

Автономная некоммерческая организация – микрофинансовая компания
«Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства»

Приложение № 1
к решению единственного
учредителя АНО МФК «РРАПП»
№ 1 от «15» февраля 2021 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

**об общих условиях и порядке предоставления микрозаймов
Автономной некоммерческой организацией – микрофинансовой компанией
«Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства»
физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим
«Налог на профессиональный доход» (самозанятым)**

г. Ростов-на-Дону
2021 год

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Общие условия предоставления Микрозаймов.....	6
3. Общие требования к обеспечению исполнения обязательств Заявителя	12
4. Требования к залоговому обеспечению	14
5. Требования к поручительству	16
6. Порядок обращения Заявителей в Агентство в целях получения консультаций по вопросам предоставления Микрозаймов.....	18
7. Порядок и сроки рассмотрения Заявления и заключение Договора микрозайма.....	18
8. Контроль исполнения условий Договора микрозайма	19
9. Мониторинг предпринимательской деятельности и залогового обеспечения	21
Приложение № 1. Микрофинансовые продукты АНО МФК «РРАПП» для самозанятых.....	23
Приложение № 2. Процентные ставки по микрофинансовым продуктам АНО МФК «РРАПП» для самозанятых.....	25

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об общих условиях и порядке предоставления микрозаймов Автономной некоммерческой организацией – микрофинансовой компанией «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым) (далее – «Положение») определяет общий порядок и условия предоставления микрозаймов физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым) и не имеющим статус индивидуального предпринимателя (далее также – «самозанятые»).

1.1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с:

– Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – «Закон № 151-ФЗ»);

– Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

– Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

– Приказом Минэкономразвития России от 14.03.2019 № 125 «Об утверждении Требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства»;

– Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России, Протокол от 22.06.2017 № КФНП-22);

– Постановлением Правительства Ростовской области от 15.10.2018 № 637 «Об утверждении государственной программы Ростовской области «Экономическое развитие и инновационная экономика»;

– иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

– Уставом АНО МФК «РРАПП»;

– Положением о Комитете по предоставлению микрозаймов АНО МФК «РРАПП», утвержденным приказом директора АНО МФК «РРАПП»;

– решениями единственного учредителя АНО МФК «РРАПП»;

– иными локальными нормативными документами АНО МФК «РРАПП».

1.2. Автономная некоммерческая организация – микрофинансовая компания «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» (далее также – АНО МФК «РРАПП», Агентство) обеспечивает предоставление

микрозаймов самозанятым для целей, связанных с ведением предпринимательской деятельности. Агентство обеспечивает ведение раздельного бухгалтерского учета операций по микрозаймам, предоставленным за счет средств субсидии.

1.3. Основными целями предоставления микрозаймов является поддержка самозанятых, а также расширение доступа самозанятых к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов.

1.4. Виды и условия микрозаймов в рамках действующих продуктов перечислены в приложении № 1 к настоящему Положению.

1.5. Предоставление микрозаймов самозанятым осуществляется Агентством на основе принципов срочности, возвратности, платности, обеспеченности, целевого использования.

1.6. В настоящем Положении используются следующие понятия:

«Агентство», АНО МФК «РРАПП» - Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства».

«Директор Агентства» - единоличный исполнительный орган управления Агентства. Осуществляет текущее руководство деятельностью АНО МФК «РРАПП» и подотчетен Учредителю.

«Учредитель» - высший орган управления Агентства.

«Комитет по предоставлению микрозаймов» (далее также – «Комитет») - постоянно действующий коллегиальный орган Агентства, который осуществляет рассмотрение заявлений на предоставление микрозайма, принимает решения об одобрении или отказе в предоставлении микрозайма, определяет и изменяет требования к обеспечению, изменяет одобренные условия.

«Самозанятый» - в рамках настоящего Положения – физическое лицо, не имеющее статуса индивидуального предпринимателя, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и осуществляющее деятельность на территории Ростовской области в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

«Микрофинансовый продукт» - вид микрозайма, определенный конкретными условиями, позволяющими наиболее полно обеспечить финансовые потребности самозанятого с учетом специфики и социальной направленности его деятельности.

«Микрозаём» - финансовые средства, предоставляемые Агентством Заемщику на условиях, предусмотренных Договором микрозайма.

