

Приложение _
к протоколу заседания Правления
НО МКК «ФМОО»
от 24 апреля 2021 года № 3

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 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 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, 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, 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 до 5 000 000 рублей (включительно) предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП), на 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 при условии: создания одного рабочего места и сохранения его до конца пользования займом, при этом процентная ставка и срок определяется в соответствии с Таблицей 1 и 2.

создания от двух и более рабочих мест и сохранения их до конца пользования займом, процентная ставка устанавливается равной ключевой ставке ЦБ на дату заключения договора займа (за исключением субъектов зарегистрированных и осуществляющих деятельность на территории моногорода, для данных субъектов процентная ставка устанавливается в соответствии с Таблицей 1), при этом срок займа до 36 месяцев.

Для остальных субъектов МСП максимальная сумма займа (ов) на капитальные затраты не превышает 3 000 000 рублей, или ограничивается суммой, установленной в специальных Порядках.

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.

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, 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 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, 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», а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и соответствующие 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, 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 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, приостановившие ведение деятельности (отсутствие доходов (выручки) менее 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;

на приобретение основных средств, на капитальные затраты;

на погашение основного долга по кредитам (займам).

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

3. Политика предоставления микрозаймов

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

пополнение оборотных средств, при этом запрещается направлять заемные средства на погашение кредитов и займов, процентов по ним, комиссий и иных вознаграждений кредитным, финансовым организациям;

приобретение основных средств, капитальные затраты;

для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями (далее – для погашения основного долга по кредитам), лизинговых платежей.

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 микрозаймам²

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 заключения договора займа
	Капитальные затраты ³	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, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории моногорода.	Пополнение оборотных средств,	До 3 000 000 рублей	До 12 месяцев	Ключевая ставка ЦБ на дату заключения договора займа
	Капитальные затраты	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 заключения договора займа
	Капитальные затраты	Для субъектов МСП	До 36 месяцев	

² Выбор процентной ставки осуществляет специалист по согласованию с заемщиком с последующим рассмотрением и утверждением на Комитете по предоставлению микрозаймов НО МКК «ФМО».

³ 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
		соответствующим условиям п.1.3. Правил до 5 000 000 рублей Для остальных до 3 000 000 рублей		
Производство, сельское хозяйство, строительство, услуги ЖКХ	Пополнение оборотных средств	До 3 000 000 рублей	До 18 месяцев	Полтора кратный размер ключевой ставки ЦБ на дату заключения договора займа
Организации-участники кластеров Орловской области	Пополнение оборотных средств	До 3 000 000 рублей	До 18 месяцев	Ключевая ставка ЦБ на дату заключения договора займа
Все виды деятельности	Капитальные затраты	Для субъектов МСП соответствующим условиям п.1.3. Правил до 5 000 000 рублей Для остальных до 3 000 000 рублей	До 36 месяцев	Двукратный размер ключевой ставки ЦБ на дату заключения договора займа
Торговля, услуги	Пополнение оборотных средств	До 1 000 000 рублей	До 12 месяцев	Двукратный размер ключевой ставки ЦБ на дату заключения договора займа
Без залогового обеспечения				
А. Субъекты МСП, подавшие заявки на реализацию приоритетных проектов Субъекты МСП зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории моногорода	Пополнение оборотных средств Капитальные затраты	 До 1 000 000	До 12 месяцев До 36 месяцев	Полтора кратный размер ключевой ставки ЦБ на дату заключения договора займа

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

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 N 10 и 34 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", процентные ставки и срок определяется в соответствии с Таблицей 2

Таблица 2

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 заключения договора займа
	Капитальные затраты ⁴	Для субъектов МСП соответствующих условиям п.1.3. Правил до 5 000 000 рублей Для остальных до 3 000 000 рублей	до 24 месяцев	
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 заключения договора займа
	Капитальные затраты	Для субъектов МСП соответствующих условиям	До 24 месяцев	

⁴ Капитальные затраты -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
		п.1.3. Правил до 5 000 000 рублей Для остальных до 3 000 000 рублей		
Субъекты МСП, подавшие заявки на реализацию приоритетных проектов	Пополнение оборотных средств,	До 3 000 000 рублей	До 12 месяцев	Ключевая ставка ЦБ на дату заключения договора займа
	Капитальные затраты	Для субъектов МСП соответствующих условиям п.1.3. Правил до 5 000 000 рублей Для остальных до 3 000 000 рублей	До 24 месяцев	
Производство, сельское хозяйство, строительство, услуги ЖКХ	Пополнение оборотных средств	До 3 000 000 рублей	До 18 месяцев	
Организации-участники кластеров Орловской области	Пополнение оборотных средств	До 3 000 000 рублей	До 18 месяцев	
Все виды деятельности	Капитальные затраты	Для субъектов МСП соответствующих условиям п.1.3. Правил до 5 000 000 рублей Для остальных до 3 000 000 рублей	До 24 месяцев	
Торговля, услуги	Пополнение оборотных средств	До 1 000 000 рублей	До 12 месяцев	
Без залогового обеспечения				
Все субъекты МСП	Пополнение оборотных средств	До 1 000 000 рублей	До 12 месяцев	Ключевая ставка ЦБ на дату заключения договора займа
	Капитальные затраты		До 24 месяцев	

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

- 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 осуществляет экспортную деятельность;

- 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, а также женщины, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- 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, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", осуществляет реализацию проекта в сферах туризма, экологии или спорта;

- субъект малого и среднего предпринимательства 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), а также физическое лицо старше 45 лет, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", которые являются вновь зарегистрированными и действующими менее 1 (одного) года на момент принятия решения о предоставлении микрозайма;

- физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", является резидентом бизнес-инкубатора (за исключением бизнес-инкубаторов инновационного типа).

