|  |  |
| --- | --- |
|   | УТВЕРЖДЕНЫрешением Совета Фонда микрофинансирования малых и средних предприятий Республики Северная Осетия-Алания - микрокредитной компании(протокол заседания от 8 августа 2025 года № 7) |

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 6
4. Условия предоставления микрозайма 7
5. Порядок подачи заявки и принятия решения о предоставлении микрозайма 9
6. Порядок оформления договора микрозайма и обеспечивающих договоров 10
7. Контроль исполнения договора микрозайма 12
8. Контроль целевого использования микрозаймов 13
9. Закрытие договора микрозайма 13
10. Досье Заемщика 13
11. Порядок хранения кредитных досье 14
12. Кредитные продукты 15

Приложение:

№1 Заявление на получение микрозайма;

№2 Перечень документов для юридического лица;

№3 Перечень документов для индивидуального предпринимателя;

№4 Перечень документов для предоставления залога и поручительства;

№5 Форма договора микрозайма;

№6 Форма договора о залоге движимого имущества;

№7 Форма договора о залоге недвижимого имущества;

№8 Форма договора поручительства;

№9 Форма договора совместного поручительства;

№10 Акт визуального осмотра места ведения бизнеса и залогового имущества;

№11 Аналитическая справка по заявителю;

№12 Методика исчисления средней заработной платы поручителя;

№13 Рекомендуемые коэффициенты для расчёта заработной платы и (или) пенсии поручителей;

№14 Распоряжение о предоставлении микрозайма;

№15 Перечень объектов, рассматриваемых в качестве залогового обеспечения;

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

№17 Справка о задолженности;

№18 Справка о балансовой стоимости основных средств;

№19 Справка о кассовых оборотах;

№20 Справка о среднемесячных расходах;

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

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

№23 Согласие на обработку персональных данных;

№24 Бухгалтерский баланс (форма №1);

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

№26 Справка о полученных доходах и произведенных расходах

**1. Общие положения**

* 1. Данные Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Северная Осетия-Алания 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 12.01.1996 № 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 отражённые 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 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. Максимальный размер микрозайма не должен превышать размер, установленный Приказом Минэкономразвития России от 27.03.2025 N 195 "Об утверждении Требований для реализации субъектами Российской Федерации мероприятий региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федерального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", входящего с состав национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика», предусматривающих основные направления расходов при реализации мероприятий, ключевые показатели эффективности реализации мероприятий, в том числе требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, требований к государственным (муниципальным) микрофинансовым организациям и к их деятельности» (далее – Приказ Минэкономразвития от 27.03.2025 № 195).

1.7. Максимальный срок предоставления микрозайма не должен превышать срок, установленный Приказом Минэкономразвития от 27.03.2025 № 195).

1.8. Под процентной ставкой за пользование микрозаймом для заемщиков - субъектов малого и среднего предпринимательства понимается ставка, установленная на дату заключения договора микрозайма, предоставленного за счет собственных средств (капитала) Фонда.

1.9. Финансовая поддержка Фонда может быть оказана только тем субъектам малого и среднего предпринимательства, 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.

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

1. **Термины**

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

2.2. Заявитель – субъект малого или среднего предпринимательства, подавший заявку на получение микрозайма в Фонде и осуществляющий деятельность на территории РСО-Алания.

2.3. Заемщик – субъект малого или среднего предпринимательства, 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. Заявление – письменное обращение Заявителя для получения займа.

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

2.9. Список недобросовестных заемщиков – перечень Заемщиков Фонда, допустивших нарушения своих обязательств по договору займа, повлекших обращение в суд и (или) не подтвердивших целевое использование займа.

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

2.11. Связанные заемщики – юридические и физические лица, связанные между собой экономически таким образом, что ухудшение финансового положения одного из них обусловливает 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).

2.12. 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".

2.13. Залогодатель - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации и зарегистрированное по месту жительства либо месту пребывания (срок регистрации по месту пребывания должен действовать на весь период пользования займом) 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.

2.14. 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 30 лет).

#### **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);

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 30 лет).

3.2. Займы не выдаются субъектам малого и среднего предпринимательства, 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:

- субъект малого и среднего предпринимательства находится в списке недобросовестных заемщиков Фонда;

- субъект малого и среднего предпринимательства является связанным заемщиком по отношению к субъекту малого и среднего предпринимательства, находящемуся в списке недобросовестных заемщиков Фонда.

