

УТВЕРЖДЕНО  
протоколом Попечительского  
совета НО «Алтайский фонд  
микрозаймов»  
от 17.12.2015 г. №3

**ПРАВИЛА**  
предоставления микрозаймов  
некоммерческой микрофинансовой организацией  
«Алтайский фонд микрозаймов»  
(с изменениями, утвержденными протоколом Совета НМО «Алтайский фонд  
микрозаймов» от 06 декабря 2016 г. №3)

1. Общие положения

1.1. Настоящими Правилами определяется порядок предоставления микрозаймов некоммерческой микрофинансовой организацией «Алтайский фонд микрозаймов».

1.2. Термины и сокращения, используемые в настоящих правилах:

Фонд – некоммерческая микрофинансовая организация «Алтайский фонд микрозаймов», учрежденная управлением Алтайского края по развитию предпринимательства и рыночной инфраструктуры на основании постановления Администрации Алтайского края от 13 марта 2009г. №91, зарегистрированная 9 апреля 2009г. ФНС по Железнодорожному району г. Барнаула (ОГРН 1092202000549, ИНН/КПП 2221171632/ 222501001) и наделенная финансовыми ресурсами для обеспечения доступа субъектов малого предпринимательства Алтайского края к финансовым ресурсам, посредством предоставления им микрозаймов;

Обособленное подразделение Фонда – созданное в муниципальном районе или городском округе Алтайского края, территориально обособленное от Фонда подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места, выполняющее функции Фонда на территории одного или нескольких муниципальных образований;

Совет Фонда – высший коллегиальный орган Фонда, осуществляющий надзор за соблюдением Фондом целей, в интересах которых он создан, соблюдением Фондом законодательства;

Попечительский совет – орган Фонда, осуществляющий надзор за его деятельностью, принятием решений исполнительными органами Фонда и обеспечением их исполнения, соблюдением Фондом законодательства;

Экспертная комиссия – коллегиальный орган управления активно-пассивными операциями Фонда, выполняющий экспертную финансово-распределительную функцию, а также принимающий решения по вопросам текущей деятельности Фонда;

СМП – субъекты малого и микро предпринимательства, определенные в соответствии с Федеральным законом "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007 N 209-ФЗ и иными законодательными актами;

Заемщик – СМП, заключивший или намеревающийся заключить Договор займа с Фондом;

Группа взаимосвязанных заемщиков - это два или более заемщиков, чьи взаимоотношения являются таковыми, что, в случае возникновения финансовых трудностей у одного из этих лиц, трудности по выплате могут появиться и у оставшейся части заемщиков. Заемщики Фонда признаются «группой взаимосвязанных заемщиков» в случаях если:

заемщики, юридические лица, имеют в составе учредителей (участников) одно и то же физическое (юридическое) лицо;

заемщик – индивидуальный предприниматель является одновременно учредителем (участником) юридического лица-заемщика;

заемщики - индивидуальные предприниматели и/или учредители юридического лица являются родственниками или членами одной семьи;

Микрозайм – заем, предоставляемый Фондом Заемщику, на условиях, предусмотренных Договором займа, в сумме, не превышающей максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 № 151-ФЗ на условиях срочности, возвратности и платности. В контексте настоящих Правил понятия «микрозайм» и «заем» употребляются как синонимы;

Договор займа – договор о предоставлении микрозайма, заключаемый между Заемщиком и Фондом по форме, установленной Фондом;

Сальдо задолженности – остаток задолженности Заемщика по основной сумме полученных от Фонда микрозаймов;

Заявление – заявление на предоставление микрозайма Фонда, полученное от СМП и оформленное в соответствии с требованиями Фонда;

Личное дело заемщика – совокупность заявления и пакета документов, предоставленных СМП для получения микрозайма;

Способ обеспечения обязательств Заемщика – поручительство, залог и иные, предусмотренные законодательством РФ, способы, в том числе комбинация способов;

Залог – способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика, при котором Фонд приобретает право в случае неисполнения обязательства получить удовлетворение за счет реализации заложенного имущества;

Залоговая стоимость - стоимость актива, обеспечивающего заем, которую Фонд надеется получить от продажи на рынке данного актива в случае неплатежеспособности заемщика.

Заем на инвестиционные цели – заем, выдаваемый СМП на внедрение определенной программы развития: расширение производства, приобретение нового оборудования/активов, репрофилирование предприятия или реализация новых проектов, строительство, реконструкция и т.д.

Дисконт (скидка) - разница между реальной рыночной стоимостью залогового имущества и его залоговой стоимостью, используемой для определения суммы выдаваемого Фондом займа.

Дисконтный платеж – платеж в процентах от суммы займа, который оплачивается заемщиком не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выдачи займа.

Поручительство – способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика, по которому Поручитель обязывается солидарно с Заемщиком отвечать перед Фондом за исполнение Заемщиком его обязательств по Договору займа на условиях, определенных в договоре поручительства.