«Договор микрозайма» - договор, содержащий условия предоставления микрозайма Заемщику, стоимость пользования микрозаймом, а также устанавливающий обязательства Заемщика по использованию средств микрозайма, условия и сроки их возврата.

«Заявление» - заявление на предоставление микрозайма, полученное Агентством от самозанятого (с приложением полного пакета документов), оформленное в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением.

«Пакет документов» - документы, позволяющие Агентству в достаточной степени идентифицировать лиц, участвующих в договорных отношениях с Агентством по предоставлению микрозайма (Заявителя/Поручителя/Залогодателя), оценить предпринимательскую деятельность указанных лиц (при необходимости), оценить качество обеспечения и выполнить иные условия, снижающие риски Агентства по Договору микрозайма.

«Заявитель» - самозанятый, подавший в Агентство заявление и пакет документов на предоставление микрозайма.

«Заемщик» - самозанятый, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ, Приказом Минэкономразвития России от 14.03.2019 № 125, настоящим Положением и заключивший договор микрозайма с Агентством.

«Методика оценки рисков по микрозаймам при осуществлении микрофинансирования физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятых – физических лиц)» (далее также – «Методика оценки рисков по микрозаймам») - локальный нормативный акт Агентства, определяющий порядок финансового анализа Заемщика, оценки обеспечения, оценки рисков по микрозайму.

«Обязательства Заемщика» – обязательства, возникшие по Договорам микрозайма и иным договорам, заключенным между Заемщиком и Агентством в соответствии с настоящим Положением.

«Залог» – вид обеспечения обязательств Заемщика перед Агентством, в силу которого Агентство 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 Агентством на основании анализа рыночных цен (полученных Агентством самостоятельно либо с привлечением третьих лиц), с учетом поправочных коэффициентов, в соответствии с локальными нормативными актами АНО МФК «РРАПП». Залоговая стоимость согласовывается Агентством с Залогодателем и отражается в условиях соответствующих договоров.

«Залогодатель» – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации (в случае предоставления в залог недвижимого имущества залогодатель может не являться гражданином РФ), 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 РФ порядке в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору микрозайма.

«Договор залога» - договор, согласно которому Агентство по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения Заемщиком указанного обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

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

«Поручитель» – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц / индивидуальных предпринимателей на территории Ростовской области, которые на основании договора поручительства принимают или имеют намерение принять на себя обязательство перед Агентством отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по Договору микрозайма.

В случае предоставления поручительства в качестве дополнительного обеспечения поручитель может не являться гражданином РФ / не иметь государственной регистрации на территории Ростовской области.

«Договор поручительства» - договор, в силу которого третье лицо (Поручитель) обязуется перед Агентством отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых Заемщиком по Договору микрозайма.

«График платежей» - приложение к Договору микрозайма, являющееся его неотъемлемой частью, определяющее сроки возврата, сумму микрозайма, процентную ставку по займу, расшифровку суммы платежа и иные условия, установленные Договором микрозайма.

«Негативная информация» - информация о лицах, указанных в настоящем Положении, полученная из открытых источников и влияющая на принятие решения о предоставлении микрозайма. Критерии «негативной информации» определены в соответствующем разделе настоящего Положения.

«Мониторинг» - комплекс мероприятий, проводимых Агентством в целях предотвращения невозврата микрозайма, по контролю предпринимательской деятельности Заемщика, контролю залогового обеспечения и иных условий Договора микрозайма, а также по проверке Заемщика, Залогодателей и Поручителей на соответствие требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

«Независимые оценщики» – лица, привлекаемые для оценки залогового обеспечения, которые в соответствии с требованиями Федерального закона № 135 от 29.07.1998 «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», имеют право осуществлять оценочную деятельность и предоставлять оценочные (экспертные) заключения.

«Независимые эксперты» – лица, привлекаемые для расчета стоимости предмета залога (залоговой стоимости) в рамках норм действующего законодательства РФ (на основании соответствующих договоров).

2. Общие условия предоставления Микрозаймов

2.1. Агентство предоставляет Микрозаймы самозанятым в сумме от 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей до 1 000 000 (одного миллиона) рублей.

2.2. Максимальный размер задолженности по всем микрофинансовым продуктам АНО МФК «РРАПП» одновременно на одного самозанятого не должен превышать 1 000 000 (один миллион) рублей.

2.3. Микрозаймы имеют целевое назначение, а именно на осуществление предпринимательской деятельности (за исключением п. 8.2 настоящего Положения). Конкретные цели финансирования прописываются в договоре займа.