- субъект МСП осуществляет деятельность в сфере 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;

одинокое 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.

- субъект малого и среднего предпринимательства относится к молодежному предпринимательству (физическое лицо до 35 лет зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя; в состав учредителей (участников) или акционеров юридического лица входит физическое лицо до 35 лет, владеющее не менее чем 50% доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или складочном капитале хозяйственного товарищества не менее чем 50% голосующих акций акционерного общества), а также физическое лицо до 35 лет, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»

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, 3 настоящих Правил, или специальных порядков 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 заверенные копии 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, 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 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 документальным 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, утверждаемом приказом директора НО МКК «ФМОО».

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

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

5.4. Датой выдачи микрозайма считается дата списания денежных средств со счета НО МКК «ФМОО». Денежные средства выдаются в безналичной форме путем перевода их на счет заемщика, 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 месяцев⁵ (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.

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.);

прекращение хозяйственной деятельности и/или вступление в процесс ликвидации

⁵ В период действия режима повышенной готовности на территории Орловской области на срок до 60 месяцев

заемщика,

недостаточное залоговое обеспечение (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 исключаяющие возможность взыскания за счет залога либо поручительства, а также в иных случаях, исключаяющих какую-либо возможность взыскания за счет обеспечительных договоров.

6.9. Контроль за исполнением заемщиком обязательств, указанных в пункте 1.3. Правил.

Заемщик обязан предоставлять в НО МКК «ФМОО» по истечении 3 месячного срока с даты получения заемных средств, в срок до 20 числа следующего месяца за отчетным периодом, а также за месяц до окончания срока действия договора займа (или за месяц до полного досрочного погашения) документы, подтверждающие создание и сохранение новых рабочих мест: штатное расписание, приказы о приеме на работу, отчет СЗВ-М, заверенные работодателем, иные документы, отражающие наличие созданных рабочих мест.

Не создание запланированных новых рабочих мест, не предоставление документов, подтверждающих создание рабочих мест в установленный срок, а также не сохранение рабочих мест до окончания действия договора займа, влечет за собой штрафные санкции в размере 5% (пяти) от первоначальной суммы займа

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 1 000 000 рублей, включительно, (согласно Таблице 1 и 2 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, включительно, 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, техники требуется обязательное страхование залога транспорта/техники в пользу НО МКК «ФМОО» или замена выгодоприобретателя в действующем полисе в пользу НО МКК «ФМОО», либо поручительство НО «ФППОО» на сумму займа, не обеспечиваемую залоговой стоимостью единственного ТС).

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

- по заемщикам юридическим лицам- собственникам (участникам) бизнеса с долей участия от 50% (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 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 «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 и товаров в обороте регистрируются в реестре залогов Федеральной нотариальной палаты.

7.17. За рассмотрение заявления о внесении изменений в договора залога /поручительства, уплачивается комиссия в размере 3 000 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 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 — физическое лицо.
4. Копия свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.
5. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет, или справка о постановке на учет в качестве налогоплательщика «налога на профессиональный доход», с электронной подписью ФНС
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 (не предоставляется 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").
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 деклараций с отметкой налоговой инспекции (протокол входного контроля) и платежные документы об уплате налога, не менее чем за три заверенных календарных года, предшествующих дате подачи заявки (при использовании ЕНВД и/или патентной системе налогообложения за один заверенный календарный 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 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);
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 имущество⁶.
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

⁶ В случае если залогодателем является третье лицо (юридическое), предоставляется полный пакет юридических и финансовых документов согласно перечню для юридических лиц

основных средств, ПТС либо свидетельства на право собственности, документы об их оплате)⁷.

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.

⁷ В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями (рефинансирование)

**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 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. 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 — физического лица.

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 (не предоставляется 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").

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 заверенных 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);

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 имущество⁸.

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

15. Кредитный договор с кредитной (микрофинансовой) организацией, а также документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств в соответствии с целевым

⁸ В случае если залогодателем является третье лицо, предоставляется полный пакет документов согласно настоящему перечню

назначением по кредитному договору (накладные на получение оборотных либо основных средств, ПТС либо свидетельства на право собственности, документы об их оплате).⁹

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.

⁹ В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями (рефинансирование).

**Перечень документов, прилагаемых к заявке
на получение микрозайма для физических лиц, применяющих специальный налоговый
режим «Налог на профессиональный доход»**

Предоставляются копии документов, которые заверяются подписью, 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 — 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. Краткая характеристика бизнеса.
7. Документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность:
копии договора аренды или свидетельство на право собственности на коммерческую недвижимость;
расшифровка товарных остатков;
расшифровка кредитов и микрозаймов на текущую дату (с приложением копий кредитных договоров и (или) договоров займов, графиков погашения);
8. 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 имущество¹⁰.
- 8 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)¹¹.

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 случае если залогодателем является третье лицо (юридическое), предоставляется полный пакет юридических и финансовых документов согласно перечню для юридических лиц, утвержденного Правилами предоставления микрозаймов

¹¹ В целях получения микрозайма для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями на цели развития предпринимательской деятельности (рефинансирование)