

**ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ,**  
используемые в Правилах предоставления займов (микрозаймов)  
Фонда финансовой поддержки СМП ЯНАО

**Аффилированные лица** – физические и/или юридические лица либо их группы, способные оказывать влияние на юридических и/или физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

**Взаимосвязанные лица** – физические и/или юридические лица либо их группы, взаимоотношения между которыми влияют на их экономическую деятельность (ее характер, организационные или управленческие процессы или решения, результаты и т.п. признаки) и которые отвечают хотя бы одному из следующих условий:

- являются работниками или руководителями друг друга;
- являются юридически признанными деловыми партнерами, то есть, связаны договорными отношениями, действуют в целях извлечения прибыли и совместно несут расходы и убытки, связанные с осуществлением совместной деятельности;
- одно из них прямо или косвенно контролирует другое через коммуникации экономического и/или юридического и/или управленческого характера;
- оба они прямо или косвенно контролируются третьим лицом;
- вместе они прямо или косвенно контролируют третье лицо;
- являются родственниками или членами одной семьи.

**Группа связанных заемщиков (ГСЗ)** – юридические лица и индивидуальные предприниматели, соответствующие правилам статей 105 и 106 Гражданского кодекса РФ, а так же иные аффилированные и/или взаимосвязанные лица согласно определений данных в настоящем Регламенте, которые могут оказывать существенное прямое или косвенное влияние на решения, принимаемые органами управления Заемщика (других заемщиков) Фонда. Понятие "существенное влияние" применяется в значении, определенном в ст.4 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

**Договор займа** – договор, согласно условий которого Заимодавец (Фонд) передает в собственность Заемщику денежные средства на определенный срок, а Заемщик принимает их и обязуется вернуть Займодавцу (Фонд) сумму займа и проценты за пользование займом в соответствии с условиями договора.

**Договор микрозайма** – договор займа, в сумме не превышающий 5 000 000 (Пять миллионов) рублей включительно.

**Доступные каналы связи** – телефон (мобильный, рабочий); электронный адрес/факс, указанный Участником сделки; почта России, DHL/иная курьерская служба, с которой сотрудничает Фонд; личная встреча; смс-сообщение.

**Досье по мониторингу** - совокупность внутренних документов Фонда, сформированных в ходе проведения мониторингов (Отчеты по мониторингу и т.п.), содержащих информацию о регулярности и полноте мониторинга, осуществляемого на уровне ОФАСС и документы, полученные от Участников сделки. Досье по мониторингу является частью Финансового досье<sup>1</sup> и подлежит хранению совместно с ним.

---

<sup>1</sup>При наличии у Заемщика нескольких Договоров займов одновременно, допускается хранение документов (финансовая/бухгалтерская/налоговая отчетность, заключения о проверке, заключения о залоговой экспертизе для обеспечения являющегося последующим залогом, заключения о юридической экспертизе для одного и того же Участника сделки/обеспечения) в одном Финансовом досье, при этом в остальных досье Заемщика в описи обязательно указывать ссылки на идентификационные признаки конкретной сделки, в составе досье которой хранятся указанные выше документы.

**Лимит финансирования** – предельный размер Финансовых рисков, которые Фонд готов принять на себя при предоставлении Клиенту и/или одному из членов ГСЗ одного или нескольких Финансовых продуктов Фонда на определенных Паспортом ФП и/или индивидуальным решением УО условиях.

**Задолженность** – денежное обязательство Заемщика перед Фондом по соответствующему Договору займа, включающее в себя сумму денежных средств, выданных Фондом (далее – основной долг), начисленных Фондом процентов за пользование Заемщиком предоставленных ему денежных средств и иные обязательств по платежам в пользу Фонда, предусмотренных соответствующим Договором займа.

**Заемщик** – СМСП, физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” или Организация инфраструктуры, заключивший с Фондом Договор займа и имеющий по нему задолженность перед Фондом.

