

**Утверждены**  
**протоколом Правления**  
**МКК Фонд развития города Якутска**  
**№ 98 от «30» июня 2022 г.,**  
*с изменениями протоколом Правления*  
*№ 139 от «12» сентября 2024 г.*

**ПРАВИЛА**  
**предоставления инвестиционных займов Микрокредитной компанией**  
**Фонд развития городского округа «город Якутск» для субъектов**  
**агропромышленного комплекса городского округа «город Якутск»**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящие правила разработаны в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом Российской Федерации от 12 января 1996 г. № 7 – ФЗ «О некоммерческих организациях», МП «Развитие агропояса городского округа "город Якутск" на 2018-2022 гг.», Уставом Микрокредитной компании Фонд развития городского округа «город Якутск» (далее – Фонд), Положением о Правлении Фонда и определяют общие условия, принципы и правила предоставления инвестиционных займов Фондом в целях стимулирования инвестиционной активности агропромышленном секторе экономики городского округа "город Якутск", повышения технического и технологического уровня и конкурентоспособности местной продукции сельского хозяйства.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

**«Фонд» или «Займодавец»**- Микрокредитная компания Фонд развития городского округа «город Якутск», внесенная в государственный реестр микрофинансовых организаций и предоставляющая инвестиционные займы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

**«Учредитель фонда»** - городской округ «город Якутск». Функции и полномочия учредителя исполняет Округовая администрация города Якутска.

**«Правление»** - высший коллегиальный орган Фонда, основной функцией которого является обеспечение соблюдения Фондом уставных целей, уполномоченный принимать решения о предоставлении инвестиционных займов, определять условия предоставления инвестиционных займов, рассматривать вопросы изменения условий предоставления инвестиционных займов, в рамках заключенных договоров инвестиционного займа /договоров залога и принимать решения по ним, а также принимать решения об отказе в предоставлении инвестиционных займов в случае несоответствия заемщика требованиям настоящих Правил.

**«Генеральный директор»** - единоличный исполнительный орган управления Фондом. Осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда и обеспечивает выполнение решений Правления Фонда в соответствии с учредительными документами Фонда.

**«Заявитель»** - хозяйствующий субъект, зарегистрированный в соответствии с действующим законодательством и осуществляющий свою деятельность,

направленную на производство и/или переработку сельскохозяйственной продукции на территории городского округа "город Якутск" (далее – субъект агропромышленного комплекса) и заявивший о намерении на предоставление финансовой поддержки в виде инвестиционного займа.

**«Заемщик»** - физическое лицо или юридическое лицо, внесенное налоговым органом на территории городского округа «город Якутск» в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей/юридических лиц и осуществляющее деятельность, направленную на производство и/или переработку сельскохозяйственной продукции на территории городского округа «город Якутск», заключившее или намеревающееся заключить Договор займа с Фондом.

**«Поручитель»** - физическое лицо, не внесенное в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и (или) физическое или юридическое лицо, внесенное в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей или юридических лиц, отвечающее солидарно с заемщиком за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых заемщиком, полностью или в части.

**«Залогодатель»** – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, постоянно зарегистрированный на территории Республики Саха (Якутия) и/или индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированное на территории Республики Саха (Якутия), предоставившие в залог вещь, находящуюся на территории городского округа «город Якутск» и принадлежащую ему на правах собственности в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату суммы инвестиционного займа и уплате процентов по договору займа.

**«Инвестиционный займ»** или **«Агро-инвест»** - займ, предоставляемый Заемщику на расширение производства, покупку основных средств, строительство, реконструкцию, или модернизацию производственных мощностей на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и договором займа.

**«Обеспечение»** - использование установленных гражданским законодательством, настоящими Правилами, договорами способов обеспечительных мер (договор залога, поручительства) имущественного характера, стимулирующих Заемщика к исполнению обязательства и (или) иным образом гарантирующих защиту интересов Займодавца в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств.