2.4. Все микрозаймы должны быть обеспечены залогом и (или) поручительством в соответствии с видами и условиями микрозаймов, указанными в Приложении № 1 к настоящему Положению.

2.5. Микрозаймы предоставляются самозанятым, отвечающим следующим требованиям:

- соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ, Приказом Минэкономразвития России от 14.03.2019 № 125;
- осуществляющим деятельность на территории Ростовской области при условии постановки на учет в налоговом органе на территории Ростовской области в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и имеющим регистрацию по месту жительства / месту временного пребывания более 90 (девяносто) календарных дней на территории Ростовской области;
- в отношении самозанятого не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина;
- при отсутствии у Заявителя по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении микрозайма, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей;
- при отсутствии у Залогодателя/Поручителя задолженности 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);
- результаты предпринимательской деятельности которых соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки рисков по микрозаймам;
- предоставившим обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по Договору микрозайма в объеме не менее 100 % от суммы микрозайма (за исключением обеспечения в виде поручительства третьих

лиц без учета доходов);

- предоставившим полный комплект документов для рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма. Перечень документов, предоставляемых Заявителем с целью получения микрозайма, устанавливается Агентством;
- имеющим отдельный счет в банке / имеющим отдельную дебетовую карту, используемый/ую в целях ведения деятельности в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятого).

Настоящий пункт не применяется при предоставлении микрозаймов самозанятым в период действия на всей территории Российской Федерации / на территории Ростовской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

2.5.1. В период действия на всей территории Российской Федерации / на территории Ростовской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации микрозаймы предоставляются самозанятым, отвечающим следующим требованиям:

- соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ, Приказом Минэкономразвития России от 14.03.2019 № 125;
- осуществляющим деятельность на территории Ростовской области при условии постановки на учет в налоговом органе на территории Ростовской области в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и имеющим регистрацию по месту жительства / месту временного пребывания более 90 (девяносто) календарных дней на территории Ростовской области;
- при отсутствии у Заявителя/Поручителя/Залогодателя задолженности 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);
- в отношении самозанятого не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина;
- результаты предпринимательской деятельности которых соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки рисков по микрозаймам;
- предоставившим обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по Договору микрозайма в объеме не менее 100 % от суммы микрозайма (за исключением обеспечения по договору займа на сумму

не более 100 000 рублей в виде поручительства третьих лиц без учета доходов);

- предоставившим полный комплект документов для рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма. Перечень документов, предоставляемых Заявителем с целью получения микрозайма, устанавливается Агентством;
- имеющим отдельный счет в банке / имеющим отдельную дебетовую карту, используемый/ую в целях ведения деятельности в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятого).

2.6. При наличии у Поручителя/Залогодателя задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в сумме, не превышающей 10 000 рублей, в целях оперативного рассмотрения Заявления, Залогодателем и/или Поручителем в Агентство могут быть предоставлены: платежный документ, подтверждающий оплату указанной задолженности, либо письмо налогового органа об отсутствии возможности погашения данной задолженности (например, наличие задолженности по отмененному на текущую дату налогу и пр.).

2.6.1. В период действия на всей территории Российской Федерации / на территории Ростовской области режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации при наличии у Заявителя задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в сумме, не превышающей 10 000 рублей, в целях оперативного рассмотрения Заявления Заявителем могут быть предоставлены АНО МФК «РРАПП»: платежный документ, подтверждающий оплату указанной задолженности либо письмо налогового органа об отсутствии возможности погашения данной задолженности (например, наличие задолженности по отмененному на текущую дату налогу и пр.).

2.7. Микрозаймы не предоставляются самозанятым (в соответствии со ст. 14.1 ФЗ № 209 от 24.07.2007 и ст. 4 ФЗ № 422 от 27.11.2018):

- не соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;
- 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;
- допустившим неоднократное (более 1 (одного) раза) нарушение сроков возврата кредита / займа (наличие непрерывной просроченной задолженности более 60 (шестидесяти) дней) в случае, если с момента устранения указанного нарушения прошло менее 12 (двенадцати) месяцев.

