

Приложение 1
к протоколу заседания Правления
НО МКК «ФМОО»
от 17 июня 2019 года № 8
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 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 субъектов Российской Федерации 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 апреля 2009 года № 888-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 – микрозаймы).

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

Группой связанных лиц - заемщиков (юридических и (или) физических лиц, имеющих статус индивидуального предпринимателя, для целей микрофинансовой деятельности НО МКК «ФМОО» считаются юридические лица и (или) индивидуальные предприниматели, 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, свойственниками, имеют единые источники доходов (в том числе имущество), имеют взаимные расчеты и/или денежные потоки между собой, 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.

Максимальная сумма займа 5 000 000 рублей предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП), соответствующим следующим критериям:

- основным видом деятельности субъекта МСП является производство;
- целью получения займа являются капитальные затраты, а именно: создание нового производства, модернизация или реконструкция действующего, в том числе приобретение оборудования, спец. техники, коммерческой недвижимости и другого имущества, непосредственно используемого для производственной деятельности.

Для остальных субъектов МСП максимальная сумма займа (ов) не превышает 3 000 000 рублей

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

1.5. Предоставленные субъектами малого и среднего предпринимательства проекты в целях получения микрозайма должны соответствовать требованиям, установленным в пунктах 2.1, 4.3, 7.10 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, в том числе не имеющим доступа к традиционным банковским ресурсам из-за отсутствия кредитной истории, экономических знаний и опыта взаимодействия с банками, не имеющим официально подтвержденных доходов.

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» 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 осуществляют деятельность на территории Орловской области на момент подачи заявки на микрофинансирование;
- имеют положительную деловую репутацию;
- 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).

Микрозаймы не выдаются при наличии фактов нарушения субъектом МСП, а также его учредителями, участниками, членами (с долей владения 50% и более), индивидуальными предпринимателями и их супругами условий договоров займа (микрозайма), кредитных договоров, графиков обязательных платежей, наличии просроченных платежей за последние 180 дней свыше 30 дней, предшествующих дате подачи заявки на получение микрозайма за исключением случаев технической просрочки по данным бюро кредитных историй, зарегистрированного в соответствии Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", а также при наличии судебных решений, вступивших в законную силу, в отношении субъекта МСП (в качестве ответчика), влияющих на возникновение рисков при возврате заемных денежных средств по договору о выдаче микрозайма. В данном случае учитывается деловая репутация руководителей, учредителей, участников, основных акционеров (с долей владения более 50% акций), членов субъекта МСП, связанная с настоящей и их более ранней экономической и управленческой деятельностью.

- 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.

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.

2.3. Целевой рынок сегментирован по следующим признакам:

- 1) по группам видов предпринимательской деятельности:
 - производство;
 - услуги;
 - общественное питание;
 - торговля;
 - сельское хозяйство;
 - строительство;
 - услуги ЖКХ.
- 2) по опыту ведения деятельности:
 - не имеющие опыта ведения предпринимательской деятельности 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;
 - на приобретение основных средств, на капитальные затраты;
 - на погашение основного долга по кредитам (займам).

3. Политика предоставления микрозаймов

3.1. Микрозаймы предоставляются субъектам МСП под процентные ставки, указанные в таблице 1, на следующие цели:

- пополнение оборотных средств;
- приобретение основных средств, капитальные затраты;
- для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями (далее – для погашения основного долга по кредитам).

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 микрозаймам¹

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	Пополнение оборотных средств,	До 3 000 000 рублей	До 12 месяцев	½ ключевой ставки ЦБ, на дату принятия решения комитетом
	Капитальные затраты ²	Для субъектов МСП	До 36 месяцев	

¹ Процентные ставки в каждой строке таблицы являются эквивалентными. Выбор любой из эквивалентных процентных ставок осуществляет специалист по согласованию с заемщиком с последующим рассмотрением на Комитете по предоставлению микрозаймов НО МКК «ФМОО».

