

«Утверждено»

Наблюдательный совет Некоммерческой
микрокредитной компании «Фонд
микрокредитования субъектов малого
предпринимательства Саратовской области»

Протокол № 243 от «28» апреля 2023 года

ПОРЯДОК

предоставления микрозаймов Некоммерческой микрокредитной компанией "Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области" субъектам МСП, осуществляющим деятельность в туристической отрасли

Саратов 2023 г.

1.1. Настоящий Порядок предоставления микрозаймов Некоммерческой микрокредитной компанией "Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области" (далее – Фонд) (далее – Порядок) устанавливает цели и условия предоставления в 2023 году микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в сфере туризма.

1.2. Настоящий Порядок предоставления микрозаймов Фондом разработан в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 02.07.2010 года, Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства» № 209-ФЗ от 24.07.2007 года, Уставом Фонда, «Правилами предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области» на период введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации», иными нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации.

1.3. Настоящий Порядок доступен всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления микрозаймов субъектам МСП, осуществляющим туристическую деятельность.

1.4. Копия Порядка предоставления микрозаймов размещена в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – по месту фактического нахождения Фонда: 410012, г. Саратов ул. Краевая, д. 85, оф. 301 и в сети Интернет на сайте <https://www.fmco.ru>.

1.5. Микрозаймы выдаются субъектам малого и среднего предпринимательства:

- зарегистрированным и ведущим деятельность на территории Саратовской области;
- состоящим на налоговом учете на территории Саратовской области;
- включенным в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере туризма.

1.6. Микрозаймы предоставляются на следующие цели

1.6.1. Капитальное строительство, реконструкция и ремонт зданий и сооружений, используемых для предпринимательской деятельности в сфере туризма.

1.6.2. Приобретение строительных материалов для строительства, ремонта и реконструкции помещений, зданий и сооружений, используемых для предпринимательской деятельности в сфере туризма.

1.6.3. Приобретение материалов, необходимых для благоустройства прилегающей территории к помещениям, зданиям и сооружениям, используемым для предпринимательской деятельности в сфере туризма и оплата услуг по благоустройству.

1.6.4. Оплата работ, услуг, приобретение материалов, необходимых для подключения, монтажа, реконструкции внешних и внутренних инженерных систем в помещениях, зданиях и сооружениях, используемых для предпринимательской деятельности в сфере туризма.

1.7. Требования к Заемщикам

1.7.1. Наличие бизнес – проекта.

Бизнес-проект разрабатывается и представляется по форме, рекомендуемой Фондом, с отражением направлений использования предоставляемых средств, направления бизнеса, которое предполагается развивать, технико-экономического обоснования возвратности получаемого микрозайма.

1.7.2. Предоставление Клиентом полного пакета необходимых документов согласно соответствующего перечня (Приложения 1-5 к Порядку предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд

микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области» в туристической отрасли).

1.7.3. Открытость владельцев бизнеса по отношению к Фонду, то есть готовность предоставить всю запрашиваемую информацию о бизнесе, аффилированных лицах, бенефициарах и другое.

1.7.4. Обеспечение договора микрозайма:

Наличие обеспечения исполнения субъектом малого и среднего предпринимательства обязательств по договору микрозайма (определяется условиями соответствующей Программы предоставления микрозаймов).

Обязательства клиента по Договору микрозайма перед Фондом могут быть обеспечены:

- залогом;

- поручительством физических лиц - владельцев бизнеса (участников, акционеров и т.д.) или третьих лиц;

- поручительством индивидуальных предпринимателей;

- поручительством АО «Фонд».

Возможна комбинация нескольких видов обеспечения, либо одного вида обеспечения, по результатам рассмотрения заявки.

Фонд самостоятельно проводит оценку стоимости и степени ликвидности имущества, предлагаемого в качестве залога. При этом залоговая стоимость имущества согласуется с его собственником.

При определении залоговой стоимости имущества применяются установленные Фондом коэффициенты дисконтирования от рыночной стоимости имущества (0,2-0,7) в зависимости от состояния имущества.

В случаях, предусмотренных законом, а также иной необходимости, для проведения оценки может привлекаться независимый оценщик. Расходы по проведению такой оценки несет Клиент.

Залоговое имущество должно быть ликвидным (пользоваться спросом на рынке). Не принимаются в качестве залога доли в уставных капиталах обществ, акции/ облигации и иные ценные бумаги, права на интеллектуальную собственность.