**Залог** – способ обеспечения обязательств Заемщика перед Фондом, при котором Фонд приобретает право получить удовлетворение своих возможных финансовых претензий к Заемщику за счет заложенного имущества в случае неисполнения Заемщиком обязательств перед Фондом. При этом по решению уполномоченных лиц и/или органов Фонда в залог на основании соответствующего договора (соглашения) может быть принято имущество не только самого Заемщика, но и третьих лиц.

**Залогодатель** – юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, которому принадлежит на праве собственности имущество, передаваемое в залог Фонду. Залогодателем может являться сам Клиент (Заемщик) либо третье лицо.

**Займ (заем)** – денежная (финансовая) операция, заключающаяся в получении Заявителем известной ему денежной суммы у Фонда в долг на условиях возвратности, срочности, платности, а также других условиях, определенных в подписанном между ними Договоре займа.

**Заявка** – письменный документ, представляемый СМСП, физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем и применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и/или Организацией инфраструктуры в Фонд, по форме согласно Регламента, подтверждающий желание заполнившего его юридического лица или индивидуального предпринимателя воспользоваться одной или несколькими финансовыми услугами Фонда.

**Клиент** – СМСП, физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и/или Организация инфраструктуры, заключивший или намеревающееся заключить с Фондом Договор займа.

**Ковенант** - договорное обязательство Заемщика Фонду, которое содержит перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздерживаться от их выполнения на протяжении действия Договора займа. При нарушении положений ковенанта, т.е. при его невыполнении или отказе от выполнения, Фонд вправе потребовать немедленного возврата оставшейся суммы займа и причитающихся процентов.

**Комитет по микрозаймам (КМЗ)** – постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, осуществляющий деятельность по рассмотрению Заявок на предоставление микрозаймов и их последующее сопровождение Фондом в порядке, определенном его Уставом и локальными нормативными актами, а так же настоящим Регламентом.

**Контрольный период** – 30 календарных дней, начиная с 6-го рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом, в течение которого Ответственный сотрудник Фонда осуществляет

контрольные функции по своевременности и полноте проведенных мониторингов портфеля займов субъектов малого и среднего предпринимательства работниками ОФАСС.

**Лимит финансирования** – сумма Займа, которая может быть предоставлена Фондом Клиенту по решению УО Фонда исходя из показателя РЛФ и иных оценок, условий и параметров предполагаемой Финансовой сделки, определяемых согласно Регламента.

**Микрофинансовая деятельность (микрофинансирование)** – финансовая деятельность Фонда по предоставлению микрозаймов.

**Микрозайм (микрозаем)** – займ (заем) в размере до 5 000 000 (Пять миллионов) рублей включительно.

**МО** – муниципальное образование Ямало-Ненецкого автономного округа.

**Мониторинг** – комплексная система мероприятий Фонда (его структурных подразделений и/или отдельных сотрудников), направленных на контроль соблюдения условий ФОД и параметров Финансовой сделки, а также на выявление и наблюдение за динамикой ФФР с целью предупреждения неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Клиента.

**Мониторинг бухгалтерской/налоговой отчетности** – вид финансового мониторинга, осуществляемый без выезда на место ведения бизнеса, на основе бухгалтерской/налоговой отчетности.

**ОМБ (Отдел малого бизнеса)** – Отдел по работе с субъектами малого предпринимательства и организациями инфраструктуры поддержки и/или иное структурное подразделение Общества, уполномоченное согласно Устава и Положения о данном подразделении:

- заниматься привлечением и предоставлением финансовых услуг СМСП;
- взаимодействовать с Заявителями по указанному выше направлению.

**Организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (Организация инфраструктуры)** – фонды поддержки малого и/или среднего предпринимательства, агентства по развитию предпринимательства, деловые и сервисные центры, технопарки, бизнес - инкубаторы, палаты и центры ремесел, а также иные юридические лица, основной целью деятельности которых является развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства на территории ЯНАО и включенные в Реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ямало-Ненецком автономном округе, в порядке определенном Постановлением Правительства ЯНАО № 708-П от 30.08.2012г.

