

УТВЕРЖДЕНЫ  
решением Совета Фонда микрофинансирования малых и  
средних предприятий Республики Северная Осетия-  
Алания - микрокредитной компании  
(протокол заседания от 31 марта 2022 г. № 3)

# **ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ**

**ФОНДОМ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ  
СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ-АЛАНИЯ - МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИЕЙ**

г. Владикавказ

**СОДЕРЖАНИЕ**

|   |    |
|---|----|
| 1. Общие положения  | 4  |
| 2. Термины  | 5  |
| 3. Требования к Заявителям  | 7  |
| 4. Условия предоставления микрозайма                                      | 8  |
| 5. Порядок подачи заявки и принятия решения о предоставлении микрозайма   | 9  |
| 6. Порядок оформления договора микрозайма и обеспечивающих договоров      | 11 |
| 7. Контроль исполнения договора микрозайма                                | 12 |
| 8. Закрытие договора микрозайма   | 13 |
| 9. Досье Заемщика   | 13 |
| 10. Порядок хранения кредитных досье                                      | 14 |
| 11. Кредитные продукты  | 15 |
| 12. Антикризисные меры  | 19 |
| Приложение:   |    |
| №1 Заявка на получение микрозайма;  |    |
| №2 Перечень документов для юридического лица;                             |    |
| №3 Перечень документов для индивидуального предпринимателя;               |    |
| №4 Перечень документов для физического лица;                              |    |
| №5 Перечень документов для предоставления залога и поручительства;        |    |
| №6 Форма договора микрозайма;   |    |
| №7 Форма договора о залоге движимого имущества;                           |    |
| №8 Форма договора о залоге недвижимого имущества;                         |    |
| №9 Форма договора поручительства;   |    |
| №10 Форма договора совместного поручительства;                            |    |
| №11 Акт визуального осмотра места ведения бизнеса и залогового имущества; |    |
| №12 Аналитическая справка по заявителю;                                   |    |
| №13 Методика исчисления средней заработной платы поручителя;              |    |
| №14 Рекомендуемые коэффициенты для расчёта заработной платы поручителей;  |    |
| №15 Распоряжение о предоставлении микрозайма;                             |    |
| №16 Перечень объектов рассматриваемых в качестве залогового обеспечения;  |    |

№17 Краткий бизнес-план (технико-экономическое обоснование проекта);

№18 Справка о задолженности;

№19 Справка о балансовой стоимости основных средств;

№20 Справка о кассовых оборотах;

№21 Справка о среднемесячных расходах;

№22 Согласие субъекта кредитной истории – физического лица на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй;

№23 Согласие субъекта кредитной истории – юридического лица на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй;

№24 Согласие на обработку персональных данных;

№25 Бухгалтерский баланс (форма №1);

№26 Отчет о прибылях и убытках (форма №2);

## 1. Общие положения

1.1. Данные Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Северная Осетия-Алания, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» разработаны согласно:

- Федеральному закону от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

- Федеральному закону от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

- Федеральному закону от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»;

- Приказам Министерства экономического развития Российской Федерации в части деятельности микрофинансовых организаций, получивших субсидии за счет федерального бюджета;

- Уставу Фонда микрофинансирования малых и средних предприятий Республики Северная Осетия-Алания - микрокредитной компании.

1.2. Данные Правила устанавливают порядок и условия предоставления микрозаймов Фондом микрофинансирования малых и средних предприятий Республики Северная Осетия-Алания - микрокредитной компанией (далее – Фонд). **Условия предоставления займов не отражены в настоящих правилах регулируются законодательством РФ.**

При осуществлении микрофинансовой деятельности Фонд руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами в области микрофинансирования, Уставом Фонда, настоящими Правилами и другими внутренними нормативными документами.

1.3. Под микрофинансированием понимается деятельность Фонда по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Северная Осетия-Алания, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с настоящими Правилами.

1.4. Фонд выдает займы, исходя из принципов гласности, законности, возвратности, обеспеченности и платности.

1.5. Микрозаймы предоставляются в валюте Российской Федерации, путем безналичного перечисления на счет заемщика. Датой выдачи микрозайма считается дата списания денежных средств с расчетного счета Фонда.