**«Правила»** – настоящие Правила предоставления инвестиционных займов Фондом для субъектов агропромышленного комплекса, осуществляющих деятельность на территории городского округа «город Якутск».

**«Технико - экономическое обоснование проекта (ТЭО)»** – необходимый комплекс мероприятий и способов реализации бизнес - идеи хозяйствующего субъекта, с целью получения определенного экономического результата (рекомендуемая форма Приложение 5).

**«Бизнес-план»** - документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем.

**«Заявка»** – письменное обращение на предоставление инвестиционного займа, полученное Фондом от хозяйствующего субъекта, оформленное в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами.

**«Договор займа»** – договор, заключаемый между Займодавцем и Заемщиком, предметом которого являются права и обязанности сторон, возникающие в связи с предоставлением и возвратом инвестиционного займа, договор заключается на срок не более 5 (пяти) лет.

**«Договор залога»** – договор, согласно которому Фонд по обеспеченному залогом обязательству, имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества, преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**«Договор поручительства»** – договор, в силу которого третье лицо (Поручитель) обязуется перед Фондом солидарно с заемщиком отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, принятого заемщиком, полностью или в его части.

**«График возврата суммы займа и уплаты процентов»** – обязательное приложение к Договору займа, определяющее сроки оплаты, суммы по займу и размер процентов, установленные Договором займа.

**«Положительный финансовый результат»** – финансовый показатель хозяйственной деятельности, где доходы превышают расходы (наличие прибыли).

1.3. Фонд выдает займы исходя из принципов: возвратности, срочности, платности и целевого использования.

Используемые в настоящих Правилах понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации.

## **2. Формирование средств Фонда для предоставления инвестиционных займов для субъектов агропромышленного комплекса**

2.1. Инвестиционные займы на расширение производства, на покупку основных средств, на строительство, реконструкцию или модернизацию производственных мощностей в рамках исполнения инвестиционного проекта предоставляются за счет средств Фонда, которые формируются за счет средств бюджетов всех уровней, займов и банковских кредитов, доходов Фонда и иных не запрещенных законом источников.

2.2. Инвестиционные займы предоставляются в пределах объема денежных средств Фонда, предусмотренных на финансирование мероприятия по предоставлению займов для субъектов агропромышленного комплекса.

2.3. Выплата инвестиционных займов осуществляется Фондом в безналичном порядке в российских рублях на расчетный счет Заёмщика, указанный в его заявлении.

## **3. Условия предоставления инвестиционных займов Фондом субъектам агропромышленного комплекса**

3.1. Инвестиционные займы в соответствии с настоящими Правилами предоставляются субъектам агропромышленного комплекса:

3.1.1. зарегистрированным в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющим свою деятельность на территории городского округа "город Якутск" не менее 6 (шести) месяцев;

3.1.2. имеющим положительные финансовые результаты хозяйственной деятельности за последний финансовый год и последний отчетный период текущего года. В отношении субъекта агропромышленного комплекса, деятельность которого носит сезонный характер, допускается наличие убытка до 30 % от общего объема выручки в отчетном периоде;

3.1.3. не имеющим неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами, штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации на дату подачи заявки и заключения Договора займа;

3.1.4. имеющим учредителей (участников) с долей участия более 25 (двадцати пяти) % в уставном капитале, руководителей субъекта агропромышленного комплекса, поручителей, у которых нет просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с финансово-кредитными организациями, Фондом и иными организациями по ранее предоставленным на возвратной основе денежным средствам за 6 (шесть) месяцев предшествующих дате обращения за получением инвестиционного займа;

3.1.5. предоставившим обеспечение в виде залога имущества и/или поручительства третьих лиц в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по Договору займа в соответствии с видами и условиями инвестиционных займов, предоставляемых Фондом;

3.1.6. Предоставившим полный пакет документов в соответствии с перечнем и формами, изложенными в настоящих Правилах (Приложения 1-4).

