

Приложение №1
УТВЕРЖДЕНО
Исполнительной дирекцией
«Микрокредитной компании
Новосибирской областной фонд
микрофинансирования
субъектов малого и среднего
предпринимательства»
Протокол №6
от «06» июля 2023 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о реестре недобросовестных заемщиков
Микрокредитной компании Новосибирской областной фонд микрофинансирования
субъектов малого и среднего предпринимательства

1. Настоящее Положение о реестре недобросовестных заемщиков Микрокредитной компании Новосибирской областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее соответственно – Положение, Реестр) разработано в целях исполнения пункта 9.8 Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и самозанятым Новосибирской области (далее - Правила), утвержденных протоколом заседания исполнительный дирекции Микрокредитной компании Новосибирской областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Фонд) от 25.08.2022 № 8.

2. Ведение Фондом Реестра осуществляется в целях осуществления учета недобросовестных заемщиков.

3. Осуществление учета недобросовестных заемщиков осуществляется с целью недопущения в соответствии с требованиями федерального законодательства и внутренних локальных документов Фонда оказания Фондом финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - самозанятый), совершившим нарушение порядка и условий оказания поддержки.

4. Недобросовестным заемщиком Фонд может признать субъект МСП (юридическое лицо или индивидуального предпринимателя) и самозанятого (далее - Заемщик), имеющих задолженность в Фонде по действующему договору займа и (или) совершившим иные нарушения договорных обязательств перед Фондом. При этом в Реестре также могут учитываться связанные с заемщиком лица, нарушившие договорные обязательства, являющиеся поручителями или залогодателями (далее - связанные с Заемщиком лица).

5. Включение Заемщика и связанных с Заемщиком лиц в Реестр производится на основании Решения комиссии по займам, в котором указываются основания включения в Реестр.

6. Основанием включения в Реестр могут являться следующие факторы:

6.1. Фондом подано исковое заявление в органы судебной системы Российской Федерации о взыскании просроченной задолженности, вынесено определение суда о его принятии к производству и просрочка Заемщика и (или) связанных с Заемщиком лиц по обязательствам перед Фондом, связанным с оплатой предоставленных Фондом займов в период действия договора займа (поручительства, залога и др.), одновременно и (или) суммарно составляет 90 и более дней.

6.2. Нарушение Заемщиком договорных обязательств по предоставлению отчета о целевом использовании заемных средств (далее - отчет ЦИЗ), выразившееся в том, что суммарное количество дней просрочки для предоставления отчета ЦИЗ превышает 90 календарных дней от даты окончания срока предоставления отчета ЦИЗ, указанного в договоре;

6.3. Заемщик предоставил отчет ЦИЗ, из которого следует, что Заемщик использовал денежные средства Фонда не по целевому назначению, указанному в договоре.

6.4. Фондом получена информация о введении процедуры банкротства (наблюдение или конкурсное производство в отношении субъектов МСП, реализация имущества или реструктуризация долгов в отношении физических лиц) по Заемщикам или связанных с Заёмщиком лиц), за исключением самозанятых и физических лиц, участвующих в сделке по получению заемных средств, признанных банкротами до получения заемных средств в Фонде и при этом банкротство физического лица не является вновь возникшим.

7. Решение комиссии по займам о включении Заемщика и связанных с Заёмщиком лиц в Реестр производится на основании данных, представляемых:

- по факторам, указанным в п.п. 6.1. – сотрудниками юридической службы Фонда,
- по факторам, указанным в п.п. 6.2-6.4. – ответственным специалистом Фонда, сопровождающим микрозаём.

8. Реестр ведется в электронном виде на персональном компьютере лица, ответственного за его ведение. Ответственный(ные) сотрудник(и) назначаются приказом Исполнительного директора фонда при введении в действие настоящего Положения и далее по мере необходимости.

9. Реестр ведется по форме в соответствии с Приложением к настоящему Положению.

10. Информация о внесении в Реестр направляется лицу, включенному в Реестр, посредством СМС-уведомления на номер мобильного телефона, указанный в договоре, в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты внесения данных в Реестр.

11. Датой устранения нарушения является дата устранения факторов, по которым Заемщики и (или) связанные с Заемщиком лица были включены в Реестр.

12. Информация о Заёмщиках, включенных в Реестр, направляется в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки, ведение которого осуществляется Федеральной налоговой службой России во взаимодействии с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее - Корпорация МСП).

Передача сведений осуществляется уполномоченным сотрудником Фонда, отвечающим за передачу отчетности и взаимодействие с Корпорацией МСП.

Исполнительный директор



Н.Н. Симонов