1.6. Основные направления политики предоставления займов и процентной политики Фонда определяются Советом Фонда и Попечительским советом Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.7. Максимальный размер микрозайма по программе микрофинансирования не должен превышать одновременно: на одного субъекта малого и среднего предпринимательства, максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; на одно физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О

микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» для физических лиц.

1.8. Максимальный срок предоставления микрозайма по программе микрофинансирования не должен превышать срок, установленный Приказом Минэкономразвития России от 26.03.2021 N 142 "Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства" (далее – Приказ Минэкономразвития от 26.03.2021 № 142).

1.9. Под процентной ставкой за пользование микрозаймом для заемщиков - субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по программе микрофинансирования понимается ставка, установленная на дату заключения договора микрозайма, предоставляемого за счет средств, предоставленных из бюджетов всех уровней в рамках государственной программы "Экономическое развитие и инновационная экономика" и (или) иных госпрограмм.

1.10. Финансовая поддержка Фонда может быть оказана только тем субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которыми представлена в полном объеме информация, отвечающая всем требованиям настоящих Правил, а также все необходимые документы. Фонд вправе мотивированно отказаться от заключения договора займа и не возвращать принятые документы.

1.11. Фонд предоставляет займы в пределах, выделенных для этого бюджетных и привлеченных внебюджетных средств, обеспечивая сбалансированность размещенных и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам.

## 2. Термины

2.1. Займодавец – Фонд микрофинансирования малых и средних предприятий Республики Северная Осетия-Алания – микрокредитная компания.

2.2. Заявитель – субъект малого или среднего предпринимательства, физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", подавший заявку на получение микрозайма в Фонде и осуществляющий деятельность на территории РСО-Алания.

2.3. Заемщик – субъект малого или среднего предпринимательства, физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", осуществляющий деятельность на территории РСО-Алания, получивший

микрозаём в Фонде или имеющий задолженность по действующему договору микрозайма.

2.4. Договор микрозайма – договор, в соответствии с которым Фонд предоставляет денежные средства Заемщику на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности займа.

2.5. Договор залога – договор, по которому Займодавец по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств получить компенсацию из стоимости заложенного имущества.

2.6. Договор поручительства – договор, в силу которого третье лицо (Поручитель) обязуется перед Займодавцем нести за Заемщика (Должника) ответственность в случае неисполнения последним принятых на себя обязательств.

2.7. Заявка – пакет документов от Заявителя, необходимый для получения займа.

2.8. Список недобросовестных заемщиков – перечень Заемщиков Фонда, допустивших грубые или неоднократные нарушения своих обязательств. К грубым относится нарушение графика возврата займа на срок более 30 дней без уважительной причины и нецелевое использование займа.

2.9. ВОУ – высший орган управления в соответствии с уставом Фонда (Совет Фонда).

2.10. Связанные заемщики – юридические и физические лица, связанные между собой экономически таким образом, что ухудшение финансового положения одного из них обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения другого заемщика (других заемщиков), которое может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) им (ими) своих обязательств, в том числе:

- основные и дочерние, а также зависимые общества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- когда один из заемщиков, либо третье лицо, может оказывать прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органом управления другого (других) заемщика(ов).

2.11. Займ (микрозайм) - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом N 151-ФЗ от 02.07.2010 "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

2.12. Залогодатель - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации и зарегистрированное по месту жительства на территории РСО-Алания, индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории РСО-Алания, предоставившие в залог имущество, принадлежащее ему на правах собственности в установленном законодательством порядке в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по возврату суммы микрозайма и уплате процентов по нему, рассчитанных за весь период пользования. Требования к залогодателю предъявляются аналогично тех, которые относятся к поручителям, за исключением возраста Залогодателя. Возраст Залогодателя не ограничивается.

2.13. Поручитель - физическое лицо или Фонд кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания, принявшее на себя обязательство отвечать солидарно за

исполнение заемщиком своих обязательств по договору микрозайма и заключившее договор поручительства, полностью или в части, соответствующие следующим требованиям:

для физического лица:

- является гражданином Российской Федерации;
- наличие регистрации по месту жительства на территории Республики Северная Осетия-Алания;
- минимальный возраст составляет 23 года, максимальный 65 лет;
- наличие документов, подтверждающих освобождение от призыва либо отсрочку от прохождения военной службы или увольнение с военной службы в запас (для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет).