2.8. При анализе Заявления и пакета документов Заявителя, Агентство оценивает наличие негативной информации, полученной из открытых источников, о Заявителе/Залогодателе/Поручителе, в том числе:

а) наличие негативной информации о лице, его учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах (например, наличие информации

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

б) наличие фактов нарушения Заявителем / Залогодателем / Поручителем условий Договоров микрозайма с Агентством или иных кредитных договоров, договоров займа;

в) наличие фактов несоблюдения действующего законодательства РФ, 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;

г) наличие судебных споров (в качестве истца/ответчика) с органами государственной власти, органами муниципальной власти, государственными организациями, контролирующими налоговыми и надзорными органами (Банк России, ФССМ, 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;

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

е) наличие неисполненных решений суда, исполнительных производств в размере более 10 000 рублей;

ж) 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 50 000 рублей – для Заявителя (более 10 000 рублей в период действия режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации на всей территории Российской Федерации/на территории Ростовской области); более 10 000 рублей – для Залогодателя/Поручителя;

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

и) иные обстоятельства, свидетельствующие о неудовлетворительном финансовом состоянии лица или вызывающие сомнения в его добросовестности.

2.9. Агентство вправе отказать в предоставлении микрозайма в следующих случаях:

- в случае выявления негативной информации, предусмотренной п. 2.8 настоящего Положения;
- в случае, если в отношении Заявителя/Залогодателя/Поручителя в течение 3 (трех) лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока предпринимательской деятельности), предшествующих дате подачи

- (регистрации) Заявления, применялись процедуры несостоятельности (банкротства).
- в случае, если Заявитель имеет реструктурированный непогашенный заём в Агентстве;
 - 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. 8.2 настоящего Положения;
 - в случае, если в отношении Заявителя/Залогодателя/Поручителя, их руководителей, учредителя(ей), а для организаций, имеющих значительный состав участников (учредители СПК, акционеры, пайщики, дольщики и т.д.) в отношении только основных участников, осуществляющих управление организацией (но не менее трех таких участников), возбуждено исполнительное производство, сумма задолженности по которому превышает 10 000 (десять тысяч) рублей;
 - в случае, если Заявитель не поставлен налоговым органом на учет на территории Ростовской области в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
 - в случае, если результаты предпринимательской деятельности Заявителя/Поручителя не соответствуют критериям Агентства оценки кредитоспособности (платежеспособности);
 - в случае, если какие-либо условия Заявления и сведения, содержащиеся в пакете документов, не соответствуют требованиям настоящего Положения;
 - в случае, если Заявитель не предоставил обеспечение микрозайма в соответствии с требованиями разделов 3, 4, 5 настоящего Положения;
 - в случае если Заявителем/Залогодателем/Поручителем, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты подачи Заявления не представлен полный пакет документов (в том числе дополнительных), предусмотренных настоящим Положением или иными локальными нормативными актами Агентства, 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 имеется обременение в отношении доли в уставном капитале Залогодателя/Поручителя;
 - в случае, если Заявитель обратился в АНО МФК «РРАПП» до истечения 12 (двенадцати) месяцев со дня отказа в предоставлении микрозайма в связи с несоответствием Заявителя/Залогодателя/Поручителя требованиям настоящего Положения, выявлением негативной

информации в отношении указанных лиц;

- в случае, если Заявитель/Поручитель имеет непогашенную просроченную задолженность и/или имел за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате подачи заявления на предоставление микрозайма АНО МФК «РРАПП», непрерывную просроченную задолженность более 60 (шестидесяти) дней перед иными кредиторами;
- в случае, если Заявитель/Залогодатель/Поручитель имеет непогашенную просроченную задолженность перед АНО МФК «РРАПП» или ранее нарушал условия по договорам микрозайма, заключенным с АНО МФК «РРАПП» (в том числе допускалось наличие непрерывной просроченной задолженности более 30 (тридцати) дней).

2.10. В целях минимизации рисков Агентство вправе устанавливать иные требования при анализе Заявления и Пакета документов Заявителя, Залогодателя, Поручителя.

2.11. На основании справки о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) и справки о доходах и суммах налога физического лица (2 – НДФЛ, при наличии), представленных Заявителем в пакете документов, Агентство проводит финансовый анализ состояния деятельности Заявителя, а также анализ его кредитоспособности (платежеспособности), т.е. его возможности в полном объеме исполнить обязательства по своевременному погашению микрозайма. Данный анализ проводится в соответствии с Методикой оценки рисков по микрозаймам.