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

Категория Заемщика	Целевое назначение	Сумма займа	Срок займа	Процентная ставка
		соответствующих условиям п.1.3. Правил до 5 000 000 рублей Для остальных до 3 000 000 рублей		
Субъекты МСП, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории моногорода	Пополнение оборотных средств,	До 3 000 000 рублей	До 12 месяцев	Ключевая ставка ЦБ на дату принятия решения комитетом
	Капитальные затраты ²	Для субъектов МСП соответствующих условиям п.1.3. Правил до 5 000 000 рублей Для остальных до 3 000 000 рублей	До 36 месяцев	
Субъекты МСП, подавшие заявки на реализацию приоритетных проектов	Пополнение оборотных средств,	До 3 000 000 рублей	До 12 месяцев	Ключевая ставка ЦБ на дату принятия решения комитетом
	Капитальные затраты ²	Для субъектов МСП соответствующих условиям п.1.3. Правил до 5 000 000 рублей Для остальных до 3 000 000 рублей	До 36 месяцев	
Производство, сельское хозяйство, строительство, услуги ЖКХ	Пополнение оборотных средств	До 3 000 000 рублей	До 12 месяцев До 18 месяцев	8,5% 10%
Организации-участники кластеров Орловской области	Пополнение оборотных средств	До 3 000 000 рублей	До 18 месяцев	8,5%
Все виды деятельности	Капитальные затраты ²	До 3 000 000 рублей	До 24 месяцев	8 % 10 %
			До 36 месяцев	
Производство	Капитальные затраты (согласно п.1.3. Правил)	До 5 000 000 рублей	До 24 месяцев До 36 месяцев	8 % 10 %
Торговля, услуги	Пополнение оборотных средств	До 1 000 000 рублей	До 12 месяцев	12%
Без залогового обеспечения				

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

Категория Заемщика	Целевое назначение	Сумма займа	Срок займа	Процентная ставка
А. Субъекты МСП, подавшие заявки на реализацию приоритетных проектов	Пополнение оборотных средств	До 500 000 рублей	До 12 месяцев	Полуторакратный размер ключевой ставки ЦБ на дату принятия решения
	Капитальные затраты ²		До 36 месяцев	
Б. Субъекты МСП зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории моногорода при реализации приоритетных проектов	Пополнение оборотных средств		До 12 месяцев	Ключевая ставка ЦБ на дату принятия решения комитетом
	Капитальные затраты ²		До 36 месяцев	
В. Иные субъекты МСП, не указанные в пунктах А и Б	Пополнение оборотных средств		12 месяцев	Двукратный размер ключевой ставки ЦБ
	Капитальные затраты ²		До 36 месяцев	

Под приоритетными понимаются проекты, которые удовлетворяют одному или нескольким условиям:

- субъект МСП зарегистрирован и осуществляет деятельность на территории опережающего социально-экономического развития Российской Федерации, особой экономической зоны Российской Федерации и включен в реестр резидентов таких территорий;

- субъект МСП является резидентом промышленного (индустриального) парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора и включен в реестр резидентов таких организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

- субъект МСП 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 либо складочном капитале хозяйственного товарищества составляет не менее 50 %, либо не менее чем 50 % голосующих акций акционерного общества;

- субъект МСП является сельскохозяйственным производственным или потребительским кооперативом, или членом сельскохозяйственного потребительского кооператива – крестьянским (фермерским) хозяйством в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1997, № 10, ст. 1120; 1999, № 8, ст. 973; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 160, 167; № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; № 52, ст. 5497; 2007, № 27, ст. 3213; 2008, № 49, ст. 5748; 2009, № 29, ст. 3642; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7061; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; 2015, № 17, ст. 2474; № 48, ст. 6724; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4766; 2018, № 18, ст. 2560; № 32, ст. 5115);

- субъект МСП осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта;

- субъект МСП создан физическим лицом старше 45 лет (физическое лицо старше 45 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо старше 45 лет и владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества, либо не менее чем 50 % голосующих акций акционерного общества), являющийся вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма.

- субъект МСП является субъектом социального предпринимательства:

а) субъект МСП обеспечивает занятость следующих категорий граждан при условии, что по итогам предыдущего календарного года среднесписочная численность лиц, относящихся к любой из указанных категорий (нескольким или всем указанным категориям), среди работников субъекта МСП составляет не менее 50 %, а доля в фонде оплаты труда – не менее 25 %:

инвалиды и (или) иные лица с ограниченными возможностями здоровья;

одинокие и (или) многодетные родители, воспитывающие несовершеннолетних детей, и (или) родители детей-инвалидов;

пенсионеры и (или) лица предпенсионного возраста (в течение пяти лет до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости,

в том числе назначаемую досрочно);

выпускники детских домов в возрасте до 23 лет;

лица, освобожденные из мест лишения свободы и имеющие неснятую или непогашенную судимость;

беженцы и вынужденные переселенцы;

граждане, подвергшиеся воздействию вследствие чернобыльской и других радиационных аварий и катастроф;

иные категории граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, перечень которых установлен нормативными правовыми актами субъекта Российской Федерации;

б) субъект малого и среднего предпринимательства обеспечивает доступ производимых лицами, указанными в подпункте «а» настоящего пункта, товаров (работ, услуг) к рынку сбыта;

в) субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет деятельность, направленную на производство и реализацию товаров (работ, услуг), которые ориентированы на лиц, указанных в подпункте «а» настоящего пункта, предназначены для преодоления, замещения (компенсации) ограничений жизнедеятельности и направлены на создание им равных с другими гражданами возможностей участия в жизни общества;

г) субъект малого и среднего предпринимательства осуществляет деятельность, направленную на достижение общественно полезных целей, способствующих решению социальных проблем граждан и общества в целом, в одной или нескольких из следующих сфер:

предоставление социальных услуг в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 7007; 2014, № 30, ст. 4257; 2017, № 47, ст. 6850; № 50, ст. 7563; 2018, № 7, ст. 975; № 11, ст. 1591);

предоставление услуг в сфере здравоохранения, социального туризма, физической культуры и массового спорта;

деятельность в области образования;

культурно-просветительская деятельность (деятельность музеев, театров, библиотек, архивов, школ-студий, музыкальных учреждений, творческих мастерских, ботанических и зоологических садов, домов культуры, домов народного творчества, семейно-досуговых центров);

выпуск периодических печатных изданий, а также книжной продукции, связанных с образованием, наукой и культурой и включенных в Перечень видов периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, облагаемых при их реализации налогом на добавленную стоимость по ставке 10 %, утвержденный постановлением Правительства Российской Федерации от 23 января 2003 г. № 41 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 4, ст. 338; 2007, № 28, ст. 3441; 2010, № 52, ст. 7080; 2012, № 43, ст. 5874; 2017, № 1, ст. 190);

содействие охране окружающей среды и экологической безопасности

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

3.3. Для отдельных категорий заемщиков 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.

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. Графики платежей содержат режим начисления процентов и даты платежей заемщика. Выбор режима погашения обуславливается особенностями финансово-хозяйственной деятельности заемщика.

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

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:

отсутствие просроченных платежей по основному долгу либо процентам на момент подачи заявки в соответствии со справкой кредитной (микрофинансовой) организации;

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).

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 настоящих Правил в зависимости от организационной формы, заполняют заявку-анкету, форма которой утверждается приказом директора НО МКК «ФМОО».

4.2. Специалист отдела микрофинансирования (далее специалист) сверяет оригиналы документов (копии заверенных документов с предоставленными на обозрение оригиналами), либо нотариально заверенными копиями с утвержденными перечнями, регистрирует заявку-анкету в журнале регистрации в электронном виде.

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, 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.

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)

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

5.3. Подготовка договоров займа и договоров по обеспечению осуществляется специалистом, который несет ответственность за соблюдение всех условий решения Комитета. Договоры регистрируются в электронном виде в программе «Учет МФО» специалистом отдела микрофинансирования.

5.4. Датой выдачи микрозайма считается дата списания денежных средств со счета НО МКК «ФМОО». Денежные средства выдаются в безналичной форме путем перевода их на счет заемщика, 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;

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 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);

контроль за текущим финансовым состоянием заемщика в случае необходимости.

6.2. Дополнительный мониторинг предоставленных микрозаймов осуществляется в отношении:

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

2) 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 судной задолженности, выписку из отчета об уплате страховых взносов, а также доступ (по условиям договора займа) к товарно-материальным ценностям и другому имуществу).

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. 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, как в пределах общего срока, так и по конечному сроку договора займа, НО МКК «ФМОО» на основании предложений служб НО МКК «ФМОО» вправе принять решение на Комитете на пролонгацию (реструктуризацию) займов на срок до 36 месяцев (с даты предоставления займа). Погашение процентов является обязательным, процентная ставка при пролонгации микрозайма определяется в соответствии с Таблица 1 Правил, но не менее процентной ставки, установленной первоначальным договором займа. В данном случае заключаются дополнительные соглашения к договору займа.

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.

Специалист возвращает клиенту по акту приема-передачи оригиналы паспортов транспортных средств (паспорта самоходных машин и других видов техники) по требованию заемщика после поступления всех платежей по закрываемому договору займа и отсутствию действующих договоров последующего залога по иным договорам займа в НО МКК «ФМОО».

При исполнении договора займа в полном объеме и при отсутствии действующих договоров последующего залога по иным договорам займа того же заемщика в НО МКК

«ФМОО», либо при списании задолженности в установленном локальными правовыми актами порядке, на основании обращения заемщика, главный юрист (юрист) совместно с заемщиком 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 «ФМОО» 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.);

прекращения хозяйственной деятельности и/или вступление в процесс ликвидации заемщика,

недостаточного залогового обеспечения (необеспеченные микрозаймы) в результате реализации, утраты, снижения залоговой стоимости имущества.

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 исключающие возможность взыскания за счет залога либо поручительства, а также в иных случаях, исключающих какую-либо возможность взыскания за счет обеспечительных договоров.

