

Приложение № 4

к Положению «Об общих условиях и порядке предоставления микрозаймов Автономной некоммерческой организацией – микрофинансовой компанией «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» для субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденному решением единственного учредителя АНО МФК «РРАПП»

№ 14 от «16» 08 2021 г.

Правила предоставления микрофинансового продукта «Срочный»

г. Ростов-на-Дону
2021 год

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрофинансового продукта «Срочный» (далее – Правила) являются неотъемлемой частью Положения об общих условиях и порядке предоставления микрозаймов Автономной некоммерческой организацией – микрофинансовой компанией «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» для субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) и определяет общий порядок и условия предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) микрофинансового продукта «Срочный».

1.2. В настоящих Правилах используются следующие понятия, отличные от указанных в Положении:

«Заявление» - заявление на предоставление микрозайма, полученное АНО МФК «РРАПП» от субъекта МСП (с приложением пакета документов), оформленное в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами.

«Пакет документов для микрофинансового продукта «Срочный» (далее также – «Пакет документов») - документы, позволяющие АНО МФК «РРАПП» в достаточной степени идентифицировать лиц, участвующих в договорных отношениях с АНО МФК «РРАПП» по предоставлению микрозайма (Заявителя/Поручителя), определить их соответствие условиям микрофинансового продукта «Срочный».

«Заявитель» - субъект МСП, зарегистрированный более 12 (двенадцати) месяцев на дату подачи Заявления на предоставление микрозайма, подавший в Агентство заявление и пакет документов на предоставление займа.

«Заемщик» - субъект МСП, соответствующий требованиям, установленным настоящими Правилами и заключивший договор микрозайма с АНО МФК «РРАПП».

«Залог» – вид обеспечения обязательств Заемщика перед Агентством, в силу которого АНО МФК «РРАПП» имеет преимущественное право перед другими лицами получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества в случае неисполнения Заемщиком обязательств, обеспеченных залогом.

«Стоимость предмета Залога» («Залоговая стоимость») – оценка предмета Залога, которая определяется АНО МФК «РРАПП» самостоятельно на основании анализа рыночных цен, с учетом поправочных коэффициентов, в соответствии «Методикой оценки рисков по Микрозаймам», либо с привлечением третьих лиц (на основании соответствующих договоров). Залоговая стоимость согласовывается АНО МФК «РРАПП» с Залогодателем и отражается в условиях соответствующих договоров;

«Залогодатель» – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, внесенный (ое) налоговым органом на территории Ростовской области в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей/юридических лиц, предоставившее или имеющее намерение предоставить в залог имущество, принадлежащее ему на праве собственности в установленном законодательством порядке в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору микрозайма;

«Поручительство» - вид обеспечения обязательств Заемщика перед АНО МФК «РРАПП», в силу которого у поручителя возникает обязательство перед АНО МФК «РРАПП» отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору микрозайма.

«Поручители» – НКО «Гарантийный фонд РО» и физическое (- ие) лицо (лица), являющееся гражданином Российской Федерации, которые на основании договора поручительства принимают на себя обязательство перед АНО МФК «РРАПП» отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору микрозайма. НКО «Гарантийный фонд РО» несет субсидиарную ответственность по обязательствам Заемщика, физические лица – солидарную.

«Негативная информация» - информация, о лицах, указанных в настоящих Правилах, полученная из открытых источников и влияющая на принятие решения о предоставлении займа. Критерии «негативной информации» определены в п. 2.6 настоящих Правил.

2. Общие условия предоставления микрофинансового продукта «Срочный»

2.1. Агентство предоставляет микрозаймы в сумме от 100 000 (сто тысяч) рублей до 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

2.2. Микрозаймы имеют целевое назначение и предоставляются на пополнение оборотных средств.

2.3. Микрозаймы должны быть обеспечены в соответствии с разделом 3 настоящих Правил.

2.4. Микрозаймы предоставляются субъектам МСП, отвечающим следующим условиям:

- включенным в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- осуществляющим деятельность на территории Ростовской области при условии государственной регистрации и постановки на учет в налоговом органе на территории Ростовской области свыше 12 месяцев;

- при отсутствии процедур реорганизации, ликвидации, или процедур по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- при отсутствии у Заявителя/Залогодателя/Поручителя задолженности в размере более 10 000 (десяти тысяч) рублей по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, срок исполнения по которым наступил в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением задолженности, по которой оформлены в установленном порядке соглашения о реструктуризации, соблюдаются графики погашения задолженности, и своевременно осуществляются текущие платежи);

- предоставившим полный Пакет документов для микрофинансового продукта «Срочный». Перечень документов, предоставляемых Заявителем с целью получения микрозайма, устанавливается АНО МФК «РРАПП»;

- имеющим расчетный счет;

- предоставившим обеспечение своевременного и полного обеспечения обязательств по Договору микрозайма в соответствии с разделом 3 настоящих Правил.

2.5. Микрозаймы не предоставляются субъектам МСП:

- являющимся кредитными и страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

- являющимся микрофинансовыми организациями;

- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

- допустившим нарушение порядка и условий государственной поддержки в случае, если с момента установления данного нарушения прошло менее 3 (трех) лет;

- допустившим нарушение условий договора займа АНО МФК «РРАПП» в части целевого использования средств микрозайма (или его части), если с момента установления указанного нарушения прошло менее 3 (трех) лет.

2.6. При анализе Заявления и Пакета документов Заявителя, АНО МФК «РРАПП» оценивает наличие негативной информации, полученной из открытых источников о Заявителе/Залогодатель/Поручителе, в том числе:

- а) наличие негативной информации о лице, его учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях (например, информации о

возбуждении уголовного дела, наличие негативной деловой репутации, судебных разбирательств на значительные суммы и т.п.);

б) наличие фактов несоблюдения действующего законодательства, договорных отношений (в том числе наличие сведений в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей); привлечение к ответственности за преступления в сфере экономики и административные правонарушения в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, порядка управления;

в) наличие судебных споров (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими налоговыми и надзорными органами (Банк России, ФСФМ, ФНС России, Прокуратура России), а также с иными организациями и лицами – в качестве ответчика, удовлетворение исковых требований по которым может негативно повлиять на финансовое положение Заявителя/Залогодателя/Поручителя;

г) осуществление в течение 3 (трех) лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением микрозайма, процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве);

д) наличие неисполненных решений суда/исполнительных производств в размере более 10 000 рублей (а для юридических лиц также - неоконченных исполнительных производств в отношении единоличного или коллегиального исполнительного органа и учредителей в качестве должника);

е) наличие просроченной задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов за нарушение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах перед бюджетами всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в размере более 10 000 рублей;

ж) осуществление деятельности, не соответствующей основным целям деятельности организации, и (или) деятельности, которая может быть связана с отмыванием доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма; осуществление деятельности, нацеленной на сокрытие фактических финансовых результатов предпринимательской деятельности;

з) иные обстоятельства, которые могут свидетельствовать о неудовлетворительном финансовом состоянии лица или вызывать сомнения в его добросовестности.

2.7. Агентство отказывает в предоставлении микрозайма в следующих случаях:

– в случае выявления негативной информации в отношении Заявителя/ Залогодателя/ Поручителя, предусмотренной пунктом 2.6 настоящих Правил;

– в случае несоответствия субъекта МСП требованиям п.2.4. настоящих Правил;

– в случае, если в отношении Заявителя/Залогодателя/Поручителя в течение 3 (трех) лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи (регистрации) Заявления, применялись процедуры несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заявителя подлежит лицензированию);

– в случае, если микрозаём направляется (непосредственно или опосредованно) на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и/или очевидно не соответствующие характеру деятельности Заявителя, в том числе на цели, указанные в п. 5.2 настоящих Правил;

– в случае, если в отношении Заявителя/Залогодателя/Поручителя возбуждено исполнительное производство, сумма задолженности по которому превышает 10 000 (десять тысяч) рублей;

– в случае, если какие-либо условия Заявления и сведения, содержащиеся в Пакете документов, не соответствуют требованиям настоящих Правил;

– в случае, если Заявитель не предоставил обеспечение микрозайма в соответствии с условиями микрофинансового продукта «Срочный»;

– в случае, если Заявителем/Залогодателем/Поручителем не представлен полный Пакет документов (в том числе дополнительных), предусмотренных настоящими Правилами или

иными внутренними документами АНО МФК «РРАПП», и (или) не устранены замечания (недостатки) по заполнению и оформлению указанных документов при их рассмотрении;

– в случае, если Заявителем/Залогодателем/Поручителем, их руководителями, представлены недостоверные сведения и документы, включая недостоверные сведения личного характера, предоставляемые физическими лицами;

– в случае, если Заявитель/Залогодатель/Поручитель имеют текущую просроченную задолженность перед иными кредиторами по данным Бюро кредитных историй;

– в случае, если субъектом МСП, допущено нарушение сроков возврата кредита / займа - наличие непрерывной просроченной задолженности более 30 (тридцати) дней за последние 12 (двенадцать) месяцев - перед Агентством либо перед иными кредиторами по данным Бюро кредитных историй.

2.8. В целях минимизации рисков АНО МФК «РРАПП» вправе устанавливать иные требования при анализе Заявления и Пакета документов Заявителя/Залогодателя/Поручителя.

3. Общие требования к обеспечению исполнения обязательств Заявителя

3.1. В целях своевременного и полного исполнения обязательств по микрозаймам, выдаваемым АНО МФК «РРАПП» по микрофинансовому продукту «Срочный» должно быть предоставлено обеспечение в виде:

- поручительства НКО «Гарантийный фонд Ростовской области» в размере до 70 % от суммы испрашиваемого займа и залога автотранспортных средств/спецтехники, обеспечивающего не менее 30 % от суммы испрашиваемого займа, и поручительства физического лица (без учета его дохода),

- залога автотранспортных средств/спецтехники, обеспечивающего не менее 100 % от суммы испрашиваемого займа, и поручительства физического лица (без учета его дохода).

3.2. Возможность приема движимого имущества в качестве залогового обеспечения по договору микрозайма определяется АНО МФК «РРАПП» как совокупность следующих факторов:

- надлежащее оформление правоустанавливающих документов на предмет залога, его регистрация (в установленных законом случаях) и отсутствие обременения/ограничений в отношении предмета залога и прав третьих лиц;
- наличие спроса и предложения на рынке по аналогичным видам движимого имущества, а также возможность реализовать его в короткий срок;
- принадлежать залогодателю на праве собственности;
- условия эксплуатации, обеспечивающие сохранность предмета залога;
- год выпуска автотранспортных средств, принимаемых в залог на день подачи Заявления, должен быть не более 10 лет, а для сельскохозяйственной техники, специальной техники - не более 20 лет;
- текущее состояние движимого имущества должно быть без повреждений (кроме следов естественного износа), находиться в рабочем состоянии и обеспечивать возможность его эксплуатации по прямому назначению (например, автотранспорт и техника должны быть «на ходу»).

3.3. Поручительство физического лица должно соответствовать следующим требованиям:

- наличие регистрации поручителя на территории Ростовской области;
- возраст поручителя от 18 лет.

3.4. Поручительство НКО «Гарантийный фонд Ростовской области» предоставляется в соответствии с общими условиями, критериями и порядком предоставления поручительств по данной организации⁶.

⁶- условия см. на сайте НКО «Гарантийный фонд Ростовской области» (www.dongarant.ru)

3.5. Для субъектов малого и среднего предпринимательства - юридических лиц, необходимо поручительство его учредителей (участников) с наибольшей долей в уставном капитале (не менее 1 участника), соответствующих п. 3.3 настоящих Правил. Для субъектов малого и среднего предпринимательства - индивидуальных предпринимателей необходимо поручительство третьих лиц, соответствующих п. 3.3 настоящих Правил.

4. Порядок обращения и рассмотрения заявлений на получение займа по микрофинансовому продукту «Срочный».

4.1. Для подачи Заявления и документов в целях рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, Заявитель обращается в АНО МФК «РРАПП» как самостоятельно, так и через своего представителя.

4.2. Заявитель (его представители) обращаются в АНО МФК «РРАПП» следующими способами:

- на электронную почту Агентства (srochno@rrapp.ru), с последующим представлением документов на бумажном носителе.
- непосредственно обратившись в АНО МФК «РРАПП»;
- направить документы посредством почтовой корреспонденции в адрес АНО МФК «РРАПП».

4.3. Типовые формы Заявлений, списки документов и иных требований, необходимых для получения микрозайма, могут быть получены Заявителем (его представителем) на сайте АНО МФК «РРАПП», непосредственно в офисе АНО МФК «РРАПП» или по запросу Заявителя в электронном виде посредством направления на адрес электронной почты, указанный Заявителем.

4.4. Заявление и пакет документов, направляемых Заявителем в АНО МФК «РРАПП», рассматривается на предмет полноты, достоверности содержащихся сведений, соответствия Заявителя и Поручителя требованиям настоящих Правил.

4.5. Заявление регистрируется АНО МФК «РРАПП» при условии предоставления полного пакета документов в соответствии с требованиями настоящих Правил.

4.6. Прием Заявления осуществляется АНО МФК «РРАПП» в операционное время до 11:00 рабочего дня АНО МФК «РРАПП».

Под рабочими днями согласно настоящим Правилам следует понимать установленную в АНО МФК «РРАПП» продолжительность рабочей недели (нерабочие дни – суббота, воскресенье), за исключением нерабочих праздничных дней, установленных постановлением Правительства РФ.

4.7. Срок рассмотрения заявления на получение микрозайма составляет не более 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем предоставления полного пакета документов (регистрации заявления в АНО МФК «РРАПП»).

4.8. Срок рассмотрения заявления исчисляется с момента предоставления полного пакета документов (регистрации заявления в АНО МФК «РРАПП») до принятия решения Комитетом по предоставлению микрозаймов АНО МФК «РРАПП».

4.9. В случае принятия положительного решения о предоставлении микрозайма, АНО МФК «РРАПП» информирует Заявителя о принятом решении и определяет сроки подписания договоров микрозайма, залога, поручительства. Заявитель обеспечивает информирование Поручителя и Залогодателя о положительном решении в отношении предоставления микрозайма и о дате подписания указанных договоров.

5. Контроль исполнения условий договора микрозайма

5.1. Микрозаймы, предоставляемые АНО МФК «РРАПП» субъектам МСП, являются целевыми. Целевым использованием средств микрозайма считается их расходование в сроки и на цели, предусмотренные Договором микрозайма. Нецелевое использование Заемщиком средств микрозайма не допускается.

В целях обеспечения целевого использования заемных средств АНО МФК «РРАПП» заемщик обязан вести обособленный аналитический учет заемных средств и расходовать указанные средства исключительно с расчетного счета, указанного в договоре микрозайма. Осуществление оплаты за счет заемных средств с расчетного счета, неуказанного в договоре займа, является нецелевым использованием заемных средств АНО МФК «РРАПП».

5.2. Нецелевым использованием денежных средств являются расходы на:

- погашение просроченных налоговых обязательств;
- цели, не указанные в договоре займа;
- погашение кредитных и заемных обязательств, в том числе рефинансирование кредитов и займов сторонних кредиторов;
- досрочное погашение лизинговых платежей;
- комиссии банков, за исключением комиссионного вознаграждения за расчетно – кассовое обслуживание, не превышающего 3 % от размера микрозайма, предоставленного заемщику;
- взносы в уставный капитал организаций;
- оплату личных расходов;
- перевод денежных средств в целях участия в конкурсах (обеспечительные платежи);
- оплату, осуществляемую с расчетного счета, неуказанного в договоре займа в части реквизитов заемщика;
- погашение задолженности по исполнительным листам;
- прочие расходы, не связанные с предпринимательской деятельностью.

5.3. АНО МФК «РРАПП» осуществляет контроль целевого использования средств микрозайма, а Заёмщик обязан обеспечить возможность осуществления такого контроля.

5.4. Заемщик в сроки, установленные Договором микрозайма, обязан использовать микрозайм и предоставить в АНО МФК «РРАПП» «Отчет о целевом использовании заемных средств» с приложением документов, подтверждающих целевое использование микрозайма. В целях подтверждения целевого использования могут предоставляться следующие документы:

- договоры (купли-продажи, поставки, оказания услуг и т.п.);
- счета на оплату, счета-фактуры;
- платежные документы (платежные поручения, кассовые чеки, товарные чеки, расписки в получении денежных средств и т.п.);
- выписки из банка по расчетному счету с обязательной информацией в них о назначении платежа;
- акты приема-передачи товарно-материальных ценностей;
- акты выполненных работ и услуг, акты приемки в эксплуатацию и т.п.;
- товарные накладные (акт о приеме-передаче объекта основных средств);
- инвентарная карточка учета объекта основных средств;
- приходный ордер, накладные;
- иные документы (по требованию АНО МФК «РРАПП»).

5.5. АНО МФК «РРАПП» осуществляет проверку достоверности Отчета и представленных документов, а также их соответствие целям, заявленным в Договоре микрозайма.

5.6. В случае, предоставления документов, содержание которых не подтверждает использование микрозайма на цели, предусмотренные Договором микрозайма, а также в случае предоставления недостоверных сведений и (или) документов, «Отчет о целевом использовании заемных средств» считается непринятым.

5.7. В случае нарушения Заемщиком условий Договора микрозайма в части несоблюдения сроков использования микрозайма (или его части), нецелевого использования микрозайма (или его части), отсутствия подтверждения целевого использования микрозайма (или его части), а также в случае предоставления недостоверных сведений и (или) документов, АНО МФК «РРАПП» вправе применить к Заемщику меры, определенные Договором микрозайма, а также иные меры, установленные законодательством РФ.