 Исключение из списка недобросовестных заемщиков происходит в случае, если:

- заемщиком, допустившим нарушения своих обязательств по договору займа, повлекших обращение в суд, выполнены все обязательства перед Фондом по возврату займа и с момента выполнения данных обязательств прошло не менее 5 лет;

- с даты включения в список недобросовестных заемщиков, не подтвердивших целевое использование займа, прошло не менее 5 лет;

- подтверждено целевое использование займа.

 3.4. Займы не выдаются Заявителям, имеющим непогашенную судимость.

 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)у Заявителя отсутствует просроченная задолженность по налогам и сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей, подтвержденная справкой налогового органа, выданной не ранее 30 календарных дней до дня заключения договора микрозайма;

б) 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).

4.3. Заем в размере до 800 000 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 800 000 рублей может быть обеспечен:

-залогом движимого/недвижимого имущества;

-поручительством физического лица на часть суммы займа, не превышающей 800 000 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 800 000 рублей, обеспечением по которому является поручительство, дополнительные займы могут быть предоставлены только при наличии залогового имущества.

4.5. Максимальный размер микрозайма не должен превышать единовременно на одного Заемщика максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

4.6. Максимальный размер микрозайма для связанных заемщиков не должен превышать единовременно максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

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

4.8. Изменение процентной ставки возможно только в случае подписания дополнительного соглашения к договору 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 выдан 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 пользованием займом, а оставшаяся сумма списывается в погашение основного долга.

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

4.16. Займы, предоставляемые Фондом, являются целевыми. Договор микрозайма предусматривает обязанность заемщика по истечении 180 календарных дней с даты предоставления микрозайма предоставить в Фонд документы, подтверждающие целевое использование микрозайма.

**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.

5.2. В день подачи полного комплекта документов Заявка 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. Сроки рассмотрения заявки на Комитете по займам устанавливаются в соответствии с Приказом Минэкономразвития от 27.03.2025 № 195.

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 предоставления 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 14 (четырнадцати) рабочих дней, с момента направления вышеуказанного запроса, Фонд выносит данную заявку на рассмотрение Комитета по займам Фонда в изначальном виде, либо возвращает пакет документов Заявителю, в случае непредоставления полного пакета документов.

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. Комитет по займам Фонда принимает решение по выдаче займа Заявителю. Решение Комитета по займам Фонда о выдаче займа действительно для исполнения в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня принятия решения об одобрении выдачи займа.

5.7.4. 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.

5.7.5. Ответственный сотрудник Фонда не позднее 3 (трех) рабочих 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 – 10 (десять) 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.

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 и обеспечивающие договоры регистрируются в Журнале учета.

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 формирует распоряжение на выдачу займа и предоставляет его директору Фонда, или лицу, 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 Заявители/Залогодатели 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 Аналитической справке. 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 (на основании заявления заявителя), 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. Залоговая стоимость имущества, предлагаемого в обеспечение займа, определяется путем применения залогового дисконта к рыночной стоимости объекта.

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

-транспорт - 50%,

-недвижимость - 30%,

-земельные участки - 30%.

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

КхПхД

Ок = К + , где

365 х 100%

Ок - сумма обеспечения, необходимая для выдачи займа;

К - сумма займа;

П - процентная ставка, определенная при выдаче займа;

Д - 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 в соответствии с Приказом Минэкономразвития от 27 марта 2025 г. № 195.

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

7.6. В случае подачи Фондом искового заявления в суд к заемщику, допустившему нарушение условий договора займа и (или) не подтверждения целевого использования 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 пользованием займом, а оставшаяся сумма списывается в погашение основного долга.

По письменному обращению заемщика Комитет по займам может принять решение не начислять неустойку при просрочке очередного платежа сроком не более 3-х месяцев.

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. Контроль целевого использования микрозаймов**

8.1. В целях осуществления Фондом контроля за целевым использованием займа Заемщик по истечении 180 календарных дней с даты предоставления займа обязан предоставить в Фонд документы, подтверждающие целевое использование займа.

8.2. В случаях нецелевого использования займа (части займа), не обеспечения возможности осуществления Фондом контроля за целевым использованием займа, Фонд обязан потребовать от Заемщика досрочного исполнения всех обязательств по Договору микрозайма.

**9. Закрытие договора микрозайма**

9.1. 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.