### **3. Требования к Заявителям**

3.1. Требования, предъявляемые к Заявителям:

а) Заявитель является субъектом малого и среднего предпринимательства в соответствии с нормами Федерального закона от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и включен в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Реестр СМСП), либо физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

б) Заявитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика на территории РСО-Алания;

в) в отношении Заявителя не применяется и не применялась за последние 5 лет процедура банкротства;

г) наличие у Заявителя достаточного и ликвидного обеспечения займа;

д) Заявителю от 23 до 65 лет включительно (на дату подачи заявки);

е) наличие документов, подтверждающих освобождение от призыва либо отсрочку от прохождения военной службы или увольнение с военной службы в запас (для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет).

3.2. Займы не выдаются субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которые не могут претендовать на данную финансовую поддержку в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

3.3. Займы не выдаются следующим субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:

- субъект малого и среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» находится в списке недобросовестных заемщиков Фонда;

- субъект малого и среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» является связанным заемщиком по отношению к субъекту малого и среднего предпринимательства, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» находящемуся в списке недобросовестных заемщиков Фонда.

Исключение из списка недобросовестных заемщиков происходит по решению Комитета по займам при условии, что заемщиком выполнены все обязательства перед Фондом по возврату займа и с момента выполнения данных обязательств прошло не менее 3-х лет.

3.4. Финансовая поддержка не оказывается субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

3.5. В случае заключения договора микрозайма с Заемщиком - юридическим лицом, в обязательном порядке в качестве дополнительного обеспечения по договору микрозайма заключается договор поручительства с руководителем Заемщика – юридического лица (без ограничений такого поручителя по возрасту и адресу регистрации).

#### **4. Условия предоставления микрозайма**

##### Основные условия:

4.1. Основные условия предоставления займов отражены в программах микрофинансирования - Главе 11 «Кредитные продукты».

##### Дополнительные условия:

4.2. Микрозаем предоставляется, если Заявитель отвечает следующим критериям:

- а) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении микрозайма, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей;
- б) на дату подачи заявки на предоставление микрозайма отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев;
- в) в отношении Заявителя, не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

Критерии, предусмотренные подпунктами «а» и «б» пункта 4.2. настоящих Правил, применяются в соответствии с Приказом Минэкономразвития от 26.03.2021 № 142.

4.3. Заем в размере до 700 000 рублей может быть обеспечен:

- поручительством физического лица;
- залогом движимого/недвижимого имущества;
- поручительством Фонда кредитных гарантий РСО-Алания (по согласованию), но не более 70% от суммы займа.

Заем в размере от 700 000 рублей может быть обеспечен:

- залогом движимого/недвижимого имущества;



-поручительством физического лица на часть суммы займа, не превышающей 700 000 рублей;

-поручительством Фонда кредитных гарантий РСО-Алания (по согласованию), но не более 70% от суммы займа.

4.4. При наличии у Заемщика действующего займа до 700 000 рублей, обеспечением по которому является поручительство, дополнительные займы могут быть предоставлены только при наличии залогового имущества.

4.5. Максимальный размер микрозайма не должен превышать одновременно на одного Заемщика максимальный размер микрозайма, установленный для каждого кредитного продукта.

4.6. Процентная ставка за пользование займом является фиксированной на период действия договора займа и начисляется на остаток задолженности по займу.

4.7. Изменение процентной ставки возможно только в случае подписания дополнительного соглашения к договору займа.

4.8. Получение второго и последующих займов возможно при соблюдении заёмщиком условий ранее заключённого договора займа.

4.9. Штрафные санкции за досрочный полный или частичный возврат займа не начисляются.

4.10. Займы предоставляются при условии предоставления обеспечения в виде залога и/или дополнительного поручительства. Перечень объектов, рассматриваемых в качестве залогового обеспечения представлен в приложении №15.