**Отчетный период** - календарный месяц, на который приходятся плановые даты проведения мониторинга по Финансовым сделкам.

**ОФАСС** - Отдел финансового анализа и сопровождения сделок и/или иное структурное подразделение Общества, уполномоченное согласно Устава и Положения о данном подразделении:

- рассматривать и проводить финансовый анализ Заявок;
- осуществлять структурирование, подготовку, проведение и оформление Лизинговых сделок;
- формировать и сопровождать Портфель лизинговых сделок Общества;
- взаимодействовать с Клиентами по указанным выше направлениям.

**Ответственный сотрудник** – уполномоченное лицо (работник) Фонда, действующее согласно Устава Фонда и Положения о данном подразделении (Должностной инструкции), осуществляющее комплексное сопровождение финансово-хозяйственных операций и текущей деятельности Фонда с целями:

- обеспечения его устойчивого функционирования и предотвращения угроз его безопасности;
- недопущения хищения финансовых и материально-технических средств;

- уничтожения имущества и ценностей,
- разглашения, утраты, утечки, искажения и уничтожения служебной информации;
- нарушения работы технических средств;
- обеспечения производственной деятельности, включая и средства информатизации;
- охраны жизни и здоровья Клиентов и работников Фонда.

**Паспорт финансового продукта (Паспорт ФП)** – локальный нормативный документ Фонда, утверждаемый решением Совета Фонда и содержащий в себе полное описание конкретной Финансовой услуги (Финансового продукта) Фонда, в том числе информацию:

- о всех основных и существенных условиях (максимальный и/или минимальный размер, срок, процентная ставка и другие параметры займа) предоставления Фондом целевых и/или микрозаймов своим Клиентам;
- об основных требованиях к потенциальным Клиентам и другим Участникам сделок Фонда;
- об основных и/или значимых особенностях алгоритма и/или порядка оказания соответствующей Финансовой услуги, описанной в данном документе.

**Портфель займов** – сумма остатков задолженности по основному долгу Заемщиков (Клиентов) перед Фондом на определенную дату.

**Поручительство** – способ обеспечения обязательств Заемщика перед Фондом, согласно которого Поручитель обязуется нести юридическую и финансовую ответственность за своевременное и полное исполнение Заемщиком его обязательств на условиях, определенных в соответствующем договоре поручительства, заключаемом между Поручителем и Фондом.

**Поручитель** – юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, представляющий Фонду поручительство и несущий солидарную ответственность за надлежащее выполнение обязательств Заемщиком перед Фондом.

**План мероприятий по погашению проблемной задолженности (План мероприятий)** – точно определенный перечень мероприятий, осуществляемых структурными подразделениями и/или работниками Фонда, по возврату проблемной задолженности с указанием сроков и конкретных исполнителей.

**Расчетный лимит финансирования (РЛФ)** – максимально возможная сумма Займа, которая может быть предоставлена Фондом Клиенту на основе его финансовых показателей, по результатам расчетов и в порядке, определенных Регламентом.

**Региональный менеджер** – работник Фонда, рабочее место которого находится вне центрального офиса Фонда, действующий в рамках своей Должностной инструкции (Положения о структурном подразделении, в состав которого он может входить) и осуществляющий в интересах Фонда в основном следующие виды деятельности:

- активный поиск и привлечение потенциальных Клиентов;
- консультирование Клиентов по всем видам Финансовых услуг, предоставляемых Фондом;
- проведение сбора первичных документов у Клиентов и финансового экспресс – анализа их Заявок;
- проведение проверок залогов Заемщика и/или имущества, предлагаемого в обеспечение Фонду;
- сопровождение проведения и Финансовых сделок и Портфель займов;
- участие в работе по ликвидации проблемной задолженности;
- текущее взаимодействие с Клиентами по указанным выше направлениям.