2.12. В случае, если срок со дня государственной регистрации самозанятого составляет менее 3 (трех) месяцев, или в случае, если Заявитель не осуществлял деятельность как самозанятый с даты постановки на учет в налоговом органе в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», до даты подачи заявления на предоставление микрозайма АНО МФК «РРАПП», Заявителю необходимо представить АНО МФК «РРАПП» технико – экономическое обоснование как аргументирование достижения положительных финансовых показателей в последующих периодах.

3. Общие требования к обеспечению исполнения обязательств Заявителя

3.1. В целях своевременного и полного исполнения обязательств по микрозаймам, выдаваемым Агентством, по всем микрозаймам должно быть представлено обеспечение в соответствии с видами и условиями микрозаймов, указанными в приложении № 1 к настоящему Положению, в том числе:

- залог движимого и/или недвижимого имущества;
- поручительство третьих лиц (физических лиц, в том числе физических лиц – самозанятых, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, НКО «Гарантийный фонд Ростовской области»).

3.2. Обеспечение представляется в размере не менее 100 % от суммы микрозайма (за исключением обеспечения по договору займа на сумму не более 100 000 рублей в виде поручительства третьих лиц без учета доходов).

3.3. Возможность приема движимого и/или недвижимого имущества в качестве залогового обеспечения по договору микрозайма определяется Агентством как совокупность следующих факторов:

- надлежащее оформление правоустанавливающих документов на предмет залога, его регистрация (в установленных законом случаях) и проверка наличия/отсутствия обременения предмета залога;
- наличие спроса и предложения на рынке по аналогичным видам движимого и недвижимого имущества, а также прогнозируемое сохранение устойчивого спроса на предмет залога на весь срок действия договора микрозайма;
- ликвидность предмета залога – возможность в короткий срок (до 6-ти месяцев) реализовать предмет залога по цене, максимально приближенной к рыночной на момент рассмотрения Заявления, а также прогнозируемое сохранение ликвидности данного залога на весь срок займа;
- наличие государственной регистрации прав на имущество (движимое/недвижимое) на территории Ростовской области.

3.4. Анализ указанных факторов проводится Агентством (самостоятельно либо с привлечением третьих лиц) по каждому виду движимого и/или недвижимого имущества при решении о возможности/невозможности принятия данного имущества в качестве залогового обеспечения.

3.5. Окончательное решение о приеме конкретного вида движимого и/или недвижимого имущества в качестве залогового обеспечения по договору микрозайма либо отказ в приеме данного имущества является исключительным правом Агентства и находится в компетенции Комитета по предоставлению микрозаймов.

3.6. Заемщик для обеспечения обязательств по Договору микрозайма имеет право предоставить обеспечение, с учетом следующих возможных вариантов:

3.6.1. залог движимого и/или недвижимого имущества, обеспечивающего не менее 100 % от суммы запрашиваемого займа и поручительство третьих лиц (без учета дохода поручителя).

3.6.2. поручительство физических лиц, в том числе физических лиц – самозанятых, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, обеспечивающее не менее 100 % от суммы запрашиваемого займа.

3.6.3. залог движимого и/или недвижимого имущества, обеспечивающего не менее 30 % от суммы запрашиваемого займа либо поручительство физических лиц, в том числе физических лиц – самозанятых, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, обеспечивающее не менее 30 % от суммы запрашиваемого займа и поручительство НКО «Гарантийный фонд Ростовской области», обеспечивающее не менее 70 % от суммы запрашиваемого займа;

3.6.4. поручительство третьих лиц без учета дохода (в случае, если сумма займа составляет не более 100 000 рублей).

3.7. При определении размера обеспечения в виде залога движимого и/или недвижимого имущества, в расчет принимается «залоговая стоимость» данного имущества, т.е. расчетная величина, которая определяется Агентством на основании анализа рыночных цен (полученных Агентством самостоятельно

либо с привлечением третьих лиц), с учетом поправочных коэффициентов, в соответствии с локальными нормативными актами АНО МФК «РРАПП».

3.8. Поручительство согласно подп. 3.6.1 п. 3.6 настоящего Положения может предоставляться физическим лицом, в том числе физическим лицом – самозанятым, индивидуальным предпринимателем и/или юридическим лицом. Данное поручительство является дополнительной обеспечительной мерой к основному залоговому обеспечению и рассматривается без учета дохода поручителя.