4.11. Фонд вправе ввести ограничение срока и размера займа по некоторым видам деятельности заемщиков в зависимости от приоритетов и размера портфеля займов.

4.12. Займы могут предоставляться на погашение полученных ранее кредитов (займов) выданных кредитными и микрофинансовыми организациями. При этом должны быть соблюдены следующие условия:

- Заемщик имеет положительную кредитную историю;
- Ранее полученный займ был использован на развитие бизнеса заемщика и имеет документальное этому подтверждение.

4.13. По отдельному Решению Совета Фонда может быть установлена комиссия по выдаваемым займам.

4.14. Если вносимая Заемщиком сумма недостаточна для погашения пени, начисленных процентов по займу и основного долга, то в первую очередь погашаются пени, затем проценты за пользование займом, а оставшаяся сумма списывается в погашение основного долга.

4.15. Займы не предоставляются на погашение задолженностей по которым имеются судебные решения.

## **5. Порядок подачи заявки и принятия решения о предоставлении микрозайма**

5.1. Для рассмотрения вопроса о предоставлении займа Заявитель предоставляет в Фонд Заявку (полный пакет документов):

- для юридических лиц - согласно перечню, в приложении № 2;
- для индивидуальных предпринимателей - согласно перечню в приложении № 3;

- для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", – согласно перечню в приложении № 4.

5.2. Заявка принимается при подаче полного пакета документов, регистрируется в журнале заявок с указанием даты ее поступления и регистрационного номера. По требованию Заявителя ему предоставляется копия заявки с отметкой Фонда о принятии заявки к рассмотрению.

5.3. Заявки на предоставление займа передаются на рассмотрение Комитету по займам, заседание которого проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

5.4. В случае выявления неправильно оформленных документов, либо дополнительного запроса Фондом документов и сведений, необходимых для решения вопроса о предоставлении микрозайма и гарантий исполнения обязательств перед Фондом, рассмотрение вопроса о предоставлении займа приостанавливается до момента подачи всех требуемых документов. Уведомление о приостановке одновременно с запросом о предоставлении дополнительных документов направляется Заявителю с помощью телефонной связи на номера (звонок и/или SMS-сообщение) и/или по электронной почте, указанные в заявке и/или анкете заявителя. В случае непредставления запрашиваемых документов в течение 10 (десяти) рабочих дней, с момента направления вышеуказанного запроса, Фонд выносит данную заявку на рассмотрение Комитета по займам Фонда в изначальном виде.

5.5. Документы, представленные Заявителем, рассматриваются соответствующими подразделениями Фонда, ответственными за их проверку.

5.6. Решение о выдаче или отказе в выдаче займа принимается Комитетом по займам Фонда.

5.7. Порядок рассмотрения заявок субъектов малого и среднего предпринимательства на получение займов:

5.7.1. Фонд рассматривает Заявку на соответствие требованиям настоящих Правил, проводит оценку Заявителя в соответствии с принятой в Фонде политикой оценки рисков, проводит сбор и анализ сведений о Заявителе из доступных источников информации, осуществляет выезд на место ведения бизнеса и осмотр залога (при его наличии).

5.7.2. По итогам оценки заявки и проверки информации, предоставленной в заявке, Фонд готовит Аналитическую справку, в которой содержатся сведения о Заявителе, результаты анализа его деятельности, финансового положения, предлагаемого обеспечения. Аналитическая справка не является решением по выдаче или отказу заявителю в выдаче займа. **Решение по выдаче или отказу в выдаче займа заявителю принимает Комитет по займам Фонда.**

5.7.3. Залоговая стоимость имущества, предлагаемого в обеспечение займа, определяется на договорной основе.

5.7.4. Комитет по займам Фонда принимает решение по выдаче займа Заявителю. Решение Комитета по займам Фонда о выдаче займа действительно для исполнения в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня принятия решения об одобрении выдачи займа (для продукта «Оперативный» в течение 365 календарных дней со дня принятия решения об одобрении выдачи займа).

5.7.5. В случае положительного решения по выдаче займа Фонд готовит все необходимые для выдачи займа документы, а именно: договор займа с графиком платежей, обеспечивающие договоры (договор поручительства, договор залога и т.п.), организует их подписание Заемщиком и иными лицами, подписи которых необходимы для придания договорам юридической силы.