1.8. Параметры предоставления микрозайма

1.8.1. Сумма предоставляемого займа и сроки погашения задолженности для каждого субъекта малого и среднего предпринимательства определяются исходя из следующих условий:

– микрозайм предоставляется в целях, установленных в п. 1.6 Порядка;

– микрозайм предоставляется в размере от 100000,00 (ста тысяч) рублей до 5000000,00 (пяти миллионов) рублей, включительно;

- срок возврата средств по Договору займа не должен превышать 36 (тридцати шести) месяцев;

Микрозаймы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

- не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

- не имеющим задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате, срок невыплаты которой составляет более 3 месяцев.

- погашение основного долга осуществляется аннуитетными платежами (ежемесячно равными долями);
- уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно, согласно графика (от суммы фактической ссудной задолженности);
- по соглашению сторон может быть установлен льготный период погашения основного долга по договору займа на срок 10 месяцев – отсрочка по погашению основного долга по договору микрозайма с распределением суммы основного долга на оставшийся до конца срока действия договора период ;

1.8.2 Конкретные условия предоставления микрозайма устанавливаются Программами предоставления микрозаймов и закрепляются в договоре микрозайма.

1.9. Предоставление отчетов о целевом использовании по каждому полученному микрозайму обеспечивается Заемщиком в срок не позднее 3-х месяцев с даты получения соответствующего микрозайма.

1.10. Причины отказа в предоставлении микрозайма

1.10.1. Несоответствие клиента критериям предоставления микрозайма (п. 1.6. Правил предоставления микрозаймов);

1.10.2. Отказ в результате проверки отдела экономической безопасности и ПОД/ФТ:

- наличие текущих просроченных платежей у клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента, учредителя, руководителя, поручителя, залогодателя по ранее выданным открытым кредитам (кредитным картам, займам, лизинговым договорам, договорам финансирования) продолжительностью свыше 30 дней;
- наличие поданных исковых требований и действующих судебных разбирательств в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента, учредителя, руководителя, поручителя, залогодателя, аффилированных лиц, выступающих в качестве ответчика;
- наличие возбужденных исполнительных производств в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента, учредителя, руководителя, поручителя, залогодателя, аффилированных лиц;
- наличие выявленной в ходе проверки негативной информации в отношении залогового имущества, препятствующей его возможной реализации;
- выявленное в ходе проверки отсутствие клиента по месту нахождения, указанному в учредительных документах или по заявленному им фактическому местонахождению;
- наличие неснятой и непогашенной судимости в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента, учредителя, руководителя, поручителя, залогодателя;
- выявленное в ходе проверки представление клиентом, представителем клиента документов, содержащих недостоверные сведения и/или поддельных документов;
- выявленное в ходе проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента, учредителя, руководителя, поручителя, залогодателя, аффилированных лиц нарушение требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.10.3. Представленные учредительные документы, и документы, подтверждающие полномочия должностных лиц, и иные документы, не соответствуют требованиям законодательства или являются поддельными и/или содержат недостоверные данные;

1.10.4. Отсутствие обеспечения, или его недостаточность, низкая ликвидность предоставляемого в залог имущества (в случае получения займа под залог имущества);

- 1.10.5. Наличие стоп-факторов, выявленных при проведении финансово-экономического анализа деятельности Клиента (на сумму микрозайма до 300 тыс. рублей при наличии более трех стоп-факторов, свыше 300 тыс. рублей - при наличии более двух стоп-факторов);
- 1.10.6. Отказ Клиента от получения микрозайма;
- 1.10.7. Непредставление Клиентом выявленных в процессе анализа документов, необходимых для принятия решения о выдаче микрозайма;
- 1.10.8. Отсутствие открытости информации, т.е. неготовность предоставить Фонду всю необходимую информацию о бизнесе, аффилированных лицах.

Фонд оставляет за собой право мотивированного отказа субъекту малого предпринимательства в предоставлении микрозайма с направлением письменного извещения о причинах такого отказа в течение 1 (одного) дня с момента принятия такого решения.

Отказ направляется по электронной почте, указанной в анкете Заемщика.

Отказ Фонда в выдаче микрозайма не является препятствием для повторного обращения Клиента за выдачей микрозайма, при условии устранения причин такого отказа.

1.11. Этапы предоставления микрозайма.