3.9. При определении размера обеспечения согласно подп. 3.6.2., подп. 3.6.3 п. 3.6 настоящего Положения в виде поручительства физических лиц, в расчет принимается годовой доход поручителя (без учета налогов и кредитных обязательств, а также величины установленного прожиточного минимума), который должен обеспечивать размер поручительства.

3.10. При определении размера обеспечения по подп. 3.6.2., подп. 3.6.3 п. 3.6 настоящего Положения в виде поручительства индивидуальных предпринимателей и/или юридических лиц (за исключением поручительства НКО «Гарантийный фонд Ростовской области»), в расчет принимается размер годовой выручки (без учета налогов, кредитных и лизинговых обязательств), которая должна обеспечивать размер поручительства.

3.11. Залог предоставляется собственником имущества - Залогодателем, с которым заключается Договор залога. Залогодателем может выступать как сам Заемщик, так и третьи лица.

3.12. При условии отсутствия просроченной задолженности по действующим договорам микрозайма АНО МФК «РРАПП» по заявлению Заемщика и на основании решения Комитета по предоставлению микрозаймов, предмет залога или его часть могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящего Положения, достаточным для обеспечения остатка задолженности, но не более 2-х раз за период действия договора займа (за исключением случаев повреждения или утраты предмета залога).

3.13. Решение о замене предмета залога является исключительным правом Комитета по предоставлению микрозаймов и основывается на экономической целесообразности данной операции и минимизации рисков по Договору микрозайма.

4. Требования к залоговому обеспечению

4.1. Принимаемое в залог движимое имущество должно обеспечивать обязательства Заемщика перед Агентством в соответствии с п. 3.2., п. 3.3 настоящего Положения и соответствовать следующим требованиям:

- принадлежать залогодателю на праве собственности;
- иметь условия эксплуатации, обеспечивающие сохранность предмета залога;
- не иметь обременений, в том числе АНО МФК «РРАПП», и прав третьих лиц на имущество (за исключением права аренды и/или найма);
- не иметь ограничений на использование или отчуждение;

- год выпуска автотранспортных средств, принимаемых в залог на день подачи Заявления, должен быть не более 10 лет, а для сельскохозяйственной техники, специальной техники, имеющей ПСМ - не более 20 лет;
- оборудование рыночной стоимостью не менее 300 000 (трехсот тысяч) рублей (на момент рассмотрения заявления на предоставление микрозайма АНО МФК «РРАПП»). Оборудование должно фактически находиться на территории Ростовской области и иметь достаточное количество индивидуальных признаков, позволяющих идентифицировать его как на момент оценки, так и на весь срок займа. Например: уникальное наименование, тип, марка, модель, модификация, назначение, основные технические характеристики, габаритные размеры, материал изготовления, наименование изготовителя, год изготовления, принцип действия, заводской/ серийный/ индивидуальный номер, нанесенные нестираемым способом и пр.;
- текущее состояние движимого имущества должно быть без повреждений (кроме следов естественного износа), находиться в рабочем состоянии и обеспечивать возможность его эксплуатации по прямому назначению.

4.2. Принимаемое в залог недвижимое имущество должно обеспечивать обязательства Заемщика перед Агентством в соответствии с п. 3.2., п. 3.3 настоящего Положения и соответствовать следующим требованиям:

- принадлежать залогодателю на праве собственности (в том числе допускается долевая и совместная собственность);
- иметь условия эксплуатации, обеспечивающие сохранность предмета залога;
- не иметь обременений, в том числе АНО МФК «РРАПП», и прав третьих лиц на имущество (за исключением права аренды и/или найма);
- объект недвижимого имущества не должен являться жилым помещением;
- объект недвижимого имущества не должен относиться к объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры);
- сведения в едином государственном реестре недвижимости в отношении объекта недвижимого имущества должны иметь статус «актуальные»/«актуальные, ранее учтенные»;
- объект недвижимого имущества (за исключением земельных участков) должен быть принят в эксплуатацию (относиться к объекту завершенного строительства);
- земельный участок должен иметь целевое назначение на коммерческое использование;
- земельный участок не должен относиться к землям сельскохозяйственного назначения (за исключением случая принятия в залог объекта недвижимого имущества одновременно с земельным участком, относящимся к землям сельскохозяйственного назначения);
- земельный участок не должен относиться к землям особо охраняемых территорий и объектов; к землям лесного и водного фондов;
- недвижимое имущество, находящееся в общей совместной собственности, должно быть обеспечено всеми собственниками указанного имущества,

- как Залогодателями;
- отдельно стоящий объект недвижимости должен дополнительно быть обеспечен правом собственности на земельный участок или правом долгосрочной аренды.