5.7.6. Ответственный сотрудник Фонда не позднее 5 (пяти) дней с момента принятия Комитетом по займам решения извещает об этом Заявителя с помощью телефонной связи на номера (звонок и/или SMS-сообщение) и/или по электронной почте, указанные в заявке и/или анкете заявителя.

## **6. Порядок оформления договора микрозайма и обеспечивающих договоров**

6.1. Срок подготовки договорной документации по Заявке – 7 (семь) рабочих дней, с момента уведомления Заемщиком Займодавца о готовности к подписанию документов для получения одобренного займа. Формы договоров приведены в приложениях к настоящим правилам. Фонд заключает договора займа, а также обеспечивающие договора (поручительства, залога) с учетом решений Комитета по займам и требований законодательства Российской Федерации на дату заключения соответствующего договора. График платежей является неотъемлемой частью договора займа. Договора визируются кредитным отделом и юрисконсультom Фонда.

6.2. Со стороны Заемщика – юридического лица договоры подписываются руководителем и заверяются печатью Заемщика.

При заключении договоров с индивидуальным предпринимателем, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица, договоры подписываются предпринимателем и заверяются печатью (при ее наличии).

К оформлению договоров с Залогодателями/Поручителями (далее – обеспечивающие договоры) предъявляются аналогичные требования.

Со стороны Фонда договор подписывается директором либо представителем Фонда на основании действительной доверенности, прошивается, нумеруется и заверяется печатью Фонда. Все договора займа составляются в двух экземплярах:

- первый экземпляр передается Заемщику;
- второй экземпляр помещается в досье Заемщика.

6.3. Договор займа регистрируется в Журнале учета договоров займа. Журнал учета договоров займов может вестись в электронном виде.

Обеспечивающие договоры учитываются в Журнале учета обеспечивающих договоров.

Оригиналы документов на залоговое имущество (ПТС и др.) принимаются на хранение на основании акта приема-передачи, составленного в двух экземплярах, первый из которых передается Заемщику, второй помещается в досье Заемщика.

6.4. После подписания клиентом договора займа, ответственный сотрудник (куратор займа) формирует распоряжение на выдачу займа и предоставляет его директору Фонда, или лица, его замещающего, для согласования и подписания. На основании распоряжения денежные средства перечисляются на расчетный счет Заемщика. Распоряжение составляется в двух экземплярах, один из которых помещается в досье Заемщика, второй – передается для исполнения в бухгалтерию Фонда.

6.5. Выдача займа наличными деньгами не допускается.

6.6. В зависимости от обеспечения Заявителя/Залогодателя предоставляют в Фонд оригиналы и копии документов, в отношении предмета залога согласно перечню документов (оригиналы документов, после сверки с копиями, возвращаются Заявителю/Залогодателю за исключением оригинала письменного согласия супруга/супруги на совершение сделки и ПТС). Фонд осуществляет проверку представленных Заемщиком документов. Результаты проведенных проверок отражаются специалистами Фонда в Заключении. При приеме в залог движимого и недвижимого имущества осуществляется выезд представителей Фонда к Залогодателю для осмотра предмета залога и определения соответствия предоставленных документов фактическому наличию имущества.

6.7. Рыночная стоимость объекта предоставляемого в качестве залога определяется с помощью независимого эксперта. Если визуально стоимость имущества значительно (более чем в два раза) превышает сумму обеспечения займа, то рыночная стоимость объекта предоставляемого в качестве залога определяется сотрудниками Фонда самостоятельно, путем сравнения стоимости аналогичных объектов в общедоступных ресурсах. Заёмщик вправе определить рыночную стоимость объекта предоставляемого в качестве залога с помощью независимого эксперта, не дожидаясь оценки сотрудников Фонда.

6.8. Значения залоговых дисконтов для целей определения залоговой стоимости имущественного обеспечения устанавливается в следующих размерах: (в % от рыночной или балансовой стоимости):

- транспорт - 50%,
- оборудование - 50 %,
- недвижимость - 30%,
- земельные участки - 30%.