1.11.1 Консультация Клиента с менеджером по работе с клиентами Фонда, предоставление Клиенту достоверной и полной информации о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, об условиях Договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Клиента, о перечне и размерах всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий Договора микрозайма, а также ответы на дополнительные вопросы, если они возникнут у Клиента.

1.11.2. Клиент самостоятельно формирует и предоставляет в Фонд согласно перечню, к настоящему Порядку пакет документов (Приложения 1-5 к настоящему Порядку), необходимый для принятия Фондом решения о выдаче микрозайма в соответствии с Программой предоставления микрозайма.

В случае обращения Клиента за микрозаймом во второй и более раз в период действия справок по первоначальной Заявке, но не позднее 30 календарных дней со дня регистрации первой заявки, комплекты документов по очередным заявкам формируются в упрощенном порядке согласно Приложения № 5.

Подать документы на получение микрозайма возможно непосредственно в офисе Фонда, либо по электронной почте fincosar@mail.ru.

При поступлении полного пакета документов, согласно Приложениям 1-5 настоящего Порядка, заявка на предоставление микрозайма регистрируется.

При предоставлении Клиентом (в т.ч. руководителем), Поручителем, Залогодателем согласия на обработку персональных данных, Фонд имеет право на проверку и обработку персональной информации/персональных данных, а также информации и документов, полученных Фондом при формировании досье, а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения, обновления, изменения, использования, обезличивания, блокирования, уничтожения, в том числе с использованием технических средств.

Клиент (в т.ч. руководитель), Поручитель, Залогодатель дает разрешение на обработку его персональных данных на период со дня обращения в Фонд, до истечения 5 (пяти) лет после возврата микрозайма.

Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных

данных, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законодательством.

Персональные данные хранятся не дольше, чем этого требуют цели их обработки, по достижению которых они подлежат уничтожению.

1.11.3. Экономист отдела по предоставлению займов проводит предварительную экспертизу документов: проверяет полноту и комплектность документов, отсутствие в документах противоречий, наличие незаполненных или неправильно заполненных граф, наличие печатей, сроки действительности справок, сличает копии документов с оригиналами. Копии представленных документов, изготавливаются Клиентом самостоятельно, с удостоверением подписью и оттиском печати Клиента.

В процессе рассмотрения документов, Экономист проводит идентификацию Клиента в соответствии с Правилами внутреннего контроля Фонда в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Фондом осуществляется проверка и анализ представленных документов:

- юридический анализ документов (проверка правового статуса Заемщика, Поручителя, Залогодателя) документальная, правовая проверка передаваемого в залог имущества отражаются в заключении юриста;
- оценка платежеспособности Заемщика:
 - для субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированных и осуществляющих деятельность более 12 месяцев на момент обращения в Фонд, оценка проводится в соответствии с «Порядком оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства»;
 - для Заемщиков (стартапов), зарегистрированных в срок менее 12 месяцев на момент обращения в Фонд при наличии финансовых показателей, оценка проводится в соответствии с «Порядком оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства», при отсутствии финансовых показателей проводится анализ представленного Бизнес-проекта, результаты которого отражаются в заключении Экономиста отдела по предоставлению займов;
- оценка платежеспособности Поручителей (физического лица, индивидуального предпринимателя) осуществляется путем проведения анализа представленных документов, в соответствии с Приложением 1-5 к настоящему Порядку, включая проверку информации о доходах Поручителей. Результаты проверки фиксируются в заключении отдела экономической безопасности и ПОД/ФТ;
- проверка деловой репутации клиента, его учредителя, руководителя, поручителя, залогодателя, аффилированных лиц на наличие негативной информации по линии отдела экономической безопасности и ПОД/ФТ. Результаты проверки фиксируются в заключении отдела экономической безопасности и ПОД/ФТ;
Проверка информации о кредитной истории всех участников сделки: клиента, его учредителя, руководителя, поручителя, залогодателя, аффилированных лиц может быть получена Фондом из одного или нескольких источников:
 - справок от организаций-кредиторов о наличии/отсутствии задолженности;
 - данных, полученных отделом экономической безопасности и ПОД/ФТ из Бюро кредитных историй.

1.11.4. После проведения вышеуказанных проверочных мероприятий составляются Заключения о наличии/отсутствии препятствующих факторов и о возможности предоставления микрозайма.

1.12. Принятие решения о возможности и условиях предоставления микрозайма

1.12.1. В период режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации срок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма составляет 1 (один) рабочий день при условии предоставления Клиентом полного пакета документов.