4.3. В ходе предварительного анализа залогового обеспечения Агентство вправе осуществлять осмотр залогового обеспечения, в том числе с выездом на место его нахождения (хранения).

5. Требования к поручительству

5.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика может быть предоставлено поручительство физического лица, в том числе физического лица – самозанятого, индивидуального предпринимателя, юридического лица (включая НКО «Гарантийный фонд Ростовской области») или смешанное поручительство, которое обеспечивает обязательства Заемщика перед Агентством в соответствии с разделом 3 настоящего Положения.

5.2. Поручительство физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, не внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, предоставляемое согласно п. 3.6.2., п. 3.6.3 настоящего Положения с целью частичного или полного обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Агентством, должно соответствовать следующим требованиям:

- наличие регистрации на территории Ростовской области;
- наличие у поручителя постоянного места работы, непрерывный стаж на которой составляет не менее 6 месяцев;
- подтвержденный доход поручителя за последние 12 месяцев (справка по форме 2-НДФЛ);
- возраст поручителя не моложе 18 лет (на дату заключения договора поручительства);
- возраст поручителя не должен превышать 65 лет (на дату заключения договора поручительства).

5.3. Поручительство физического лица – самозанятого (не имеющего статуса индивидуального предпринимателя и применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»), предоставляемое согласно п. 3.6.2., п. 3.6.3 настоящего Положения с целью частичного или полного обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Агентством, должно соответствовать следующим требованиям:

- при условии постановки на учет в налоговом органе на территории Ростовской области в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и при наличии регистрации по месту жительства / месту временного пребывания на территории Ростовской области;
- при условии осуществления деятельности на территории Ростовской области не менее 6 (шести) месяцев до даты подачи заявления на предоставление микрозайма АНО МФК «ПРАПП»;

- подтвержденный доход поручителя за последние 12 месяцев (справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) и справка о доходах и суммах налога физического лица (2 – НДФЛ, при наличии);
- возраст поручителя не моложе 18 лет (на дату заключения договора поручительства);
- возраст поручителя не должен превышать 65 лет (на дату заключения договора поручительства).

5.4. Поручительство физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (далее - индивидуальный предприниматель), предоставляемое согласно п. 3.6.2., п. 3.6.3 настоящего Положения с целью частичного или полного обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Агентством, должно соответствовать следующим требованиям:

- индивидуальный предприниматель осуществляет предпринимательскую деятельность не менее 12 месяцев до даты подачи заявления на предоставление микрозайма АНО МФК «РРАПП»;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности Поручителя соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки рисков по Микрозаймам.

5.5. Поручительство юридического лица, предоставляемое согласно п. 3.6.2., п. 3.6.3 настоящего Положения с целью частичного или полного обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Агентством, должно соответствовать следующим требованиям:

- осуществление деятельности не менее 12 месяцев до даты подачи Заявления на предоставление микрозайма АНО МФК «РРАПП»;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности Поручителя соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки рисков по Микрозаймам.

5.6. Поручительство НКО «Гарантийный фонд Ростовской области» предоставляется в соответствии с общими условиями, критериями и порядком предоставления поручительств данной организации¹.

5.7. Для заявителя (самозанятого) необходимо поручительство супруга/супруги (при наличии).

Вышеуказанное поручительство является дополнительной обеспечительной мерой к основному обеспечению и рассматривается без учета дохода поручителя.

5.8. В целях минимизации рисков Комитет по предоставлению микрозаймов вправе принимать решение о необходимости предоставления дополнительного обеспечения в виде поручительства физического лица / индивидуального предпринимателя / юридического лица и иных взаимозависимых лиц, в том числе без подтверждения (учета) доходов поручителя.

¹ - условия см. на сайте НКО «Гарантийный фонд Ростовской области» (www.dongarant.ru)

6. Порядок обращения Заявителей в Агентство в целях получения консультаций по вопросам предоставления микрозаймов

6.1. Для получения персональной консультации, а также для подачи Заявления и документов для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма, Заявитель обращается в Агентство самостоятельно (лично).

6.2. Агентство проводит персональные консультации заявителя следующими способами:

- консультация в офисе Агентства;
- консультация по телефону;
- консультация через «вопрос-ответ» по электронной почте.