Обязательства заемщика - обязательства, возникшие по договору займа и прочим договорам между Заемщиком и Фондом;

Представитель Фонда – работник Фонда или представитель, действующий на основании доверенности, выданной Фондом;

Эксперт по микрозаймам – специалист фонда, выполняющий координацию работы по выдаче займа специалистами по микрозаймам, а также непосредственно выполняющий работы по выдаче и обслуживанию займов;

Специалист по микрозаймам – специалист обособленного подразделения Фонда, выполняющий работы по выдаче и обслуживанию займов.

Специалист по экономической безопасности – специалист, проводящий проверку на наличие или отсутствие негативной информации о Заемщиках с подготовкой заключения по СМП в сроки, установленные нормативными документами Фонда; ведущий реестр рискованных клиентов, осуществляющий работу по возврату просроченной задолженности по займам.

Специалист по залогу – специалист, проводящий работу с предметами залога, в том числе по вопросам осмотра, определения ликвидности, целесообразности принятия в залог, государственной регистрации ипотеки, установления рыночной и оценочной (залоговой) стоимости.

Целевое использование займа – использование предоставленных СМП денежных средств на цели, указанные в договоре займа.

Чрезвычайная ситуация - это обстановка, введенная на территории края в соответствии с законодательством Российской Федерации (согласно границам зоны чрезвычайной ситуации, установленным соответствующими документами МЧС России), сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей. Основанием для отнесения СМП к пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации и подтверждения ущерба, нанесенного хозяйствующим субъектам, могут в частности являться следующие документы:

копии актов обследования объектов, пострадавших от чрезвычайной ситуации, согласованные уполномоченными лицами ГО и ЧС;

копии документов, подтверждающих факт принадлежности имущества субъектам предпринимательства;

фото- и видеоматериалы с изображением повреждений пострадавших объектов с сопроводительными документами, подписанными субъектами предпринимательства.

1.3. Мероприятия по предоставлению микрозаймов Фондом осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда, настоящими Правилами, а также иными документами, утверждаемыми органами управления Фонда.

## 2. Критерии и условия предоставления микрозаймов

2.1. Основные цели и задачи предоставления микрозаймов:

2.1.1. Повышение доступности заемных средств для СМП Алтайского края;

2.1.2. Создание, развитие и укрепление системы микрофинансирования СМП Алтайского края;

2.1.3. Обеспечение условий для самозанятости населения и реализации им предпринимательских инициатив;

2.1.4. Легализация предпринимательской деятельности;

2.1.5. Развитие деятельности СМП Алтайского края до уровня, обеспечивающего доступ к ресурсам банковской системы;

2.1.6. Укрепление экономической основы деятельности Фонда.

2.2. Микрозаймы предоставляются СМП на предпринимательские цели (создание и развитие собственного бизнеса, пополнение оборотных средств, приобретение оборудования и другие, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности цели).

2.2.1. К приоритетным видам предпринимательской деятельности для предоставления микрозаймов относятся:

обрабатывающее производство;

туризм и рекреационная деятельность;

бытовые услуги населению;

медицинское обслуживание населения;

частное дошкольное образование;

сельскохозяйственное производство.

2.3. Требования к потенциальному Заемщику:

- соответствие критериям субъекта малого предпринимательства, определенным законодательством РФ - регистрация СМП в качестве налогоплательщика на территории Алтайского края;

- отсутствие просроченной задолженности по налоговым и иным обязательным платежам (в том числе по пени, штрафам, иным предусмотренным законодательством РФ санкциям) в бюджеты и внебюджетные фонды;

- в отношении потенциального Заемщика в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением микрозайма Фонда, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства);

-СМП не является кредитной и/или страховой организацией, страховым или кредитным кооперативом, лизинговой компанией, факторинговой компанией, микрофинансовой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом или иной некредитной финансовой организацией, а также СМП, не осуществляет иную деятельность в сфере финансового посредничества в качестве основной;

- СМП не находится в процессе ликвидации;
- СМП не является участником соглашений о разделе продукции;
- СМП не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

- СМП не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

- отсутствие у СМП на дату обращения за получением микрозайма и за шесть месяцев, предшествующих дате обращения в Фонд просроченных обязательств по кредитным договорам, договорам займа (допускается не более трех случаев просрочки до 3-х рабочих дней). Данное требование служит ориентиром для принятия Экспертной комиссией решения о выдаче займа и может являться самостоятельным основанием для отказа.

2.4. Сальдо задолженности Заемщика перед Фондом не должно превышать максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 № 151-ФЗ.

Субъект малого предпринимательства имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении условий микрофинансирования.

2.5. Максимальный срок предоставления микрозайма не может превышать 36 месяцев.

При этом займы на пополнение оборотных средств выдаются на срок до 18 месяцев, займы на инвестиционные цели выдаются на срок до 36 месяцев.