Подготовленные экспертные заключения выносятся на рассмотрение Комитета по займам. Решение Комитета по займам принимается простым большинством голосов. Положительное решение действительно в течение 90 (девяносто) календарных дней.

Экономист Фонда в течение 1 (одного) рабочего дня с момента принятия решения информирует Клиента о принятом решении путем направления уведомления о выдаче/отказе, либо вручением лично Клиенту. Уведомление может быть направлено Почтой России, электронной почтой, средствами факсимильной связи, указанными в анкете Заемщика.

В период действия положительного решения Комитета по займам в случае установления негативной информации по Клиенту (выявления причин, препятствующих выдаче микрозайма) Фонд вправе вынести заявку на повторное рассмотрение Комитета по займам, в том числе, отменить ранее принятое решение с дальнейшим информированием Клиента о принятом решении в 5-тидневный срок.

В случае отказа Клиента от подписания договора о предоставлении микрозайма Фонд принимает решение об отказе в предоставлении микрозайма с последующим уведомлением Клиента в 5-тидневный срок.

В случае неявки Клиента на подписание договора в течение 90 календарных дней с даты принятия положительного решения, решение Комитета по займам считается утратившим силу, о чем Клиент уведомляется в 5-тидневный срок.

1.12.2. Материалы, полученные в ходе рассмотрения заявки (заклучения, расчеты, копии оригиналов предоставленных документов), не возвращаются Клиенту, хранятся в Фонде вне зависимости от принятого решения о предоставлении микрозайма.

1.13. Оформление сделки по выдаче микрозайма и выдача микрозайма. Сопровождение сделки до полного погашения микрозайма.

1.13.1. В случае положительного решения Комитета по займам, Фонд подготавливает все необходимые для выдачи микрозайма документы: договор микрозайма, график платежей, договор поручительства, если предусмотрено Программой - договор залога.

Заключение договора микрозайма происходит в офисе Фонда. Заемщик знакомится с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения. При подписании договора микрозайма Клиенту предоставляется график платежей, который является приложением к договору микрозайма. Экономист, сопровождающий заявку, обеспечивает подписание договоров, разъясняет Клиенту его обязанности и ответственность за неисполнение договорных отношений.

Оригиналы правоустанавливающих документов на заложенное имущество, если их передача предусмотрена договором, передаются путем подписания акта приема-передачи между собственником имущества и Фондом, и хранятся в Фонде в течение всего времени действия соответствующего договора залога либо до полного исполнения обязательств по договору микрозайма.

1.13.2. В период действия договора микрозайма Фонд осуществляет сопровождение выданного Клиенту микрозайма и ведение досье Клиента:

- проверяет целевое использование выданного микрозайма на основании представленных Заемщиком документов, подтверждающих расходование микрозайма;
- договоры (купли-продажи, поставки, оказания услуг и т.п.) (при наличии);
- платежные документы (платежные поручения, кассовые чеки, товарные чеки, расписки в получении денежных средств и т.п.);

- накладные или универсальный передаточный документ, акты сдачи-приемки выполненных работ;

- иные документы (выписка из ЕГРН, копия ПТС и т.п.).

Заемщик имеет право использовать микрозайм на одну или несколько целей указанные в бизнес-проекте.

1.13.3. Погашение задолженности и уплата процентов по Договору микрозайма осуществляются по графику платежей, который является неотъемлемой частью Договора микрозайма.

Клиент имеет право на досрочное погашение суммы микрозайма. При досрочном погашении микрозайма проценты начисляются только за период пользования микрозаймом. Комиссия за досрочный возврат микрозайма не взимается. Сумма, оплачиваемая Клиентом при досрочном погашении микрозайма, включает в себя сумму процентов за период пользования микрозаймом и сумму микрозайма.

1.13.4 При непогашении образовавшейся задолженности по договору микрозайма, либо нарушении условий договоров обеспечения, Фонд организует работу, направленную на добровольное погашение Заемщиком / Поручителем просроченной задолженности, а в случаях уклонения от уплаты, либо невозможности связаться с Заемщиком/ Поручителем/ Залогодателем – в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

1.14. Срок действия Порядка.

1.14.1. Действие настоящего Порядка предоставления микрозаймов распространяется на период действия «Программы предоставления микрозаймов на развитие туризма». При отмене Программы предоставления микрозаймов на развитие туризма, действие Порядка прекращается.

Исполнительный директор



Гайдаш С.И.