

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ,
используемые в Правилах предоставления займов (микрозаймов)

Группа связанных заемщиков (ГСЗ) в соответствии со ст. 64 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» заемщики (юридические и (или) физические лица) в случае, если один из заемщиков контролирует или оказывает значительное влияние на другого заемщика (других заемщиков) или если заемщики находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) заемщиком (заемщиками).

Договор займа – договор, согласно условиям 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 досье¹ и подлежит хранению совместно с ним.

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 обязательства по платежам в пользу Фонда, предусмотренных соответствующим Договором займа.

¹При 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.

Заемщик – субъект деятельности в сфере промышленности, 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 субъектом деятельности в сфере промышленности, СМСП, физическим лицом, не являющимся индивидуальными 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 – субъект деятельности в сфере промышленности, СМСП, физическое лицо, не являющееся индивидуальными 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 займам – постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, осуществляющий деятельность по рассмотрению Заявок на предоставление займов и их последующее сопровождение Фондом в порядке, определенном его Уставом и локальными нормативными актами, а также настоящим Регламентом.

Клиентские менеджеры – сотрудники Фонда, уполномоченные в соответствии со своим должностными обязанностями на:

- 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 Финансовых сделок;
- текущее взаимодействие с Клиентами по указанным выше направлениям.

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.

Микрозаем – 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.

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 Единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".

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 сделок;
- формировать и сопровождать Портфель займов;
- взаимодействовать с Клиентами по указанным выше направлениям.

Ответственный сотрудник – уполномоченное лицо (работник) Фонда, действующее согласно Уставу 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 займов 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.

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.

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.

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 Устава 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»;

Субъект деятельности в сфере промышленности - юридические лица, индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере промышленности на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации.

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.

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 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 (кованты). 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.

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 №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 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 (ОПО и др.) структурных подразделений Фонда, привлекаемых 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) 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.

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 условиям заключенного между Договором займа и сопутствующей ему ФОД.

Фонд (Кредитор, Займодавец, Залогодержатель) – Фонд «Агентство инвестиционного развития и поддержки предпринимательства Ямало-Ненецкого автономного округа «Мой бизнес» (микрокредитная компания)».

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".

ОПО – Организационно-правовой отдел или иное структурное подразделение либо уполномоченное лицо (работник) Фонда, действующее согласно Уставу 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.