Функции Регионального менеджера могут быть делегированы Фондом по решению его Управляющего и/или Совета Фонда Организации инфраструктуры на основании заключенного между ней и Фондом Соглашения о сотрудничестве во исполнение указанных выше целей и задач.

**Регламент** – Регламент оказания финансовых услуг (предоставления целевых и микрозаймов) - локальный нормативный документ Фонда, утвержденный в соответствии с его Уставом.

**Совет Фонда** – высший орган управления Фонда, осуществляющий свою деятельность согласно Уставу Фонда, в том числе по рассмотрению Заявок на предоставление займов.

**Стоп-фактор** – критерий, при наличии которого Финансовая сделка считается сделкой с повышенным риском. Возможность дальнейшей работы по данной сделке определяется в соответствии с требованиями Регламента.

**Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП)** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели) соответствующие критериям, установленным статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

**Сумма риска (Сумма финансового риска)** – максимально допустимая сумма (рублевый эквивалент суммы на дату принятия решения) всех Финансовых продуктов, предоставляемых Клиенту / Группе, с учетом Финансового продукта, по которому принимается решение (существующая ссудная задолженность, обязательства финансового характера, а также действующие решения о предоставлении новых Финансовых продуктов, находящиеся в стадии реализации), и/или величина утверждаемого Лимита финансирования.

**Уполномоченный орган (УО)** – коллегиальный (единоличный) орган управления Фонда, уполномоченный Уставом и/или иными локальными нормативными актами Фонда, принимать решения по Заявкам и/или иным вопросам в рамках Регламента либо текущей деятельности Фонда прямо или косвенно связанной с процессами, которые осуществляются согласно Регламента.

**Уполномоченное лицо (УЛ)** – работник Фонда, уполномоченный Уставом и/или иными локальными нормативными актами Фонда, принимать решения по Заявкам и/или иным вопросам в рамках Регламента либо текущей деятельности Фонда прямо или косвенно связанной с процессами, которые осуществляются согласно Регламента.

**Участник сделки** – Заемщик, Поручитель, Залогодатель, а также лицо, уполномоченное подписывать ФОД по Финансовой сделке со стороны Клиента и/или Фонда.

**Управляющий** – работник Фонда, являющийся единолично действующим исполнительным органом, назначенный и действующий в соответствии с Уставом Фонда или лицо исполняющее его обязанности согласно приказу на период временного отсутствия по причине болезни, отпуска, служебной командировки.

**Упрощенный финансовый мониторинг (УФМ)** – вид финансового мониторинга, осуществляемый без выезда на место ведения бизнеса на основе данных управленческой отчетности по Клиенту/Группе, представленной Заемщиком в Фонд по форме Приложения №22 к настоящему Регламенту и заверенной подписью уполномоченного лица и/или органа Заемщика и его печатью (при наличии).

**Условия ФОД** – условия, зафиксированные в ФОД и обязательные для исполнения Заемщиком (ковенанты). Неисполнение условий ФОД может являться фактором для проведения мониторинга в соответствии с планом работ.

**Фактический владелец бизнеса** – физическое лицо, которое прямо (являясь индивидуальным предпринимателем и/или учредителем, участником / акционером юридического лица) либо косвенно (являясь лицом, способным существенно влиять на принятие решений индивидуальным предпринимателем / юридическим лицом, в том числе через связанных лиц) владеет и/или управляет бизнесом Клиента, принимает стратегические решения по управлению им, в том числе по получению и/или возврату Займов.

**Специалист по сопровождению** – структурное подразделение Фонда (специально выделенный работник), ответственный за оформление и учет Финансовых операций, подготовку ФОД и

сопровождение Портфеля займов Фонда в соответствии с Положением об ОФАСС и иных локальных нормативных актов Фонда.

**Факторы финансового риска (ФФР)** – факты, выявленные в процессе мониторинга Финансовой сделки, свидетельствующие о возможности неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Заемщика.

**Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"** – физические лица применяющие налоговый режим в соответствии с федеральным законом от 27.11.2020 года №422-ФЗ О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход".