В отдельных случаях возможно комплексное среднесрочное финансирование на вышеуказанные цели и одновременно на пополнение оборотных средств. В этом случае в общей сумме займа первоначальные оборотные средства могут составлять до 20%.

2.6. Микрозаймы предоставляются на возвратной и возмездной основе.

Для приоритетных отраслей, обозначенных в п.2.2.1 настоящих Правил:

- при предоставлении микрозаймов на срок до 12 месяцев процентная ставка за пользование микрозаймом устанавливается в размере 8,5% (Восемь целых пять десятых процентов) годовых;

- при предоставлении микрозаймов на срок свыше 12 месяцев процентная ставка устанавливается в размере 11% .

Для отраслей, не являющихся приоритетными:

при предоставлении микрозаймов на срок до 12 месяцев процентная ставка устанавливается в размере 9,5%;

при предоставлении микрозаймов на срок свыше 12 месяцев процентная ставка устанавливается в размере 11%.

Предоставление микрозаймов субъектам малого предпринимательства, пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации, осуществляется по процентной ставке не более 1 (Одного) процента годовых.

За пользование займом, предоставленным сроком до 12 месяцев, взимается дисконтный платеж в размере 1,5% (Одна целая пять десятых процентов) от суммы займа, который оплачивается не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выдачи займа. За пользование займом, предоставленным сроком свыше 12 месяцев, дисконтный платеж не взимается.

Предоставление микрозаймов субъектам малого предпринимательства, пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации, осуществляется без взимания дисконтного платежа.

В случае, если установленные настоящим пунктом процентные ставки с учетом дисконтного платежа превысят размер ключевой ставки Банка России на начало календарного года, то ставки устанавливаются в следующем размере:

по займам, предоставляемым на срок до 12 месяцев (включительно)- на уровне ключевой ставки Банка России, установленной на начало календарного года минус 1,5%;

по займам, предоставляемым на срок свыше 12 месяцев-на уровне ключевой ставки Банка России, установленной на начало календарного года.

### 3. Обеспечение возвратности займа

3.1. Исполнение обязательств Заемщика по предоставляемым микрозаймам может обеспечиваться договорами залога, поручительства, а также иными предусмотренными законодательством РФ способами. Виды обеспечения зависят от суммы займа. С целью снижения рисков Фонда могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения, а сумма обеспечения может превышать сумму обязательств по договору займа.

3.2. Банковская гарантия, государственная и муниципальная гарантия по способности обеспечить исполнение обязательств заемщика приравниваются к залому.

3.3. Микрозайм любого размера должен быть обеспечен поручительством в размере не менее суммы выдаваемого займа.

3.4. Для обеспечения микрозаймов могут приниматься поручительства физических и/или юридических лиц.

3.4.1. Обязательные требования к поручителям:

- гражданство РФ;
- возраст не менее 18 лет;

- обязательно наличие постоянного места работы и/или источника дохода (за исключением случаев обязательного поручительства супругов);
- подтверждение доходов поручителей справкой с места работы, заверенной подписью руководителя либо уполномоченного лица и печатью, или справкой по Форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев;
- один из поручителей должен являться супругом/супругой заемщика, в случае отсутствия таковых - членом семьи заемщика, близким родственником (по займам индивидуальным предпринимателям);
- для индивидуальных предпринимателей, выступающих поручителями, ежемесячный доход должен быть не ниже прожиточного минимума, установленного для трудоспособного населения Правительством Российской Федерации (за исключением случаев, когда индивидуальный предприниматель одновременно является залогодателем, либо супругом Заемщика)
- в случае предоставления залога индивидуальным предпринимателем он обязан выступить в качестве поручителя по этому договору займа.

#### 3.4.2. Поручителями не могут являться:

- лица, работающие по трудовым договорам у заемщиков (за исключением руководителей и учредителей заемщиков-юридических лиц);
- лица, не имеющие постоянного места работы и со стажем на последнем месте работы менее 4 месяцев;
- пенсионеры, получающие пенсию не по причине достижения пенсионного возраста (по инвалидности, по уходу и т.д.);
- лица старше 70 лет.

3.5. При принятии Поручительства для обеспечения исполнения обязательств Заемщика, должно быть оформлено не менее двух поручительств по займу.

3.6. Обеспечение микрозаймов залогом осуществляется по следующей схеме:

- Микрозаймы с частичным предоставлением залога возможны к выдаче на сумму до 500 000 рублей включительно;
- Микрозаймы в сумме от 500 001 рубля выдаются с обязательным предоставлением залога в размере не менее суммы займа по залоговой стоимости.

3.7. Структура залога, перечень имущества, принимаемого в залог, утверждается Экспертной комиссией.

3.8. К принимаемому в залог имуществу предъявляются следующие требования:

- высокая ликвидность предмета залога;
- возможность быстрого оформления залогового обязательства;
- возможность максимально гарантировать сохранность предмета залога и не допустить отчуждение предмета залога залогодателем;
- юридическая чистота и наличие всех правоустанавливающих документов;

- отсутствие обременений предмета залога по сделкам, заключенным с любыми третьими лицами. При этом допускается принятие в последующий залог имущества, которое уже находится в залоге у Фонда по другой сделке.