6.9. Для определения достаточности обеспечения займа рыночная стоимость предметов залога сравнивается с суммой обеспечения, необходимой для предоставления займа и рассчитанной по формуле:

$$O_k = K + \frac{K \times P \times D}{365 \times 100\%}, \text{ где}$$

O<sub>к</sub> - сумма обеспечения, необходимая для выдачи займа;

K - сумма займа;

P - процентная ставка, определенная при выдаче займа;

D - срок действия займа (в днях);

Платежеспособность Заемщика (поручителя, гаранта) определяется Фондом с использованием рекомендаций, изложенных в Методике анализа и оценки финансового состояния Заёмщиков Фонда, утвержденной Советом Фонда.

## 7. Контроль исполнения договора микрозайма

7.1. Фонд обязан постоянно вести контроль своевременности платежей по займам, незамедлительно предпринимать меры для ликвидации задолженности Заемщиков по платежам в соответствии с порядком, предусмотренным внутренними инструкциями Фонда.

7.2. В течение срока пользования займом Фондом при необходимости контролируется состояние заложенного имущества в соответствии с режимом, указанным в договоре о залоге.

7.3. В случае получения от Заемщика или из других источников информации о невозможности погашения займа или очередного платежа по займу (согласно Графику платежей) в срок, сотрудник кредитного отдела обязан в течении рабочего дня поставить в известность службу экономической безопасности Фонда, о складывающейся ситуации для принятия необходимых мер.

7.4. По обоснованному обращению заемщика, при отсутствии нарушений платежной дисциплины, Комитет по займам Фонда может принять решение:

- о реструктуризации займа (изменении графика и сумм платежей) не более 3-х раз за время действия займа;

- о замене залога движимого имущества, предоставленного в обеспечение займа на иное имущество;

- о замене залога недвижимого имущества, предоставленного в обеспечение займа на иное имущество.

7.4.1. По письменному обращению заемщика Директор Фонда может принять решение об увеличении срока займа до 5 лет в соответствии с Приказом Минэкономразвития от 26 марта 2021 г. № 142.

7.5. Реструктуризация займа назначается с месяца, следующего за месяцем подачи заявления заемщиком.

7.6. В случае грубого или систематического (3 и более раз подряд и/или не более 5 раз за весь срок пользования займом) нарушения, без уважительной причины условий договора займа, заемщик включается в Список недобросовестных заемщиков.

7.7. В случае нарушения графика платежей Фонд начисляет неустойку в соответствии с условиями договора займа. Если вносимая Заемщиком сумма недостаточна для погашения пени, начисленных процентов по займу и основного долга, то в первую очередь погашаются пени и проценты за пользование займом, а оставшаяся сумма списывается в погашение основного долга.

По письменному обращению заемщика Фонд вправе не начислять неустойку при просрочке очередного платежа до 30 дней, но не более 3-х раз за время действия договора займа.

7.8. По итогам работы Фонд составляет и анализирует отчеты, содержащие полные сведения о выданных займах, платежах по займам, нарушениях платежной дисциплины Заемщиками, сроках закрытия текущих договоров и другой сопутствующей информации.

## **8. Закрытие договора микрозайма**

8.1. После погашения основного долга по договору займа, начисленных процентов, а также штрафов и пеней, в случае их начисления, договор считается закрытым. Оригиналы документов на залоговое имущество (ПТС и др.) передаются Залогодателю по его обращению на основании акта приема-передачи.

8.2. Для дальнейшего хранения досье Заемщика перемещается в архив Фонда. Срок хранения - 5 лет после окончания года закрытия договора.

## **9. Досье Заемщика**

9.1. Досье Заемщика должно содержать:

1) Для юридических лиц - документы, установленные настоящими Правилами; для индивидуальных предпринимателей - документы, установленные настоящими Правилами, для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» - документы, установленные настоящими Правилами;

2) Аналитическую справку Фонда;

3) Копию протокола заседания Комитета по займам Фонда;

4) Договор займа;

5) Обеспечивающие договоры;

6) Страховой полис на залоговое имущество (при его страховании);

7) Акт визуального осмотра;

8) Распоряжение на перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика;

9) Копию платежного поручения на перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика;

10) Заявления и ходатайства от Заемщика и другие документы;

11) Опись документов.