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

**10. Досье Заемщика**

10.1. Досье Заемщика должно содержать:

1) Для юридических лиц - документы, установленные настоящими Правилами; для индивидуальных предпринимателей - 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;

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.

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

1. Порядок хранения кредитных досье

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

 11.2. По погашенным займам на экземпляре Договора займа или на кредитном досье Заёмщика делается отметка «возвращен полностью с процентами» или «займ закрыт».

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

12. **КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ**

**Продукт «Приоритет»**

Процентная ставка:

* 8 % годовых (при наличии залогового обеспечения и (или) поручительства (гарантии) Фонда кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания;
* 12 % годовых (при поручительстве физических лиц).

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

Срок займа **– до 36 месяцев** (с учетом ограничений, установленных Приказом Минэкономразвития от 27.03.2025 № 195).

Отсрочка основного долга до 12 месяцев.

**Выдается по следующим направлениям:**

а) Заявитель на дату заключения договора микрозайма осуществляет один из следующих видов деятельности в соответствии с Общероссийским [классификатором](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=506195) видов экономической деятельности (ОК 029-2014) (далее - ОКВЭД):

1) обрабатывающие производства (в рамках [раздела C](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=506195&dst=100711) "Обрабатывающие производства" ОКВЭД):

10 Производство пищевых продуктов

11 Производство напитков

12 Производство табачных изделий

13 Производство текстильных изделий

14 Производство одежды

15 Производство кожи и изделий из кожи

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

17 Производство бумаги и бумажных изделий

18 Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации

19 Производство кокса и нефтепродуктов

20 Производство химических веществ и химических продуктов

21 Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях и ветеринарии

22 Производство резиновых и пластмассовых изделий

23 Производство прочей неметаллической минеральной продукции

24 Производство металлургическое

25 Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования

26 Производство компьютеров, электронных и оптических изделий

27 Производство электрического оборудования

28 Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки

29 Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов

30 Производство прочих транспортных средств и оборудования

31 Производство мебели

32 Производство прочих готовых изделий

33 Ремонт и монтаж машин и оборудования

2) деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (в рамках [раздела I](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=506195&dst=104304) "Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания" ОКВЭД):

55 Деятельность по предоставлению мест для временного проживания

56 Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков

3) деятельность в области информации и связи (в рамках [раздела J](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=506195&dst=104365) "Деятельность в области информации и связи" ОКВЭД):

58 Деятельность издательская

59 Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот

60 Деятельность в области телевизионного и радиовещания

61 Деятельность в сфере телекоммуникаций

62 Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги

63 Деятельность в области информационных технологий

4) деятельность профессиональная, научная и техническая (в рамках [раздела M](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=506195&dst=104792) "Деятельность профессиональная, научная и техническая" ОКВЭД):

69 Деятельность в области права и бухгалтерского учета

70 Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления

71 Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа

72 Научные исследования и разработки

73 Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка

74 Деятельность профессиональная научная и техническая прочая

75 Деятельность ветеринарная

5) деятельность в сфере туризма (в рамках [класса 79](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=506195&dst=105118) раздела N "Деятельность административная и сопутствующие услуги" ОКВЭД):

79 Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма

б) Заявитель является вновь зарегистрированным и действующим менее 2 лет на дату заключения договора микрозайма;

в) Заявитель на дату заключения договора микрозайма является субъектом креативной индустрии в соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=482580) от 8 августа 2024 г. N 330-ФЗ "О развитии креативных (творческих) индустрий в Российской Федерации";

г) Заявитель на дату заключения договора микрозайма осуществляет экспортную деятельность.

**Продукт «Торговля»**

Процентная ставка:

* 12 % годовых (при наличии залогового обеспечения и (или) поручительства (гарантии) Фонда кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания;
* 16 % годовых (при поручительстве физических лиц).

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

Срок займа – **до 36 месяцев** (с учетом ограничений, установленных Приказом Минэкономразвития от 27.03.2025 № 195).

Отсрочка основного долга до 6 месяцев.

**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**:**

* 12 % годовых (при наличии залогового обеспечения и (или) поручительства (гарантии) Фонда кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания;
* 16 % годовых (при поручительстве физических лиц).

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

Срок займа – **до 36 месяцев** (с учетом ограничений, установленных Приказом Минэкономразвития от 27.03.2025 № 195).

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.