3.8.1. С целью обеспечения высокой ликвидности залога, устанавливаются требования к залогому движимому и недвижимому имуществу для обеспечения исполнения обязательств по микрозаймам суммой свыше 100 тысяч рублей:

3.8.1.1. Максимальный возраст автотранспорта и техники:

Импортные автомобили:

- легковые не старше 10-ти лет;

- грузовые не старше 14-ти лет;

Отечественные автомобили:

- легковые не старше 5-ти лет;

- грузовые не старше 9-ти лет;

Сельскохозяйственная техника не старше 5-ти лет.

3.8.1.2. В качестве залога недвижимого имущества могут выступать квартиры и прочие ликвидные помещения внутри зданий, здания с землей (за исключением складских помещений, животноводческих ферм), земельные участки.

3.8.1.3. Для займов в сумме от 500 тыс. руб. не менее 100% суммы займа должны быть обеспечены высоколиквидным залогом, для займов оформляемым новым Заёмщиком, и не менее 80 % суммы займа должны быть обеспечены высоколиквидным залогом, для займов повторным Заемщиком с хорошей кредитной историей.

3.9. Заемщик не имеет права на реализацию предмета залога без письменного согласия Фонда.

3.10. Для минимизации рисков по утрате или порче предмета залога по решению Экспертной комиссии, он может быть застрахован в страховой компании.

Страхование имущества, составляющего предмет залога, осуществляется за счет Залогодателя / третьего лица; при этом выгодоприобретателем по договору страхования должен являться Залогодержатель. При пролонгации договора займа требуется пролонгация договора страхования.

При страховании имущества, являющегося предметом залога, страховая сумма определяется равной величине обязательства Заемщика перед Фондом (основной долг).

3.11. Для минимизации рисков, жизнь и здоровье Заемщика, поручителей по договору займа могут быть застрахованы в страховой компании.

#### 4. Оформление заявления на предоставление микрозайма

4.1. Для получения займа СМП обращается к представителю Фонда. Представитель Фонда определяет, соответствует ли заемщик требованиям, определенным п.2.3 настоящих Правил.



4.2. Если СМП соответствует требованиям, указанным в п. 2.3. настоящих Правил, представитель Фонда определяет, не относится ли взаимодействие с данным СМП к компетенции обособленного подразделения Фонда. Если относится, то представитель Фонда выясняет контактные данные СМП для передачи их в конкретное обособленное подразделение Фонда, а также предоставляет СМП контактные данные специалиста по микрозаймам соответствующего обособленного подразделения Фонда. В дальнейшем работа с таким СМП осуществляется в соответствии с настоящими Правилами с особенностями, установленными Порядком взаимодействия некоммерческой микрофинансовой организации «Алтайский фонд микрозаймов» и ее обособленных подразделений по предоставлению микрозаймов субъектам малого предпринимательства.

4.3. Эксперт по микрозаймам доводит до сведения СМП первоначальную информацию по условиям получения займа, выясняет сумму требуемого займа, цели, на которые она будет направлена, желаемые условия погашения и предполагаемый способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика. По итогам беседы эксперт по микрозаймам определяет целесообразность дальнейшей работы с СМП.

4.4. В случае принятия решения о возможности дальнейшей работы с СМП, эксперт по микрозаймам уведомляет СМП о перечне документов (устанавливается Приказом исполнительного директора Фонда), которые необходимо предоставить в Фонд вместе с заявлением на получение займа.

4.5. СМП подготавливает пакет документов в соответствии с перечнем и предоставляет эксперту по микрозаймам. Обязательно предоставление оригиналов или нотариально заверенных копий документов для сверки. Эксперт по микрозаймам проверяет полноту пакета документов, при отсутствии копий необходимых документов, снимает копии с оригинала и заверяет их собственной подписью, печатью или штампом.

4.6. В ходе работы с заявлением СМП, могут быть дополнительно затребованы документы и сведения, необходимые для проведения полного анализа платежеспособности, правового статуса потенциального Заемщика, поручителей и имущества, являющегося предметом залога.

4.7. Из заявления и предоставленных СМП документов эксперт по микрозаймам формирует личное дело заемщика.

4.8. После получения заявления и необходимого пакета документов от СМП эксперт по микрозаймам регистрирует заявление на получение займа в журнале регистрации общей корреспонденции. С этого момента Заявление считается официально принятым Фондом к рассмотрению. Срок принятия решения по зарегистрированному Заявлению составляет до 10 рабочих дней. При исчислении данного срока учитываются особенности, указанные в пункте 7.7. настоящих Правил.

4.9. Каждое действие по зарегистрированному заявлению контролируется экспертом по микрозаймам.