9.2. При невозврате займа, документы по претензионной работе, исковому и исполнительному производству приобщаются к досье Заемщика.

## **10. Порядок хранения кредитных досье**

10.1. Кредитное досье, которое оформляется на каждого Заявителя/Заемщика, после подписания графика платежей передается кредитным отделом на хранение в архив Фонда.

10.2. По погашенным займам на экземпляре Договора займа или на кредитном досье Заемщика делается отметка «возвращен полностью с процентами» или «займ закрыт». Эта надпись заверяется подписью начальника кредитного отдела Фонда.

10.3. Закрытые кредитные досье передаются на хранение в архив Фонда.

## 11. КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ

### Продукт «Приоритет»

Процентная ставка – **3,75% годовых.**

Процентная ставка – **2 % годовых (для Заявителей, осуществляющих деятельность на горных территориях: среднегорье и высокогорье).**

Сумма займа – **от 50 000 руб. до 5 000 000 руб.**

**Сумма займа свыше 3 000 000 руб. предоставляется при соблюдении следующего обязательного условия:** наличие бухгалтерской (финансовой) отчетности с отметками налогового органа и (или) отчетности по формам Фонда (форма №1, форма №2) за последний отчетный период, подтверждающей безубыточность деятельности заявителя.

Срок займа – **до 36 месяцев** (с учетом ограничений, установленных Приказом Минэкономразвития от 26.03.2021 № 142).

Отсрочка основного долга до 12 месяцев.

### **Выдается по следующим направлениям:**

Класс ОКВЭД 01 - Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях:

Класс ОКВЭД 02 - Лесоводство и лесозаготовки

Класс ОКВЭД 03 - Рыболовство и рыбоводство

Класс ОКВЭД 10 - Производство пищевых продуктов

Класс ОКВЭД 11 - Производство напитков

Класс ОКВЭД 13 - Производство текстильных изделий

Класс ОКВЭД 14 - Производство одежды

Класс ОКВЭД 15 - Производство кожи и изделий из кожи

Класс ОКВЭД 16 - Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения

Класс ОКВЭД 17 - Производство бумаги и бумажных изделий

Класс ОКВЭД 18 - Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации

Класс ОКВЭД 20 - Производство химических веществ и химических продуктов

Класс ОКВЭД 21 - Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях

Класс ОКВЭД 22 - Производство резиновых и пластмассовых изделий

Класс ОКВЭД 23 - Производство прочей неметаллической минеральной продукции

Класс ОКВЭД 24 - Производство металлургическое

Класс ОКВЭД 25 - Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования

Класс ОКВЭД 26 - Производство компьютеров, электронных и оптических изделий

Класс ОКВЭД 27 - Производство электрического оборудования

Класс ОКВЭД 28 - Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки

Класс ОКВЭД 29 - Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов

Класс ОКВЭД 30 - Производство прочих транспортных средств и оборудования

Класс ОКВЭД 31 - Производство мебели

Класс ОКВЭД 32 - Производство прочих готовых изделий

Класс ОКВЭД 33 - Ремонт и монтаж машин и оборудования

Подкласс ОКВЭД 41.2 - Строительство жилых и нежилых зданий

Класс ОКВЭД 42 - Строительство инженерных сооружений

Класс ОКВЭД 55 - Деятельность по предоставлению мест для временного проживания

Код ОКВЭД 79.90.21 - Деятельность туристических агентств по предоставлению экскурсионных туристических услуг.

Код ОКВЭД 79.90.22 - Деятельность самостоятельных экскурсоводов и гидов по предоставлению экскурсионных туристических услуг

Индивидуальные предприниматели, занимающиеся социальным предпринимательством и предприятия, относящиеся к социальным предприятиям согласно требованиям Федерального законодательства.

---

### **Продукт «Торговля»**

Процентная ставка – **9,5 % годовых.**

Сумма займа – **от 50 000 руб. до 2 000 000 руб.**

Срок займа – **до 24 месяцев.**

Отсрочка основного долга не предоставляется.