3.1.7. Имеющим достаточность доходов на осуществление платежей по инвестиционному займу;

3.2. Инвестиционные займы предоставляются заемщикам в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Договора займа.

3.3. Инвестиционные займы не предоставляются индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам:

3.3.1. Являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

3.3.2. Являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

3.3.3. Осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

3.3.4. Осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

3.3.5. Являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

3.3.6. На проведение расчетов по оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов и иные расходы, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

3.3.7. В случае если представленная индивидуальным предпринимателем/юридическим лицом выписка из Единого государственного реестра юридических лиц или выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей содержит в разделе «Сведения о количестве видов экономической деятельности (основного и дополнительного), которыми занимается юридическое лицо или индивидуальный предприниматель» сведения о видах деятельности, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.3. настоящих Правил;

3.3.8. В случае если индивидуальным предпринимателем/юридическим лицом, руководителем хозяйствующего субъекта, поручителем, третьим лицом, залогодателем, предоставляющим в залог имущество в целях обеспечения инвестиционного займа Заявителя, представлены недостоверные сведения и документы, включая недостоверные сведения личного характера;

3.3.9. В случае отсутствия у заявителя разрешительных документов на осуществление строительства объекта капитального строительства согласно требованиям действующего законодательства.

3.4. Инвестиционные займы не могут быть предоставлены на цели:

3.4.1. Погашения задолженности по кредитам и займам;

3.4.2. Осуществления налоговых и иных обязательных платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;

3.4.3. Погашения текущей и просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

3.4.4. Погашения задолженности по выплате доходов участникам (учредителям);

3.4.5. Выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале;

3.4.6. Оплаты штрафов, пеней, возмещения ущерба, исполнения судебных решений;

3.4.7. Оплаты сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности заемщика.

3.5. Субъектам агропромышленного комплекса должно быть отказано в предоставлении инвестиционного займа в случае:

3.5.1. Нахождения в стадии ликвидации или банкротства в соответствии с действующим законодательством;

3.5.2. Нарушения обязательств, по ранее выданным займам Фонда или кредитам и займам, полученным в других кредитных организациях и микрофинансовых организациях, если с даты нарушения обязательств не прошло 3 года;

3.5.3. Отрицательной величины результирующего денежного потока в прогнозе движения денежных средств заемщика на период инвестиционного займа;

3.5.4. Представления недостоверной или ложной информации;

3.5.5. Высокого уровня рисков по невозврату займа.

#### **4. Описание продукта «Агро-инвест» для субъектов агропромышленного комплекса**

4.1. Инвестиционный займ «Агро-инвест» согласно настоящих Правил:

4.1.1. Предоставляется на расширение производства, покупку основных средств, строительство, реконструкцию, или модернизацию производственных мощностей субъектам агропромышленного комплекса:

- зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность, направленную на производство и/или переработку сельскохозяйственной продукции на территории городского округа "город Якутск" не менее 6 (шести) месяцев;

- имеющим положительные финансовые результаты хозяйственной деятельности за последний финансовый год и последний отчетный период текущего года. В отношении субъекта агропромышленного комплекса, деятельность которого носит сезонный характер, допускается наличие убытка до 30 % от общего объема выручки в отчетном периоде;

- предоставившим обеспечение в виде залога недвижимого имущества и поручительства третьих лиц в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по Договору займа в соответствии с условиями инвестиционных займов, предоставляемых Фондом.

4.1.2. Максимальная сумма предоставления инвестиционного займа «Агро-инвест» - 10 000 000 (десять миллионов) рублей.

4.1.3. Инвестиционный займ «Агро-инвест» предоставляется на расчетный счет Заемщика на срок от 3 (трех) до 60 (шестидесяти) месяцев с даты перечисления денежных средств.

4.1.4. Величина процентной ставки по инвестиционному займу «Агро-инвест» устанавливается в размере 8 (восемь) процентов годовых. Размер процентной ставки за пользование инвестиционным займом фиксируется на весь срок займа в соответствии с условиями Договора займа.

## **5. Порядок обращения Заявителей в Фонд в целях получения консультаций по вопросам предоставления инвестиционного займа**

5.1. Порядок обращения Заемщика за получением инвестиционного займа носит заявительный характер.

5.2. Информация о видах и условиях предоставления инвестиционного займа, настоящие Правила размещаются в сети Интернет, также непосредственно в офисе по месту нахождения Фонда.

5.3. Первичная консультация Заявителей осуществляется представителем Фонда следующими способами:

- посредством телефонной связи;
- посредством электронной почты;
- путем личного обращения.

5.4. Обратившийся хозяйствующий субъект получает информацию об условиях получения инвестиционного займа и перечне документов для его оформления, процентным ставкам, сумме и о сроке возврата инвестиционного займа и условиях погашения, мерах ответственности за неисполнение условий договора инвестиционного займа.

5.5. Критериями для определения суммы и срока предоставления инвестиционного займа является способность Заемщика производить выплаты по инвестиционному займу за счет выручки и/или прибыли согласно ТЭО или бизнес-плана в сроки, установленные графиком платежей по договору инвестиционного займа.

5.6. Отдельные условия предоставления инвестиционного займа предусматриваются в Договоре займа в соответствии с нормами гражданского законодательства.

## **6. Порядок подачи и рассмотрения Заявления и документов Заявителя в целях предоставления инвестиционного займа**

6.1. Заявка на предоставление инвестиционного займа подается Заявителем лично непосредственно в офисе по месту нахождения Фонда по установленному образцу, в случае согласия с предлагаемыми условиями предоставления инвестиционных займов.

6.2. При обращении Заявителя для получения инвестиционного займа, представитель Фонда:

- выясняет цель получения инвестиционного займа, разъясняет порядок и условия предоставления инвестиционного займа, права и обязанности Заявителя по договору инвестиционного займа;

- знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения (Приложения 1-4 к настоящим Правилам);

- информирует лицо, подавшее заявление на предоставление инвестиционного займа, до получения им инвестиционного займа об условиях договора инвестиционного займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом инвестиционного займа, а также с мерами ответственности Заемщика при нарушении условий договора инвестиционного займа;

- доводит до сведения информацию о том, что Фонд включен в реестр микрофинансовых организаций и, по требованию Заявителя, предоставляет в качестве подтверждения Свидетельство о включении в реестр МФО.

6.3. На основании представленных Заявителем документов специалист Фонда проводит оценку платежеспособности и оценку эффективности деятельности Заявителя. Для определения платежеспособности претендента на основании представленной информации проводится анализ технико-экономического обоснования или представленного бизнес-плана.

6.4. На основании проведенной экспертизы документов и изучения на месте фактического положения дел и оценки залогового обеспечения Заявителя, Фонд готовит сводное экспертное заключение, включающее предложение о предоставлении инвестиционного займа в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия полного пакета документов от Заявителя. Затем все необходимые документы представляются в соответствующий орган – Правление Фонда, который принимает окончательное решение по выдаче инвестиционного займа в течение 10 (десяти) рабочих дней.

## **7. Обеспечение инвестиционного займа**

7.1. Исполнение обязательств Заемщика по возврату суммы займа и уплате процентов по займу, рассчитанным за весь период пользования займом обеспечивается:

7.1.1. Поручительством:

а) платежеспособного физического лица:

- возраст которого составляет не менее 21 года и не более 65 лет (на момент исполнения обязательств по договору инвестиционного займа);
- имеющего постоянную работу (стаж работы на последнем месте работы - не менее 6 месяцев).

б) физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, юридического лица, финансовое состояние которых признается удовлетворительным и:

- осуществляющих предпринимательскую деятельность не менее 6 месяцев до даты подачи заявления на предоставление займа;
- зарегистрированных в налоговом органе на территории Республики Саха (Якутия);
- имеющих положительные финансовые результаты за последний отчетный период.

7.1.2. Залогом только:

- ликвидного недвижимого имущества, принадлежащего Заявителю или третьему лицу;
- недвижимого имущества, приобретаемого или возводимого за счет средств инвестиционного займа Фонда, при условии, что доля заемных средств в стоимости приобретаемого или возводимого имущества не превышает 80 % от цены приобретения/строительства.

7.2. Заявители/Залогодатели предоставляют в Фонд оригиналы и заверенные копии документов, в отношении предмета залога согласно перечню документов (Приложение № 3 к настоящим Правилам). Оригиналы после сверки с копиями возвращаются Залогодателю.

7.3. Фонд осуществляет проверку представленных Заемщиком документов и содержащихся в них сведений, права собственности Залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога. Результаты проведенных проверок отражаются специалистами Фонда в заключении.

7.4. При приеме в залог недвижимого имущества, осуществляется выезд представителей Фонда к Залогодателю для осмотра предмета залога и определения соответствия предоставленных документов фактическому наличию имущества. По итогам выезда составляется акт осмотра с приложением фотоотчета, включающего все характеристики предмета залога.

## **8. Принятие решения Правлением Фонда по предоставлению инвестиционных займов**

8.1. На заседании Правления Фонда, принимается коллегиальное решение путем голосования в соответствии с регламентом работы Правления Фонда, установленного Положением о Правлении об:

- а) одобрении сделки по выдаче инвестиционного займа;
- б) изменении существенных условий предоставления инвестиционного займа;
- в) отказе в выдаче инвестиционного займа.

8.2. Каждое заседание Правления по предоставлению инвестиционных займов оформляется протоколом заседания. Протоколом заседания Правления Фонда утверждаются основные условия предоставления инвестиционного займа Фондом по следующим основным параметрам:

- цель инвестиционного займа;
- размер инвестиционного займа;
- срок предоставления средств и процентная ставка;
- обеспечение.

8.3. Член Правления на заседании по предоставлению инвестиционных займов имеет право письменно изложить свое мнение, которое прикладывается к протоколу, о чем делается соответствующая отметка в протоколе.

8.4. При принятии решения Правлением о предоставлении инвестиционного займа учитываются следующие критерии:

- наличие документов согласно установленному перечню (Приложения № 1-4 к настоящим правилам);
- платежеспособность Заявителя, рентабельность и окупаемость проекта;
- наличие собственных мощностей и доля использования собственного имущества в проекте;
- уровень ликвидности и достаточности залога, поручительства на обеспечение исполнения обязательств по возврату займа и уплате процентов по займу, рассчитанным за весь период пользования займом;
- достоверность предоставленных в документах сведений;
- наличие/отсутствие судебных разбирательств, исполнительных производств в отношении Заявителя;
- наличие/отсутствие кредиторской задолженности;
- размер привлеченных собственных денежных средств;
- срок окупаемости проекта, финансовые результаты проекта;
- реалистичность и обоснованность проекта;
- наличие/отсутствие и уровень внутренних и внешних рисков в рамках реализации проекта.

8.5. Предоставление Заявителем, Поручителем, Залогодателем недостоверных сведений и (или) документов, или выявление обстоятельств, в отношении вышеуказанных лиц, свидетельствующих о том, что займ может быть не возвращен в срок (в соответствии с заключением), а также выявление негативной деловой репутации в отношении вышеуказанных лиц, является достаточным основанием для отказа в предоставлении займа.

8.6. В случае принятия Правлением решения об отказе в выдаче займа Фонд в течение 3 рабочих дней направляет Заявителю мотивированное решение об отказе в предоставлении займа в письменной форме. По просьбе Заявителя, могут быть возвращены представленные им для рассмотрения вопроса документы (за исключением документов, заполненных по формам Фонда).

8.7. Решение о выдаче инвестиционного займа действительно для исполнения в течение 90 рабочих дней. В течение этого срока заемщик обязан выполнить отлагательные условия, указанные в решении Правления Фонда, а также представить в Фонд документы, необходимые для заключения договора займа и обеспечительных договоров (в т.ч., но не исключительно – договоров купли-продажи имущества, приобретаемого на средства займа, документы, подтверждающие права собственности заемщика/залогодателя на предмет залога, и др.). В случае если договор займа не был подписан в течение 90 рабочих дней после принятия положительного решения, вопрос о предоставлении займа выносится на рассмотрение Правления повторно.

## **9. Порядок заключения Договора займа/Договора поручительства/ Договора залога и предоставления Заемщику графика платежей**

9.1. В случае положительного решения о выдаче инвестиционного займа Фонд не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты подписания протокола заседания Правления по предоставлению инвестиционного займа уведомляет Заявителя о принятом решении, одним из способов: по телефону, электронным письмом, смс-сообщением и подготавливает все необходимые для выдачи инвестиционного займа документы (договор займа, договоры по обеспечению исполнения обязательств).

9.2. Заявитель/Поручитель/Залогодатель в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления о положительном решении Правления обязаны явиться в Фонд для подписания договора займа, договоров по обеспечению исполнения обязательств.

9.3. Предоставление инвестиционного займа осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика. Датой выдачи инвестиционного займа считается дата списания денежных средств с расчетного счета Фонда.

9.4. В случае неявки Заявителя/ Поручителя/Залогодателя для подписания всех необходимых документов (Договора займа, Договора залога, Договора поручительства) в указанный в п. 9.2. срок, положительное решение Правления Фонда в отношении такого Заявителя утрачивает свою юридическую силу.

9.5. При заключении Договора займа Заемщику предоставляется График возврата суммы инвестиционного займа и уплаты процентов, являющийся неотъемлемой частью договора инвестиционного займа.

## **10. Порядок формирования досье Заемщика**

10.1. По каждому Заемщику, получившему положительное решение о предоставлении инвестиционного займа, Фондом формируется досье Заемщика.

Формирование досье Заемщика осуществляется поэтапно на каждой стадии проведения процедуры по предоставлению инвестиционного займа.

10.2. На этапе рассмотрения представленных Заемщиком документов в досье помещаются документы, предоставленные Заемщиком в соответствии с перечнем и формами документов, необходимыми для рассмотрения заявления на получение инвестиционного займа.

После принятия положительного или отрицательного решения Правлением в досье Заемщика помещается:

- заключение Фонда по результатам проведенного анализа и проверки Заемщика;

- оригиналы договора займа, договора залога, договора поручительства.

10.3. В случае образования задолженности, в досье помещаются документы по взысканию (уведомление, требования о возврате проблемной задолженности, заявления в суд, решения судов, копии исполнительных листов, постановления, вынесенные в рамках исполнительного производства и пр. документы).

10.4. Все документы, полученные от Заемщика (Поручителей, Залогодателей и др. органов), являются документами ограниченного использования.

Содержащиеся в досье Заемщика сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам кроме следующих лиц:

- лиц, имеющих право доступа к досье Заемщика в силу своих должностных обязанностей в Фонде;
- членов Правления Фонда;
- учредителя Фонда;
- надзорных органов.

Передача досье и документов из досье другим лицам и организациям, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации по распоряжению генерального директора Фонда на основании письменного запроса соответствующей организации с обоснованием необходимости получения документов и составлением описи переданных документов.

10.5. По окончании срока действия Договора займа, сформированное досье хранится в архиве Фонда в течение пяти лет.

## **11. Осуществление контроля за исполнением Договора займа**

11.1. Контроль за целевым использованием Заемщиком заемных средств в соответствии с Договором займа, осуществляется Фондом после зачисления заемных средств на расчетный счет Заемщика, до полного возврата инвестиционного займа.

11.2. В целях осуществления Фондом мониторинга за целевым использованием заемных средств по инвестиционным займам, Заемщик обязан предоставлять в Фонд копии документов, подтверждающие целевое использование инвестиционного займа.

11.3. Для подтверждения целевого использования заемных средств могут представляться копии следующих документов, заверенные Заемщиком:

- договор (купли-продажи, поставки, оказания услуг и др.);
- счет на оплату;
- платежное поручение, кассовый чек, товарный чек, расписка в получении денежных средств;
- счет-фактура, товарная накладная, акт приема-передачи;
- иные документы, подтверждающие факт получения предмета целевого использования средств, предоставленных по Договору займа.

11.4. В случае выявления фактов нецелевого использования заемных средств, к Заемщику применяются санкции в соответствии с условиями договора займа. Санкции могут включать: требование досрочного возврата средств, использованных на цели, не предусмотренные Договором займа, либо штрафные санкции, рассчитанные от суммы займа, использованной на цели, не предусмотренные Договором.

11.5. После предоставления инвестиционного займа, Фонд вправе осуществлять внеплановый мониторинг предмета залога Заемщика и места ведения бизнеса Заемщика.

11.6. В ходе проведения мониторинга, Фонд осуществляет в удобной для себя форме проверку фактического обеспечения Договора залога.

11.7. Внеплановый мониторинг проводится Фондом в случае возникновения факта нарушения платежной дисциплины, либо появившейся негативной информации со стороны Заемщика, сразу после обнаружения такого факта.

11.8. Внеплановый мониторинг включает в себя:

- телефонный звонок Заемщику, встреча с Заемщиком;

- выезд на место ведения бизнеса с целью получения представления о текущем состоянии дел в бизнесе Заемщика и состояния залогового имущества.

В каждом конкретном случае Фонд вправе самостоятельно выбрать способ внепланового мониторинга в соответствующей ситуации.

11.9. Фонд принимает предусмотренные законодательством меры к разрешению сложившейся ситуации в случае обнаружения во время осуществления внепланового мониторинга одного из нижеперечисленных фактов:

- частично или полностью отсутствует залоговое имущество (при этом Залогодатель не в состоянии представить объяснение причин отсутствия залогового имущества, либо Фонд не считает объяснения Залогодателя убедительными);

- в момент выезда на место ведения Заемщиком предпринимательской деятельности выявлены признаки того, что Заемщиком приостановлено ведение предпринимательской деятельности (местонахождение Заемщика неизвестно, помещение закрыто/опечатано, товарные запасы и/или оборудование отсутствуют, в помещении находятся лица, заявляющие свои права на помещение, товар, оборудование и тому подобные факты).

В указанных случаях Фонд составляет резюме, включающее в себя: комментарии относительно причин возникновения просрочки, состояния залога; предложения в части возможных путей решения проблемы (реструктуризация долга, расторжение Договора займа и обращения взыскания на заложенное имущество и тому подобное).

## **12. Меры по возврату заемных средств при возникновении просроченной задолженности Заемщика**

12.1. При просроченной задолженности до 7 (семи) дней по договору займа Фонд связывается с Заемщиком (телефонный звонок, СМС, мессенджеры, электронная почта), чтобы проинформировать о задолженности и выяснить причины задержки. В случае если у Заемщика возникли трудности с погашением займа, он высказывает заинтересованность в погашении займа и оговариваются сроки.

12.2. При просроченной задолженности свыше 14 (четырнадцати) дней после первого уведомления (телефонный звонок, СМС, мессенджеры, электронная почта) Заемщику направляется уведомление в форме письменной претензии по уплате обязательств по договору займа, по мере необходимости совершается выезд то месту нахождения Заемщика.

12.3. При просроченной задолженности свыше 30 (тридцати) дней по договору займа после письменного уведомления, выезда, звонков в случае невыполнения обязательств по договору займа, необходимо уведомить поручителя по договору поручительства (при наличии), уведомить банк(и), в котором находится расчетный счет(а) Заемщика по дополнительному соглашению к договору займа для списания платежей в пользу Фонда.

12.4. Если Заемщик не идет на контакт с Фондом в течение 60 (шестидесяти) дней и более с момента первого уведомления, скрывается, игнорирует и уклоняется от уплаты долгового вопроса, Фонд отправляет дело в суд, для взыскания долга по договору займа через органы исполнительного производства.

12.5. Решение о погашении просроченной задолженности путем осуществления мер по реализации заложенного имущества во внесудебном порядке или в принудительном порядке принимается генеральным директором Фонда.

12.6. Фондом могут использоваться иные меры по возврату заемных средств при возникновении просроченной задолженности Заемщика, в том числе разработка программы изменения структуры задолженности; получение дополнительной документации и гарантий; удержание дополнительного обеспечения; продажа обеспечения; обращение к гарантам; работа с руководством по выявлению проблем и поиску их решений; участие в разработке программ сокращения расходов; продажа долгов третьей стороне; замена руководства в компании заемщика; реорганизация (вне суда); организация финансовой помощи со стороны другого финансового института; получение правительственных гарантий с получением средств из бюджета для обслуживания долга; оформление документов для начала процедуры банкротства.

### **13. Списание безнадежной просроченной задолженности по инвестиционному займу**

13.1. Просроченная задолженность считается безнадежной, взыскание по которой оказалось невозможным в следующих случаях:

- задолженность, взыскание которой стало невозможным в связи с действием обстоятельств непреодолимой силы, стихийного бедствия;
- ликвидация Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- принятия судом акта, в соответствии с которым утрачивается возможность взыскания, в том числе вынесения им определения об отказе в восстановлении пропущенного срока подачи заявления в суд о взыскании просроченной задолженности по обязательствам, по которым просрочен срок исковой давности;
- предполагаемые издержки Фонда по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной просроченной задолженности по инвестиционному займу и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения инвестиционного займа (включая реализацию залога), будут выше получаемого результата.

13.2. В отношении безнадежной просроченной задолженности по инвестиционному займу Фондом готовятся документы для ее списания в установленном законодательством порядке с баланса как суммы инвестиционного займа, нереальной к взысканию, при соблюдении следующих требований:

- Фондом предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности по инвестиционному займу и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения инвестиционного займа (включая реализацию залога);
- принятые меры документально свидетельствуют (акт судебного пристава об отсутствии имущества должников) о невозможности проведения Фондом дальнейших действий по возврату инвестиционного займа.

13.3. Решение о списании с баланса сумм безнадежной просроченной задолженности по инвестиционному займу принимается высшим коллегиальным органом – Правлением Фонда.

13.4. Списание Фондом безнадежной задолженности по инвестиционному займу за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Правления Фонда. Одновременно со списанием с баланса безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по

инвестиционным займам по решению Правления Фонда списывается задолженность по процентам, начисленным по соответствующему инвестиционному займу.

#### **14. Исполнение Договора займа**

14.1. Договор займа считается исполненным Заемщиком после погашения основного долга по Договору займа, процентов, начисленных за пользование заемными средствами и штрафных санкций (при их наличии).

14.2. При полном погашении суммы заемных средств, уплаты процентов за пользование заемными средствами и иных платежей, предусмотренных Договором займа, на основании данных бухгалтерского учета составляется Акт сверки взаимных расчетов.

14.3. Акт сверки взаимных расчетов составляется в двух экземплярах и подписывается обеими сторонами (Заемщиком и Фондом).

14.4. Подписанный обеими сторонами Акт сверки взаимных расчетов хранится в бухгалтерии, копия акта – в досье Заемщика.

#### **15. Заключительные положения**

15.1. Настоящие Правила утверждаются Правлением Фонда.

15.2. Предложения о внесении изменений в настоящие Правила могут вноситься членом Правления Фонда, генеральным директором Фонда в письменной форме на имя Председателя Правления Фонда. К предложению о внесении изменений в Правила прилагается проект предлагаемых изменений, либо новая редакция Правил.

15.3. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, Фонд руководствуется Уставом, законодательством Российской Федерации о микрофинансовой деятельности, нормативными актами Банка России.