## 5. Процедура проверки заявления на предоставление микрозайма,

достоверности представленных документов и сведений о заемщике, поручителях и залогодателях

5.1. После регистрации заявления на предоставление микрозайма и до начала процедур по анализу финансово-хозяйственной деятельности:

- проводится проверка заемщика, поручителей и залогодателей, а также представленных ими сведений и документов;
- проверяется, осматривается и оценивается предлагаемый предмет залога.

5.2. Эксперт по микрозаймам и/или специалист по залогам осматривает: предмет залога, место ведения заемщиком предпринимательской деятельности, место нахождения заемщика или место его жительства. При необходимости процедуры осмотра сопровождаются фотографированием. При осмотре движимого имущества, предоставляемого в залог, эксперт по микрозаймам и/или специалист по залогам проводит сверку номерных агрегатов на соответствие паспорту транспортного средства или паспорту самоходной машины, договорам купли-продажи техники и оборудования, спецификациям, карточкам учета основных средств и прочим правоустанавливающим документам. При осмотре недвижимого имущества эксперт по микрозаймам и/или специалист по залогам изучает физические, технические и эксплуатационные характеристики объекта.

5.3. Копии правоустанавливающих документов на предмет залога, паспортов заемщика, поручителей, залогодателей, заполненных ими анкет, заявление заемщика, а также фотографии (при их наличии) передаются для проведения проверки специалисту по экономической безопасности.

5.4. Проверка заемщика, поручителей и залогодателей специалистом по экономической безопасности в соответствии с п. 5.1.1. и проверка предмета залога в соответствии с п. 5.1.2. предусматривает в том числе, но не ограничиваясь:

- проверку наличия / отсутствия о них негативной информации;
- проверку кредитной истории;
- проверку криминального прошлого по экономическим преступлениям;
- проверку на участие в судебных процессах, которые могут повредить платежеспособности;
- установление реальных собственников предмета залога;
- проверку наличия/отсутствия обременений закладываемого имущества по иным обязательствам.

5.5. Определение целесообразности принятия в залог предлагаемого имущества, оценка предмета залога, установление размера дисконта с целью определения начальной продажной стоимости предмета залога находится в компетенции специалиста по залогам. Для этого эксперт по микрозаймам передает ему копии правоустанавливающих документов на предмет залога и его фотографии (при их наличии). Специалист по залогам готовит рекомендации по целесообразности принятия в залог имущества, его оценке и уста-

новлению дисконта для определения залоговой стоимости. Размер применяемых дисконтов утверждается приказом исполнительного директора.

5.6. По итогам проверки (пункт 5.1.) специалист по экономической безопасности и специалист по залогу готовят совместное заключение, которое передается эксперту по микрозаймам. При осуществлении проверок специалист по экономической безопасности и специалист по залогу являются взаимозаменяемыми и при отсутствии одного из них проверка согласно пункту 5.1. настоящих правил осуществляется в полном объеме другим специалистом.

5.7. При получении отрицательного заключения по проверке СМП эксперт по микрозаймам вправе вынести на ближайшее заседание экспертной комиссии ходатайство об отказе в предоставлении займа данному СМП.

## 6. Анализ финансово-хозяйственной деятельности, оценка платежеспособности заемщика

6.1. После регистрации заявления на предоставление займа, осуществления процедур проверки в соответствии с разделом 5 настоящих Правил, эксперт по микрозаймам производит подробный анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и оценку его платежеспособности, в соответствии с Методикой анализа финансово-хозяйственной деятельности (утверждается Приказом исполнительного директора Фонда).

6.2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности включает в себя следующие аспекты:

- анализ качественных показателей деятельности заемщика на основании предоставленной СМП информации, внешних источников (СМИ, Интернет, бюро кредитных историй), внутренних источников;

- анализ количественных показателей деятельности заемщика на основании официальной отчетности, упрощенных форм Баланса, а также сведений об оборотах по счетам и пр.

6.3. Основные показатели оценки платежеспособности при сроке займа до 18 месяцев:

- максимальная сумма займа заемщика не должна превышать для услуг: пятикратной среднемесячной выручки;

- для производства: трехкратной среднемесячной выручки;

- для торговли: двукратной среднемесячной выручки.

- размер займа не может превышать  $\frac{1}{2}$  собственного капитала заемщика.

- месячный платеж по выданному займу не должен превышать 70% от чистой прибыли заемщика, рассчитанной по форме Фонда.

Величина собственного капитала определяется как разница между суммарными активами и суммарными обязательствами.

Основные показатели оценки платежеспособности при сроке займа до 36 месяцев:

- месячный платеж по выданному займу не должен превышать 70% от чистой прибыли заемщика рассчитанной по форме Фонда;
- срок окупаемости инвестиций;
- чистая текущая стоимость проекта (NPV). Инвестиционный проект считается эффективным при положительном значении NPV;
- внутренняя норма рентабельности (IRR). IRR определяет максимальную ставку платы за привлекаемые источники финансирования проекта, при которой последний остается безубыточным. В случае оценки эффективности общих инвестиционных затрат это может быть максимально допустимая процентная ставка по займам и кредитам.

Указанные оценочные показатели служат ориентиром для принятия Экспертной комиссией решения о выдаче займа, но не могут являться самостоятельным основанием для отказа.

6.4. Результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности Заемщика отражаются экспертом по микрозаймам в экспертном заключении (форма заключения утверждается Приказом исполнительного директора Фонда).

При отсутствии официальной финансово-хозяйственной деятельности решение по выдаче займа принимается в индивидуальном порядке. При невозможности оценить бизнес потенциального заемщика на основе данных прошлых периодов, в расчет идут только «Планируемые финансовые данные».

## 7. Принятие решения о предоставлении, либо об отказе в предоставлении займа

7.1. После составления экспертного заключения вопрос о предоставлении микрозайма СМП выносится на рассмотрение Экспертной комиссии.

7.2. Размер выдаваемого микрозайма для каждого Заемщика определяется Экспертной комиссией на основании его платежеспособности, социальной и экономической значимости вида его предпринимательской деятельности для Алтайского края, предоставленного обеспечения возврата займа, а также с учетом надлежащего исполнения им обязательств, в том числе обязательств по ранее полученным микрозаймам Фонда.

7.2.1. По группе взаимосвязанных заемщиков Фонда устанавливается лимит остатка задолженности в размере не более 3 млн. руб. на группу.

При рассмотрении заявок на получение займа специалистам и экспертам по микрозаймам Фонда необходимо осуществлять проверку на наличие задолженности по взаимосвязанным заемщикам. Данную информацию необходимо отражать в форме экспертного заключения.

7.3. Размер процентной ставки за пользование микрозаймом для каждого Заемщика определяется на дату принятия решения Экспертной комиссией и не подлежит корректировке в связи с изменением ключевой ставки, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации.

7.4. Экспертная комиссия вправе принять одно из следующих решений:

- о выдаче микрозайма СМП,
- об отказе в выдаче микрозайма СМП,
- о выяснении дополнительных сведений по заявлению СМП о выдаче микрозайма.

7.5. Экспертная комиссия вправе отказать в выдаче займа в следующих случаях:

- если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;

- если платежеспособность потенциального заемщика и/или предоставленное обеспечение исполнения обязательств не отвечают установленным требованиям Фонда;

- если у потенциального заемщика имеется просроченная задолженность по налоговым и иным обязательным платежам (в том числе по пени, штрафам, иным предусмотренным законодательством РФ санкциям) в бюджеты и внебюджетные фонды;

- при наличии негативной информации о СМП по данным службы безопасности Фонда, а именно:

- негативная кредитная история заемщика, поручителей (залогодателей), в том числе в Фонде;

- предъявление заемщику исков и претензий через суд;

- наличие исполнительных производств по решениям судов, арестов имущества, иных ограничений;

- сведения криминального характера, а также фактов административных правонарушений в отношении заемщиков и поручителей;

- сведения о предполагаемом или наступившем банкротстве;

- вышеуказанная информация в отношении аффилированных лиц и организаций, иногда, близких родственников;

- сведения, дающие основания полагать о ложных целях займа (в том числе, займ для третьих лиц);

- иная информация, например, информация об имеющихся задолженностях личного характера, негативные характеристики от окружения заемщика по месту жительства, партнеров, многочисленные отказы иных кредитных организаций и прочее.

7.6. В случае принятия экспертной комиссией отрицательного решения эксперт по микрозаймам сообщает об этом СМП в течение 5-ти рабочих дней в письменной форме. Заемщик вправе не позднее 5 (пяти) дней с момента получения сообщения об отрицательном решении в письменной форме обратиться в Фонд с требованием об обосновании причин отказа в предоставлении займа.

7.7. В случае принятия решения о выяснении дополнительных сведений эксперт по микрозаймам проводит совместно с СМП необходимые мероприятия по доработке заявления и сбору дополнительной информации и документов. В этом случае СМП не обязан оформлять нового заявления на

предоставления микрозайма, а срок проведения мероприятий по доработке заявления и сбору дополнительной информации и документов не включается в срок, установленный п. 4.8. настоящих Правил.

7.8. В случае принятия Экспертной комиссией положительного решения эксперт по микрозаймам сообщает об этом СМП, а также выясняет согласие СМП на получение займа на условиях определенных Экспертной комиссией.

7.9. Заседание Экспертной комиссии ведет Председатель (в его отсутствие – заместитель председателя Экспертной комиссии). Экспертная комиссия не правомочна принимать решения в случае одновременного отсутствия председателя Экспертной комиссии и его заместителя. Решения по внесенным на рассмотрение заявлениям могут приниматься экспертной комиссией при наличии кворума, составляющего не менее 50% от состава Экспертной комиссии. Решение принимается простым большинством голосов членов Экспертной комиссии, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Экспертной комиссии (в его отсутствие – голос заместителя председателя Экспертной комиссии).

