния заемщика);

кража, ограбление, иные противоправные действия третьих лиц, пожар, другие стихийные бедствия;

закрытие рынка, на котором располагалось торговое место заемщика;

форс-мажорные обстоятельства;

прочие причины, признанные уважительными и повлекшие существенное ухудшение финансового состояния заемщика.

8.5.1. Директор вправе принять решение о прекращении начисления процентов, штрафных санкций в случаях предусмотренном п.8.5, а также, если:

вступившее в законную силу судебное решение принято и исполняется с указанием на продолжение начисления процентов, однако приставами не установлены источники доходов и имущество для взыскания указанных обязательств;

правоохранительными органами установлены основания для возбуждения уголовного дела и установлено отсутствие имущества, за счет которого возможно взыскание либо иные факты, препятствующие взысканию задолженности.

8.6. Просроченная задолженность считается безнадежной, взыскание по которой оказалось невозможным в следующих случаях:

ликвидация заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации (в части просроченной задолженности по микрозаймам, не погашенным по причине недостаточности имущества заемщика и (или) невозможности их погашения учредителями (участниками) заемщика в пределах и порядке, установленных законодательством Российской Федерации);

признания банкротом юридического лица или индивидуального предпринимателя в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в части просроченной задолженности по причине недостаточности имущества должника);

смерти индивидуального предпринимателя или объявления его умершим, при отсутствии правопреемника;

принятия судом акта, в соответствии с которым утрачивается возможность взыскания, в том числе вынесения определения об отказе в восстановлении пропущенного срока подачи заявления в суд о взыскании просроченной задолженности, а также в других случаях согласно Положения о списании безнадежной ко взысканию задолженности

8.7. В отношении безнадежной просроченной задолженности по микрозайму НО МКК «ФМОО» готовятся документы для ее списания в законном порядке с баланса как сумма микрозайма, нереальная ко взысканию в соответствии с Положением о списании безнадежной ко взысканию задолженности.

8.8. Суммы субсидий, направленных на выдачу микрозаймов, перешедших в разряд безнадежной задолженности, подлежат восстановлению по счетам бухгалтерского учета за счет созданного резерва на возможные потери по микрозаймам НО МКК «ФМОО».

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 пдл, 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 подачи заявки (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 договору⁶.
10. Документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество⁷ и оценочную стоимость (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;
- 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, финансового состояния, правового статуса заемщика, поручителей и имущества, являющегося предметом залога.

⁶ В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями (рефинансирование)

⁷ 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.
3. Согласие на проверку кредитной истории для заявителя.
4. Копия Устава.
5. Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (протокол об избрании руководителя и приказ о вступлении в должность).
6. Копии паспортов каждого участника сделки — физического лица.
7. Решение уполномоченного органа юридического лица о получении микрозайма, передаче имущества в залог, поручительство (при необходимости).
8. 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.
9. 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.
10. Краткая характеристика бизнеса.
11. 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 завершенных календарных года, или бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за один заверченный календарный год с отметкой налоговой инспекции (протокол входного контроля), документы, подтверждающие выручку (доход) за текущий год;

12. Кредитный договор с кредитной (микрофинансовой) организацией, а также документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств в соответствии с целевым назначением по кредитному договору⁸.

13. Документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество⁹, 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;
- 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 финансового состояния, правового статуса заемщика, и иных участников сделки.

⁸ В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями на цели развития предпринимательской деятельности (рефинансирование)

⁹ 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 физических лиц, применяющих специальный налоговый
режим «Налог на профессиональный доход»**

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. Копия кредитного договора с кредитной (микрофинансовой) организацией, а также копии документов, подтверждающие целевое использование кредитных средств в соответствии с целевым назначением по кредитному договору (документы по целевому использованию)¹⁰
11. Документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество¹¹, 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

¹⁰ В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями на цели развития предпринимательской деятельности (рефинансирование)

¹¹ В случае если залогодателем является третье лицо (юридическое), предоставляется полный пакет юридических и финансовых документов согласно перечню для юридических лиц

ОБЩАЯ СТРУКТУРА БИЗНЕС-ПРОЕКТА (БИЗНЕС-ПЛАНА)

1. Резюме
2. Описание предприятия и отрасли
3. Описание продукции (услуг)
4. Маркетинг и сбыт продукции (услуг)
5. Производственный план
6. Организационный план
7. Финансовый план
8. Направленность и эффективность проекта
9. 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 предприятия и отрасли

В данном разделе описывается:

- Общие сведения о предприятии
- Финансово-экономические показатели деятельности предприятия
- Структура управления и кадровый состав
- Направления деятельности, продукция, достижения и перспективы
- Отрасль экономики и ее перспективы
- Партнерские связи и социальная активность

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.

Опишите основные характеристики вашей продукции, при этом сделайте акцент на преимуществах, которые Ваша продукция несет потенциальным покупателям.

Важно, чтобы вы подчеркнули уникальность Вашей продукции или услуг: новая технология, качество товара, низкая себестоимость или какое-то особенное достоинство, удовлетворяющее запросам покупателей. Также необходимо, чтобы вы подчеркнули возможность совершенствования данной продукции (услуг).

Опишите имеющиеся у Вас патенты или авторские права на изобретения или приведите другие причины, которые могли бы воспрепятствовать вторжению конкурентов на Ваш рынок. Такими причинами могут быть эксклюзивные права на распространение или торговые марки.

4. Маркетинг и сбыт продукции (услуг)

План маркетинга необходим, чтобы потенциальные клиенты превратились в реальных. Этот план должен показать, почему клиенты будут покупать вашу продукцию или пользоваться Вашими услугами. Вам необходимо продумать и объяснить потенциальным партнерам или инвесторам основные элементы своего плана маркетинга: ценообразование, схему распространения товаров, рекламу, методы стимулирования продаж, организацию послепродажного сопровождения, формирования имиджа.

5. Производственный план

В этом разделе должны быть описаны все производственные или другие рабочие процессы, имеющие место на вашей фирме. Здесь вы должны рассмотреть все вопросы, связанные с помещениями, их расположением, оборудованием, персоналом. Так же должно быть уделено внимание планируемому привлечению субподрядчиков.

Вы должны кратко пояснить, как организована система выпуска продукции (услуг) и как осуществляется контроль над производственными процессами.

Вы также должны уделить внимание вопросам расположения производственных площадей и размещения оборудования. В этом разделе должны найти отражение вопросы, связанные со сроками поставок, числом основных поставщиков и насколько быстро может быть увеличен или сокращен выпуск продукции.

6. Организационный план

В данном разделе объясняется каким образом организована руководящая группа и описывается основная роль каждого ее члена. Показывается команда управления проектом и ведущие специалисты, правовое обеспечение, имеющиеся или возможные поддержка и льготы, организационная структура и график реализации проекта. В этом разделе должны быть представлены данные о ваших партнерах, их возможностях и опыте. Вы должны осветить механизм поддержки и мотивации ведущих руководителей, показать каким образом вы собираетесь заинтересовать их в достижении поставленных в бизнес-плане целей. Поэтому установите, как будет оплачиваться их труд (например: оклад, премии, долевое участие в прибыли).

7. 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.

8. Направленность и эффективность проекта

В разделе указывается направленность и значимость проекта, показатели эффективности его реализации, производится анализ чувствительности проекта.

9. Риски и гарантии

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