

Приложение 3
к протоколу заседания Правления
НО МКК «ФМОО»
от «1» июня 2021 года № 6
УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
НО МКК «ФМОО»

С. Ю. Антонцев

Порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства - экспортёрам

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства – экспортёрам (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, производящим и реализующим товары (работы, услуги), предназначенные для экспорта (далее – займы).

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 Правилах предоставления микрозаймов, утвержденных Правлением НО МКК «ФМОО» с последующими изменениями (далее - Правила предоставления микрозаймов).

2. Требования к заемщикам

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

зарегистрированы и осуществляющие деятельность на территории Орловской области на момент подачи заявки на микрофинансирование:

- более трех месяцев с момента регистрации;
- менее трех месяцев с момента регистрации при наличии бизнес-проекта;
- имеют положительную деловую репутацию, кредитную историю, либо не имеют кредитную историю;
- не имеют задолженности по налоговым и иным обязательным платежам в федеральный, областной и местный бюджеты.

осуществляют внешнеэкономическую деятельность (поставляют продукцию на экспорт, либо заключают контракты на поставку продукции на экспорт на период действия займа);

представили документы, подтверждающие экспортные сделки: контракты о поставке продукции на экспорт, копии справок о подтверждающих документах по паспорту сделки с отметкой банка либо копии отгрузочных документов на поставленную продукцию при сумме обязательств по контракту не превышающую эквивалент 50 тыс. долларов США по официальному курсу, установленному ЦБ на дату заключения контракта.

Микрозаймы не выдаются при наличии фактов нарушения субъектом МСП, а также его учредителями, участниками, членами (с долей владения 50% и более), индивидуальными предпринимателями, 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 просрочки¹ (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, связанная с настоящей и их более ранней экономической и управлеченческой деятельностью;

3. Политика предоставления займов

3.1. Основными целями предоставления займа являются:

пополнение оборотных средств, при этом запрещается направлять заемные средства на погашение кредитов и займов, процентов по ним, комиссий и иных вознаграждений кредитным, финансовым организациям – срок займа не может превышать 18 месяцев, максимальная сумма 3 000 000 рублей.

капитальные затраты (приобретение основных средств, капитальные ремонт, модернизация) - срок займа не может превышать 36 месяцев², максимальная сумма займа 3 000 000 рублей, для субъектов МСП соответствующим условиям п.1.3. Правил до 5 000 000 рублей

3.2. Процентная ставка по микрозаймам устанавливаются в размере ключевой ставка ЦБ на дату заключения договора займа.

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.

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

² На период действия на территории Орловской области режима повышенной готовности на основании постановления Правительства Орловской области от 19 марта 2020 года № 155 «О мерах по предупреждению завоза и распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-2019) на территории Орловской области» и вступлением в законную силу с 12.05.2020 г. постановления Правительства РФ № 646 от 08.05.2020г. «О внесении изменений в приложения № 10 и 34 к государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» максимальный срок на капитальные затраты не более 24 месяцев

3.4. Для определения платежеспособности заемщика менеджер 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, лизинговым 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. При отсутствии текущего денежного потока (выручки) кредитная нагрузка рассчитывается исходя из планируемой выручки в бизнес-плане.

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. В целях получения займа заемщик в зависимости от организационно-правовой формы предоставляет в НО МКК «ФМОО» в полном объеме документы в соответствии с перечнем документов, необходимых для предоставления займа в НО МКК «ФМОО», представленным в приложениях 1, 2 к настоящему Порядку в зависимости от организационной формы, заполняют заявку-анкету, форма которой утверждается приказом директора НО МКК «ФМОО».

4.2. Основанием для получения займа является контракт о поставке продукции на экспорт.

В целях получения займа в случае, когда продукция уже поставлена на экспорт в срок года обращения за получением займа в НО МКК «ФМОО», кроме контракта заемщик предоставляет копии справок о подтверждающих документах по паспорту сделки с отметкой банка либо копии отгрузочных документов на поставленную продукцию (таможенная декларация, либо международная транспортная накладная) при сумме обязательств по контракту не превышающую эквивалент 50 тыс. долларов США по официальному курсу, установленному ЦБ на дату заключения контракта.

4.3. Решение о предоставлении займа принимает Комитет по предоставлению микрозаймов НО МКК «ФМОО» (далее - Комитет) в соответствии с Положением о Комитете, утвержденном протоколом заседания Правления НО МКК «ФМОО». При

положительном решении Комитета о выдаче займа, секретарь Комитета передает менеджеру по займу выписку из протокола заседания Комитета, в которой отражаются все существенные условия предоставления займа.

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

4.5. Перечисление средств займа производится на счет заемщика в соответствии с реквизитами, указанными заемщиком в договоре займа.

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

5. Сопровождение (мониторинг) займа

5.1. Сопровождение (мониторинг) займа включает следующее:

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

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

посещение места ведения бизнеса заемщика в случае необходимости;

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

контроль за текущим финансовым состоянием заемщика в случае необходимости;

контроль за осуществлением отгрузки продукции на экспорт: заемщик предоставляет копии справок о подтверждающих документах по паспорту сделки с отметкой банка либо копии отгрузочных документов на поставленную продукцию (таможенная декларация, либо международная транспортная накладная) при сумме обязательств по контракту не превышающую эквивалент 50 тыс. долларов США по официальному курсу, установленному ЦБ на дату заключения контракта.);

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.

5.2. В случае не предоставления заемщиком отгрузочных документов копии справок о подтверждающих документах по паспорту сделки с отметкой банка либо копии отгрузочных документов на поставленную продукцию (таможенная декларация, либо международная транспортная накладная) при сумме обязательств по контракту не превышающую эквивалент 50 тыс. долларов США по официальному курсу, установленному ЦБ на дату заключения контракта.), процентная ставка устанавливается на общих основаниях в соответствии с Правилами предоставления микрозаймов, т.е. в зависимости от сферы деятельности и целевого назначения, с пересчетом начисленных процентов за весь период пользования заемными средствами, начиная со дня, следующего за днем фактической выдачи заемщику денежных средств по день возврата суммы займа НО МКК «ФМОО».

6. Обеспечение возвратности займа

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

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

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