

Приложение 6
к протоколу заседания Правления
НО МКК «ФМОО»
от 17 ИЮНЯ 2019 года № 8
УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
НО МКК «ФМОО»


С. Ю. Антонцев

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ субъектам малого и среднего предпринимательства - экспортерам

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства – экспортерам (далее – Порядок) устанавливает процедуру предоставления Некоммерческой организацией микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования Орловской области», созданной в соответствии с распоряжением Правительства Орловской области от 02 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 настоящем Порядке, Правилах предоставления микрозаймов, утвержденных Правлением НО МКК «ФМОО» с последующими изменениям (далее - Правила предоставления микрозаймов).

2. Требования к заемщикам

2.1. Заемщиками НО МКК «ФМОО» являются хозяйствующие субъекты, включенные в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства и соответствующие требованиям статей 4 и 14 Федерального закона от 24.07.2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» 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.

3. Политика предоставления займов

3.1. Основными целями предоставления займа являются: приобретение товарно-материальных ценностей (пополнение оборотных средств) приобретение, ремонт, модернизация основных средств.

3.2. Займы предоставляются на срок до 18 месяцев в сумме до 3 000 000 рублей (включительно).

3.3. Процентные ставки по микрозаймам устанавливаются в размере 5% годовых.

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

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

3.5. Для определения платежеспособности заемщика менеджер на основании представленной бухгалтерской, управленческой отчетности, бизнес-плана систематизирует данные о доходах и расходах заемщика.

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

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

3.7. 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.

3.8. 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.

3.9. 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.

3.10. 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.

3.11. 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.

Приложение 1
к Порядку предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего
предпринимательства - экспортерам

**Перечень документов, необходимых для получения займа в НО МКК «ФМОО»
(для индивидуальных предпринимателей)**

Предоставляются копии документов, которые заверяются подписью и печатью (при наличии) предпринимателя, также предоставляются оригиналы на обозрение.

1. Заявка.
2. Согласие на обработку персональных данных, включая проверку кредитной истории, анкета пдл, согласие супруга(и) (при наличии) (заполняется на каждого участника сделки — физическое лицо при необходимости, исходя из особенностей сделки и имущества, являющегося ее предметом);
3. Копия паспорта каждого участника сделки — физическое лицо.
4. Копия свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.
5. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет.
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 принятия решения о предоставлении займа.
7. Справка из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам (при использовании р/счетов), наличии (отсутствии) картотеки и ссудной задолженности дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней, на дату принятия решения о предоставлении займа.
8. Краткая характеристика бизнеса.
9. Документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность: копии налоговых декларации с отметкой налоговой инспекции (протокол входного контроля) и платежные документы об уплате налога, не менее чем за три заверенных календарных года, предшествующих дате подачи заявке (при использовании ЕНВД и/или патентной системе налогообложения за один заверенный календарный год);
копия договора аренды или копия свидетельства на право собственности на коммерческую недвижимость;
копии основных договоров с контрагентами;
копия кассовой книги (при наличии);
копия книги или тетради учета доходов и расходов за текущий год;
расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, товарных остатков на текущую дату;
расшифровка кредитов и микрозаймов на текущую дату (с приложением копий кредитных договоров и (или) договоров займов, графиков погашения);
отчет 4ФСС, о среднемесячной заработной плате либо справка о том, что заемщик не является работодателем.
10. Документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество и оценочную стоимость (при необходимости), а также документы, подтверждающие отсутствие ограничений на имущество и прав третьих лиц на это имущество¹.
11. Кредитный договор с кредитной (микрофинансовой) организацией, а также документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств в соответствии с

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

целевым назначением по кредитному договору (накладные на получение оборотных либо основных средств, ПТС либо свидетельства на право собственности, документы об их оплате).²

11. Документы, подтверждающие осуществление экспортной сделки (контракт о поставке продукции на экспорт, отгрузочные документы).

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

В связи с особенностями сферы деятельности заемщика, системы налогообложения, размера займа, особенностей залогового имущества и другими обстоятельствами, пакет запрашиваемых документов может быть иным.

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

Приложение 2
к Порядку предоставления микрозаймов
субъектам малого и среднего
предпринимательства – экспортерам

**Перечень документов, необходимых для получения займа в НО МКК «ФМО»
(для юридических лиц)**

Предоставляются копии документов, которые заверяются подписью руководителя и печатью предприятия, также предоставляются оригиналы на обозрение.

1. Заявка на получение займа.
2. Решение об одобрении сделки (заполняется если в организации один участник и он не является руководителем).
3. Протокол общего собрания об одобрении сделки (заполняется если в организации два и более участников, при необходимости заполняется решение об одобрении порядка заверения сделок).
4. Согласие на обработку персональных данных, включая проверку кредитной истории, анкета пдл, согласие супруга(и) (при наличии) (заполняется на каждого участника сделки — физическое лицо при необходимости, исходя из особенностей сделки и имущества, являющегося ее предметом).
5. Согласие на проверку кредитной истории для заявителя;
6. Копия Устава.
7. Копия свидетельства о государственной регистрации.
8. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет.
9. Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (протокол об избрании руководителя и приказ о вступлении в должность).
10. Копии паспортов каждого участника сделки — физическое лицо.
11. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, дата выдачи которой не превышает 30 дней (электронно).
12. 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 принятия решения о предоставлении займа.
13. Справка из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам, наличии (отсутствии) картотеки и ссудной задолженности дата выдачи не должна превышать 30 календарных дней, на дату принятия решения о предоставлении займа.
14. Краткая характеристика бизнеса.
15. Документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность:
копии договоров аренды или копия свидетельства на право собственности на коммерческую недвижимость;
копии основных договоров с контрагентами;
в зависимости от системы налогообложения копии налоговых деклараций с отметкой налоговой инспекции (протокол входного контроля), бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за три последних календарных года с отметкой налоговой инспекции (протокол входного контроля); копия книги учета доходов и расходов за текущий год;
расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на текущую дату;
расшифровка кредитов и микрозаймов на текущую дату (с приложением копий кредитных договоров и (или) договоров микрозаймов, графиков);
отчет 4-ФСС, о среднемесячной заработной плате.
16. Документы, подтверждающие права залогодателя на закладываемое в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество, а также документы, подтверждающие отсутствие ограничений на имущество и прав третьих лиц на это

имущество³.

17. Документы, подтверждающие оценочную стоимость имущества, передаваемого в залог (при необходимости).

18. Кредитный договор с кредитной (микрофинансовой) организацией, а также документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств в соответствии с целевым назначением по кредитному договору (накладные на получение оборотных либо основных средств, ПТС либо свидетельства на право собственности, документы об их оплате).⁴

19. Документы, подтверждающие осуществление экспортной сделки: контракт о поставке продукции на экспорт, отгрузочные документы.

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.

В связи с особенностями сферы деятельности заемщика, системы налогообложения, размера займа, особенностей залогового имущества и другими обстоятельствами, пакет запрашиваемых документов может быть иным.

³ В случае если залогодателем является третье лицо, предоставляется полный пакет документов согласно настоящему перечню

⁴ В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями.