

ПРОТОКОЛ № 307

заседания Наблюдательного совета некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области»

Дата проведения заседания: «2» марта 2026 года

Время открытия заседания: 10 часов 30 мин.

Время закрытия заседания: 11 часов 00 мин.

Форма проведения заседания: очная

Место проведения заседания: г. Саратов, ул. Московская 72, каб. 903.

Всего членов Наблюдательного совета – 3.

Присутствовали члены Наблюдательного совета:

Кириллова Ирина Викторовна – начальник управления развития предпринимательства министерства экономического развития области;

Михалев Александр Николаевич – консультант отдела развития инфраструктуры управления развития предпринимательства министерства экономического развития Саратовской области;

Шаповалова Татьяна Викторовна – заместитель начальника управления развития предпринимательства - начальник отдела развития инфраструктуры министерства экономического развития Саратовской области.

Кворум 100%

Гайдаш Сергей Иванович — исполнительный директор некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области».

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Избрание председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области» (далее – Фонд, МКК «ФОНД МСО»), а также лиц, ответственных за подсчет голосов.

2. Утверждение изменений в Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Саратовской области».

По первому вопросу повестки дня:

Слушали Шаповалову Татьяну Викторовну, которая предложила избрать председателем на заседании Наблюдательного совета Фонда Кириллову Ирину Викторовну, секретарем заседания - Михалёва Александра Николаевича, а также признать указанных лиц ответственными за подсчет голосов на заседании Наблюдательного совета Фонда.

ГОЛОСОВАЛИ:

«за» - 3; «против» - нет; «воздержались» - нет.

Решили по первому вопросу повестки дня:

Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Фонда Кириллову Ирину Викторовну, секретарем заседания - Михалёва Александра Николаевича, а также признать указанных лиц ответственными за подсчет голосов на заседании Наблюдательного совета Фонда.

По второму вопросу повестки дня:

Слушали Гайдаша Сергея Ивановича, который в соответствии с рекомендацией Попечительского совета Фонда «Рекомендовать Наблюдательному совету Фонда в срок не позднее 10 марта 2026 года рассмотреть вопрос об утверждении изменений в Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Саратовской области» по результатам рассмотрения предложений исполнительного директора Фонда Гайдаша С.И.», утвержденной протоколом Попечительского совета Фонда от 26 февраля 2026 года, а также в связи с поступлением в министерство экономического развития области представления прокуратуры Саратовской области от 12.02.2026 № 7/3-04-2026 по итогам проведения проверки деятельности НМК «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области» на предмет усиления контроля за целевым использованием микрозаймов предложил утвердить изменения в Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Саратовской области». Изменения в Правила прилагаются.

ГОЛОСОВАЛИ:

«за» - 3; «против» - нет; «воздержались» - нет.

Решили по третьему вопросу повестки дня:

Утвердить изменения в Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Саратовской области», согласно приложению к настоящему протоколу.

Председатель заседания Наблюдательного Совета:



/ И.В. Кириллова /

Секретарь заседания Наблюдательного Совета:



/ А.Н. Михалев /

Председатель Наблюдательного Совета:


_____ / И.В. Кириллова/

Члены Наблюдательного Совета:


_____ / Т.В. Шаповалова/


_____ / А.Н. Михалев/

С протоколом ознакомлен:


_____ С.И. Гайдаш

**Изменения в п. 7.2. Правил
предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего
предпринимательства Некоммерческой микрокредитной компанией «Фонд
микрокредитования субъектов малого предпринимательства
Саратовской области»**

Было	Стало
<p>7.2. В период действия договора микрозайма Фонд осуществляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сопровождение выданного Клиенту микрозайма, ведение досье Клиента; • проверку целевого использования выданного микрозайма на основании представленных Заемщиком документов, подтверждающих расходование средств: <ul style="list-style-type: none"> - расширенная выписка по расчетному счету, заверенная кредитной организацией Заемщика, за период с момента зачисления средств микрозайма на расчетный счет по дате предоставления отчета о целевом использовании займа; - договоры (купли-продажи, поставки, оказания услуг и т.п.) (при наличии); - платежные документы (платежные поручения, заверенные банком, кассовые чеки, товарные чеки, расписки в получении денежных средств и т.п.) не ранее даты предоставления микрозайма; - накладные или универсальный передаточный документ, акты сдачи-приемки выполненных работ (не ранее даты предоставления микрозайма); - иные документы (выписка из ЕГРН, копия ПТС и т.п.). <p>Для юридических лиц при осуществлении наличных расчетов с контрагентами предоставляются платежные поручения, подтверждающие выдачу средств микрозайма, доверенность подотчетному лицу, авансовый отчет с приложением отчетных документов.</p>	<p>7.2. В период действия договора микрозайма Фонд осуществляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сопровождение выданного Клиенту микрозайма, ведение досье Клиента; • проверку целевого использования выданного микрозайма на основании представленных Заемщиком документов, подтверждающих расходование средств: <ul style="list-style-type: none"> - расширенная выписка по расчетному счету, заверенная кредитной организацией Заемщика, за период с момента зачисления средств микрозайма на расчетный счет по дате предоставления отчета о целевом использовании займа; - договоры (купли-продажи, поставки, оказания услуг и т.п.) (при наличии); - платежные документы (платежные поручения, заверенные банком, кассовые чеки, товарные чеки, расписки в получении денежных средств и т.п.) не ранее даты предоставления микрозайма; - накладные или универсальный передаточный документ, акты сдачи-приемки выполненных работ (не ранее даты предоставления микрозайма); - иные документы (выписка из ЕГРН, копия ПТС и т.п.). <p>Микрозайм предоставляется Заемщику в безналичной форме, путем перечисления суммы микрозайма на отдельный расчетный счет, указанный Заемщиком (открытый для перечисления средств микрозайма, с целью контроля целевого использования денежных</p>

Заемщик имеет право использовать микрозайм на одну или несколько целей указанные в анкете.

средств).

Заемщик обязан использовать полученный микрозайм исключительно на цели, указанные в договоре микрозайма. Не допускается использовать средства займа на иные цели, не указанные в договоре микрозайма. Не допускается использовать полученный микрозайм на исполнение обязательств перед третьими лицами, размещение средств в депозиты, погашение обязательств перед Фондом по ранее полученным микрозаймам / займам других заемщиков Фонда.

Для юридических лиц при осуществлении наличных расчетов с контрагентами предоставляются платежные поручения, подтверждающие выдачу средств микрозайма, доверенность подотчетному лицу, авансовый отчет с приложением отчетных документов.

Заемщик имеет право использовать микрозайм на одну или несколько целей указанные в анкете.