7.10. Решения Экспертной комиссии оформляются протоколом. В протоколе указывается СМП, в отношении которого принято решение о предоставлении микрозайма, размер микрозайма и срок на который он выдается. При отказе СМП в предоставлении микрозайма информация об этом также отражается в протоколе. Протокол подписывается секретарем Экспертной комиссии и утверждается ее председателем, а в отсутствие председателя - заместителем председателя экспертной комиссии.

К каждому протоколу Экспертной комиссии составляются протоколы согласования условий займа в количестве соответствующем числу СМП, в отношении которых принято решение о предоставлении микрозайма. Протокол согласования условий займа является приложением к протоколу заседания Экспертной комиссии. Протокол согласования содержит следующие условия предоставления микрозайма: сумма микрозайма, срок на который он выдается, размер ставки процентов за пользование микрозаймом и дисконтный платеж, подлежащие применению способы обеспечения исполнения обязательств СМП и иные условия. Протокол согласования подписывается всеми членами Экспертной комиссии, принимавшими участие в заседании.

В отношении СМП, которым отказано в предоставлении микрозайма, протокол согласования условий займа не составляется.

Решение Экспертной комиссии действительно в течении 45 календарных дней. В случае не заключения договора займа в установленный срок, клиент вправе обратиться в Фонд с заявлением на предоставление займа повторно.

## 8. Подписание договоров, выдача займа

8.1. Эксперт по микрозаймам оформляет СМП в информационной системе, которой пользуется Фонд для работы с заемщиками, готовит для подписания комплект договоров. Договоры займа, поручительства и залога должны быть составлены по форме, утвержденной Приказом исполнительного директора Фонда. По решению Экспертной комиссии для заключения договора с конкретным СМП допускается вносить изменения в типовые формы договоров.

8.2. Договоры и приложения к ним составляются в количестве по числу сторон правоотношений. Договоры должны быть подписаны уполномоченными лицами Фонда и скреплены печатями, после чего эксперт по микрозаймам передает договоры на подпись Заемщику, Поручителям, Залогодателям и иным лицам (при предоставлении иных способов обеспечения исполнения обязательств). На последних страницах соответствующих договоров и приложений к ним заемщик, поручители, залогодатели в обязательном порядке собственноручно ставят расшифровку подписи.

8.3. Одновременно с подписанием договоров эксперт по микрозаймам принимает у залогодателя оригиналы правоустанавливающих документов на предмет залога.

8.4. После этого специалист по экономической безопасности либо специалист по залогам осуществляет постановку обременения на переданный в залог автотранспорт в базе ГИБДД по системе «ЗАЛОГ».

Также осуществляется регистрация уведомлений о залоге любого движимого и иного имущества у нотариуса (в том числе автомобили, сельхозтехника, оборудование).

Уведомление может быть подано любому нотариусу независимо от места жительства (места нахождения) залогодателя, залогодержателя, их представителя, а также независимо от места расположения и регистрации движимого имущества.

8.5. При предоставлении в залог недвижимого имущества эксперт по микрозаймам или специалист по залогам осуществляют все необходимые действия для государственной регистрации договора ипотеки.

8.6. После подписания договоров уполномоченным лицом Фонда, государственной регистрации ипотеки, регистрации уведомления о залоге движимого и иного имущества у нотариуса вторые экземпляры в комплекте с графиками платежей основного долга и процентов передаются эксперту по микрозаймам для вручения заемщику, поручителям, залогодателям.

8.7. После совершения действий указанных в п.п. 8.1.-8.6. эксперт по микрозаймам готовит распоряжение на выдачу займа. Распоряжение визируется юристом, начальником отдела микрозаймов, подписывается уполномоченным лицом Фонда и передается в бухгалтерию для перечисления средств на расчетный или лицевой счет заемщика, указанный в договоре займа.

## 9. Сопровождение договора микрозайма

9.1. Мониторинг деятельности конкретного заемщика в течение срока действия договора осуществляется экспертом по микрозаймам в соответствии с Положением о мониторинге, утверждаемым исполнительным директором Фонда.

9.2. В период действия договора займа представители Фонда контролируют исполнение Заемщиком условий договора; осуществляют контроль за целевым использованием займа и финансовым состоянием Заемщика; принимают меры к погашению просроченной задолженности в случае ее возникновения; оформляют изменение условий договора займа в соответствии с решениями Экспертной комиссии; контролируют предоставление заемщиками анкет получателей поддержки.

9.3. Погашение микрозайма и начисленных процентов осуществляется в соответствии с условиями договора займа.

Льготный период по погашению основной суммы займа может составлять:

- по займам до 12 месяцев – до 11 месяцев с даты выдачи;
- по займам до 18 месяцев – до 12 месяцев с даты выдачи;
- по займам до 36 месяцев – до 18 месяцев с даты выдачи.