7. Обеспечение возвратности микрозайма

7.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств может быть принята любая форма, предусмотренная гражданским законодательством Российской Федерации.

7.2. При получении микрозаймов на сумму до 500 000 рублей (согласно Таблице 1 процентные ставки) 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.

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 производится под залог имущества, поручительства, в том числе поручительства некоммерческой организации Фонд поддержки предпринимательства Орловской области (далее – НО «ФППОО»), под банковские гарантии.

7.6. Предметом залога может выступать любое имущество или имущественное право, предусмотренное гражданским законодательством Российской Федерации.

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

заключения специалиста по оценке, являющимся 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 жилья.

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 (в случае с залогом товаров в обороте субъекта МСП данное требование выражается в необходимости постоянного поддержания ликвидных товарных остатков с такой совокупной стоимостью (по закупочным ценам), 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.).

7.12. При предоставлении займа до 300 000 рублей (включительно) возможно рассмотрение в качестве залогового обеспечения 1-ой единицы транспортного средства без страхования. При предоставлении займа свыше 300 000 рублей – для одной транспортной единицы требуется обязательное страхование залога транспорта в пользу НО МКК «ФМОО» или замена выгодоприобретателя в действующем полисе в пользу НО МКК «ФМОО».

7.13. В качестве дополнительного обеспечения предоставляются поручительства (без подтверждения официального дохода):

- по заемщикам юридическим лицам- собственников (участников) бизнеса с долей участия от 50%;

- по заемщикам индивидуальным предпринимателям - 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 имущества 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 «ФППО»).

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

до 70% необходимого залогового обеспечения по возврату основного долга Заемщика обеспечивается поручительством НО «ФППО» 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 и товаров в обороте регистрируются в реестре залогов Федеральной нотариальной палаты.

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 специалист направляет заемщику 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.

8.4. Специалист запрашивает бухгалтерскую отчетность, сотрудники НО МКК «ФМОО» выезжают на место ведения бизнеса.

8.5. 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.

8.6. На основании обращения заемщика, либо по заключению специалиста, директор НО МКК «ФМОО» вправе принять решение о прекращении начисления штрафных санкций (неустойки) на сумму основного просроченного долга по уважительным причинам. Уважительными причинами считаются следующие документально подтвержденные причины:

тяжелая болезнь заемщика или смерть близких родственников (отец, мать, дети, супруги и др.);

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

закрытие рынка, на котором располагалось торговое место заемщика;

расторжение по инициативе арендодателя договора аренды с заемщиком, если заемщик являлся добросовестным арендатором;

форс-мажорные обстоятельства;

прочие причины, признанные уважительными.

8.6.1. Директор вправе принять решение о прекращении начисления процентов, штрафных санкций в случаях предусмотренном п.8.6, 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.

8.7. 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 объявлении 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

8.8. 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.

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

1. Заявка на получение займа
 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 (представителя участника сделки) — физического лица.
 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);
копии договора аренды или свидетельство на право собственности на коммерческую недвижимость;
копии основных договоров с контрагентами;
кассовая книга (при наличии);
книга или тетрадь учета доходов и расходов для обозрения.
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 4-ФСС, 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 имущество³.
 11. Копия кредитного договора с кредитной (микрофинансовой) организацией, а также копии документов, 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.
- В ходе работы с заявкой заявителя на получение микрозайма, могут быть дополнительно затребованы документы и сведения, необходимые для полного анализа экономической

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

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

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.

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

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

1. Заявка на получение займа
2. Согласие на обработку персональных данных, включая проверку кредитной истории, анкета пдд, согласие супруга(и) (при наличии) (заполняется на каждого участника сделки — физическое лицо при необходимости, исходя из особенностей сделки и имущества, являющегося ее предметом).
3. Согласие на проверку кредитной истории для заявителя;
4. Копия Устава.
5. Копия свидетельства о государственной регистрации.
6. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет.
7. Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (протокол об избрании руководителя и приказ о вступлении в должность).
8. Копии паспортов каждого участника сделки — физическое лицо.
9. Решение уполномоченного органа юридического лица о получении микрозайма, передаче имущества в залог, выдаче поручительства (кроме случая когда единственный учредитель (участник) является директором).
10. 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.
11. 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.
12. Краткая характеристика бизнеса.
13. 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 завершённых 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.
14. 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 имущество⁵.
15. Документы, подтверждающие оценочную стоимость имущества, передаваемого в залог (при необходимости).
16. 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).⁶

В ходе работы с заявкой заявителя на получение микрозайма, могут быть дополнительно

⁵ В случае если залогодателем является третье лицо, предоставляется полный пакет документов согласно настоящему перечню

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

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.