**Финансово-обеспечительная документация (ФОД)** – совокупность документов, как-то: Договор займа, обеспечительные договоры (договоры о залоге, поручительстве и т.д.), заключаемые между Фондом и Клиентом в рамках предоставления Займа, другие виды договоров, заключаемых Фондом при принятии на себя Финансовых рисков Клиента в рамках реализации Финансовой сделки, а также последующие изменения и дополнения к ним.

**Финансово-правовое заключение (ФПЗ)** – документ, сформированный ОМБ/ОФАСС в результате проведения комплексного финансового анализа поступившей в Фонд Заявки и переданных вместе и/или для ее пояснения документации от Клиента и всех потенциальных Участников сделки, и:

- основывается на расчетах, методиках и порядке проведения финансового анализа, закрепленного в Регламенте и иных локальных нормативных актах Фонда;
- подготавливается с учетом заключений иных (ЮО и др.) структурных подразделений Фонда, привлекаемых ОМБ/ОФАСС при необходимости и/или в порядке, установленном в Регламенте;
- содержит в себе консолидированные данные, расчеты и выводы по структуре предполагаемой Финансовой сделки, оценке платежеспособности потенциального Заемщика и иных Участников сделки, информацию об структуре обеспечения и иную информацию, необходимую УО для принятия объективного и взвешенного решения по Заявке;
- содержит в финале четкий, понятно сформулированный и структурированный вывод (мнение) ОМБ/ОФАСС о возможности предоставления Фондом Финансовой услуги (продукта) по конкретной Заявке, в том числе:
  - в случае положительного мнения - информацию о всех существенных условиях (структуре) предполагаемой Финансовой сделки;
  - в случае отрицательного мнения - информацию о причинах, которые стали его основой.

**Финансовое досье** – совокупность юридических, финансовых и иных документов, содержащих сведения о Заемщике, его бизнесе и финансовых обязательствах перед Фондом.

**Финансовая сделка** – сделка по предоставлению Фондом Финансовой услуги (продукта) Клиенту в соответствии с условиями Договора займа. К Финансовой сделке в рамках Регламента относятся также последующие изменения (дополнения) ее первоначальных условий, утвержденных и подписанных между ее сторонами, в том числе: срок, сумма, проценты, обеспечение, штрафные санкции по Договору займа и любые другие изменения условий предоставления Займа.

**Финансовый продукт (Финансовая услуга)**– услуга по предоставлению Фондом Клиенту целевого займа или микрозайма, сопряженная с приемлемым для Фонда размером Финансового риска и имеющая четко-описанные параметры (условия) ее предоставления, которые закреплены в Паспорте финансового продукта.

**Финансовый риск** – вероятность возникновения у Фонда денежных убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Клиентом своих обязательств перед Фондом по возврату денежных средств согласно условий заключенного между Договором займа и сопутствующей ему ФОД.

**Фонд (Кредитор, Займодавец, Залогодержатель)** – Микрокредитная компания «Фонд финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства Ямало-Ненецкого автономного округа».

**Ходатайство МО** - официальный письменный документ за подписью Главы муниципального образования (Главы администрации муниципального образования) ЯНАО или его заместителя, курирующего работу с СМСП, направленный в Фонд с просьбой (ходатайством) о предоставлении Финансовой услуги конкретному СМСП или Организации инфраструктуры, осуществляющему на территории данного МО коммерческий и/или инвестиционный проект, реализация которого приоритетна для развития данного МО.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись** - это электронная подпись, содержащая информацию в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, и соответствует всем признакам установленным пунктом 4 статьи 5 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

**ЮО** – Юридический отдел или иное структурное подразделение либо уполномоченное лицо (работник) Фонда, действующее согласно Устава Фонда и Положения о данном подразделении (Должностной инструкции), осуществляющее комплексное юридическое сопровождение финансово-хозяйственных операций и текущей деятельности Фонда.

**ЯНАО** – субъект Российской Федерации – Ямало-Ненецкий автономный округ.