9.4. Допускается досрочный возврат займа или его части. При досрочном возврате всей суммы займа Фонд производит уточненный расчет процентов за пользование суммой займа на дату досрочного возврата займа.

При частично досрочном погашении займа либо при других изменениях графика платежей, Заемщиком производится согласование с Фондом данного изменения по следующей схеме:

- заемщик подает заявление в Фонд не менее чем за 10 рабочих дней до установленной договором займа даты внесения очередного платежа;
- на основании заявления Заемщика, по решению Экспертной комиссии Фонда утверждается новый график платежей, который подписывается сторонами договора займа.

9.5. При нарушении Заемщиком сроков возврата суммы займа и (или) процентов за пользование займом, предусмотренных договором, в том числе внесении (перечислении) платежей по возврату суммы займа и процентов не в полном объеме, Фонд начисляет, а Заемщик обязан уплатить Фонду штрафные санкции (пени) в размере 0,5% в день от суммы просроченного взноса. При нарушении Заемщиком сроков возврата суммы займа и (или) процентов за пользование займом на срок до трех календарных дней считая с первого дня возникновения просроченной задолженности - пени не начисляются при условии оплаты задолженности не позднее четвертого дня считая с первого дня возникновения просроченной задолженности. Если срок уплаты основного долга по займу и/или процентов за пользование займом приходится на нерабочий день, срок оплаты сдвигается на следующий за ним рабочий день. Такая оплата считается совершенной без просрочки.

9.6. На основании заявления Заемщика или ходатайства руководителя отдела микрозаймов штрафные санкции (пени) могут быть отменены или уменьшены по решению Экспертной комиссии Фонда.



9.7. На основании заявления заемщика по решению Экспертной комиссии Фонда договор займа может быть пролонгирован. При этом общий срок пользования займом с учетом пролонгации не может превышать срока, установленного пунктом 2.5. настоящих Правил.

9.8. В случае пролонгации договора займа в обязательном порядке вносятся соответствующие изменения в условия договоров залога, поручительства, иных договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика, которые оформляются дополнительными соглашениями.

9.9. На основании заявления заемщика по решению Экспертной комиссии Фонда может быть изменен график платежей.

9.10. В случае изменения графика платежей в обязательном порядке вносятся соответствующие изменения в условия договоров залога, поручительства, иных договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика, которые оформляются дополнительными соглашениями.

9.11. Заявление об изменении графика платежей, о пролонгации договора займа предоставляются заемщиком до установленной договором даты внесения очередного платежа и рассматриваются на ближайшем по сроку заседании Экспертной комиссии.

9.12. На основании заявления заемщика, по решению Экспертной Комиссии Фонда, предмет залога может быть изменен, о чем стороны заключают соответствующие дополнительные соглашения и/или договор залога.

При этом расходы, связанные с обременением/снятием обременения заемщик компенсирует Фонду (оплата за регистрацию/снятие автотранспорта по системе «ЗАЛОГ», а также оплата снятия обременения по залогому движимого имущества у нотариуса). Данные расходы оплачиваются заемщиком на расчетный счет Фонда, а тот в свою очередь производит оплату указанных действий от своего имени.

9.13. Эксперт по микрозаймам осуществляет мониторинг целевого использования займа в соответствии с Положением о мониторинге, утверждаемым исполнительным директором Фонда. В соответствии с условиями договора займа, эксперт по микрозаймам истребует у заемщика все необходимые документы и сведения по вопросу целевого использования.

9.14. Эксперт по микрозаймам контролирует предоставление заемщиком анкеты получателя поддержки, составленной по форме, утвержденной Минэкономразвития РФ. Анкета получателя поддержки предоставляется заемщиком после получения микрозайма ежегодно в течение последующих двух календарных лет за соответствующий отчетный период (январь – декабрь) – до 1 апреля года, следующего за отчетным.

9.15. При возникновении просроченной задолженности Фонд предпринимает все возможные меры для ее погашения вплоть до выставления требования к Заемщику, поручителям о досрочном возврате займа и направления в суд искового заявления о взыскании долга и обращении взыскания на заложенное имущество.

9.16. Просроченная задолженность невозможная к взысканию может быть списана Советом Фонда по представлению Экспертной комиссии Фон-

да (в случае, когда исчерпаны все возможные способы погашения задолженности, проведены досудебные и судебные мероприятия, есть в наличии акт службы судебных приставов о невозможности взыскания долга, в течение как минимум одного года не поступали платежи в погашение просроченного долга).

9.17. После полного возврата суммы займа, начисленных процентов, пени, судебных издержек договор займа прекращает свое действие. Эксперт по микрозаймам организует возврат залогодателю оригиналов правоустанавливающих документов на предмет залога.

## 10. Порядок введения в действие и изменения в настоящие Правила предоставления микрозаймов

10.1. Правила предоставления микрозаймов вступают в силу с момента утверждения Советом фонда.

10.2. Настоящие Правила предоставления микрозаймов подлежат изменению на основании решения Совета фонда.