### **Выдается по следующим направлениям:**

Класс ОКВЭД 45 - Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт

Класс ОКВЭД 46 - Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами

Класс ОКВЭД 47 - Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами

---

### **Продукт «Стандарт»**

Процентная ставка – **9,5 % годовых.**

Сумма займа – **от 50 000 руб. до 3 000 000 руб.**

Срок займа – **до 36 месяцев** (с учетом ограничений, установленных Приказом Минэкономразвития от 26.03.2021 № 142).

Отсрочка основного долга до 6 месяцев.

**Выдается по следующим направлениям:** Все виды деятельности, не входящие в продукты «Приоритет» и «Торговля», и не запрещенные Федеральным



законодательством и нормативными актами, регламентирующими деятельность Фонда.

---

### **Продукт «Самозанятые»**

**Предоставляется:** физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями и применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

Процентная ставка – **9,5 % годовых.**

Сумма займа – **от 50 000 руб. до 500 000 руб.**

Срок займа – **до 36 месяцев** (с учетом ограничений, установленных Приказом Минэкономразвития от 26.03.2021 № 142).

Льготный период – **6 месяцев (проценты не начисляются).**

Отсрочка основного долга до 6 месяцев.

**Выдается по следующим направлениям:** Все виды деятельности не запрещенные Федеральным законодательством и нормативными актами, регламентирующими деятельность Фонда.

---

### **Продукт «Оперативный»**

Цель займа – **Расчеты с контрагентами.**

Процентная ставка – **9,5 % годовых.**

Сумма займа – **от 50 000 руб. до 1 000 000 руб.**

Срок займа – **до 12 месяцев.**

Отсрочка основного долга не предоставляется.

**Выдается по следующим направлениям:** Все виды деятельности не запрещенные Федеральным законодательством и нормативными актами, регламентирующими деятельность Фонда.

В течение срока действия одобрения заявления заемщик, при условии полного гашения займа, а также при наличии положительной кредитной истории и подтверждении целевого использования займа, имеет право (без обновления справок и рассмотрения заявки) при предоставлении заявления на выдачу займа и документов по обеспечению получить заем в размере не более суммы одобренной Комитетом по займам, под 9,5 % годовых, на срок не превышающий 12 месяцев с

даты положительного решения Комитета по займам о выдаче займа, на цель - расчеты с контрагентами, без отсрочки основного долга.

---

### **Продукт «Рефинансирование»**

Цель займа – **погашение выданного Фондом займа.**

Процентная ставка – **9,5 % годовых.**

Сумма займа – **не более текущей задолженности перед Фондом.**

Срок займа – **до 24 месяцев.**

Отсрочка основного долга не предоставляется.

**Обязательное условие:** отсутствие просроченной задолженности и процесса судебного производства.

**Выдается по следующим направлениям:** Все виды деятельности не запрещенные Федеральным законодательством и нормативными актами, регламентирующими деятельность Фонда.

---

### **Антикризисное условие**

Микрозайм в размере до 500 000 рублей, по всем вышеуказанным продуктам (за исключением продукта Оперативный), предоставляется под поручительство физического лица с заработной платой в размере **не ниже 1,5 минимального размера оплаты труда** (с учетом финансовой нагрузки) либо под залог. Микрозайм до 700 000 рублей предоставляется под поручительство физического лица с заработной платой в размере **не ниже 1,5 минимального размера оплаты труда** (с учетом финансовой нагрузки) и рассчитанной в соответствии с приложениями 13 и 14 настоящих Правил, либо под залог. Микрозайм до 1 000 000 рублей предоставляется при наличии залога.

Кредитные каникулы – **6 месяцев (проценты не начисляются и действует отсрочка основного долга).**

## **12. АНТИКРИЗИСНЫЕ МЕРЫ**

1. Антикризисные меры действуют в период с 01.04.2022 г. по 30.09.2022 г.
2. Отсрочка платежа по основному долгу до 6 месяцев (без увеличения срока займа) предоставляется по заявлению заемщика, без обоснования и без рассмотрения Комитетом по займам.
3. Пеня по всем договорам займа не начисляется.