6.3. По данным каналам взаимодействия Заявитель может получить предварительную консультацию о действующих видах микрозаймов, об условиях их получения, о перечне документов для его оформления, о фактической стоимости займа и способе начисления процентов, о сумме и сроке возврата микрозайма, а также об условиях погашения.

Также Заявитель может самостоятельно ознакомиться с информацией о предоставлении микрозаймов на сайте Агентства (www.rrap.ru; www.mbrostov.ru).

6.4. Типовые формы Заявлений, списки документов и иные требования, необходимые для получения микрозаймов, могут быть получены Заявителем на сайте Агентства, непосредственно в офисе Агентства или по запросу Заявителя в электронном виде посредством направления на адрес электронной почты, указанный Заявителем.

6.5. Указанные в п. 6.2 настоящего Положения каналы связи также могут быть использованы и после выдачи микрозайма для взаимодействия по текущим вопросам, возникающим у Заемщика и Агентства.

7. Порядок и сроки рассмотрения заявления и заключение договора микрозайма

7.1. Заявление и пакет документов, направляемых Заявителем в Агентство, рассматривается Агентством на предмет полноты, достоверности содержащихся сведений, соответствия Заявителя и предлагаемого обеспечения требованиям настоящего Положения.

7.2. В случае отсутствия замечаний Комитет по предоставлению микрозаймов рассматривает вопрос о возможности и условиях предоставления микрозайма и формах обеспечения, в срок не позднее 14 рабочих дней с даты поступления полного пакета документов в Агентство.

Примечание: при наличии замечаний АНО МФК «РРАПШ» в отношении Заявителя / Залогодателя / Поручителя срок рассмотрения заявления на предоставление микрозайма приостанавливается до дня устранения замечаний в полном объеме.

7.3. В случае принятия положительного решения о предоставлении микрозайма, Агентство 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.

7.4. При подписании Договора микрозайма Заявитель переходит в статус Заемщика. Заемщик подписывает соответствующие договоры лично в присутствии представителя Агентства, подписание договора по доверенности не допускается. Поручитель, Залогодатель могут осуществить подписание договора поручительства, залога лично или через представителя по доверенности, оформленной нотариально.

7.5. Если Комитетом не установлено иное условие, то решение Комитета по предоставлению микрозаймов действует в течение 30 календарных дней с даты его принятия. В случае если в указанный срок по вине Заявителя, Поручителя, Залогодателя заключение соответствующих договоров не состоялось, положительное решение Комитета о предоставлении микрозайма утрачивает свою силу.

7.6. В случае, если после принятия положительного решения Комитета по предоставлению микрозаймов по каким-либо причинам необходимо внести изменения в первоначальные условия Договора микрозайма, то решение о предоставлении микрозайма принимается Комитетом заново.

7.7. При наличии нескольких Заявителей, претендующих на получение микрозайма в рамках ограниченного объема денежных средств по установленному лимиту, преимущественное право на перечисление средств имеет Заявитель, заявка которого была одобрена ранее (в порядке очередности в соответствии с номером и датой регистрации заявления на получение займа).

7.8. Рассмотрение заявлений (обращений), поступающих от Заемщиков по иным вопросам, осуществляется АНО МФК «РРАПП» в течение 12 (двенадцати) рабочих дней с даты регистрации заявления (обращения) в Журнале входящей документации.

7.8.1. В случае если Заемщик не предоставил информацию и (или) документы, необходимые и достаточные для рассмотрения заявления (обращения) по существу, срок рассмотрения пролонгируется на 5 (пять) рабочих дней с даты получения запрошенной информации и (или) документа/ов.

7.9. Рассмотрение заявлений (обращений), поступающих от Залогодателей, Поручителей и иных лиц, осуществляется АНО МФК «РРАПП» в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты регистрации заявления (обращения) в Журнале входящей документации.

7.10. Комитет по предоставлению микрозаймов вправе принимать решения о предоставлении микрозаймов на условиях, отличающихся от условий и требований, установленных настоящим Положением (исключительное право Комитета).

8. Контроль исполнения условий Договора микрозайма

8.1. Микрозаймы, предоставляемые Агентством самозанятым, являются целевыми. Целевым использованием средств микрозайма считается их расходование в сроки и на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (за исключением п. 8.2 настоящего Положения), в соответствии с условиями договора займа. Конкретные цели финансирования прописываются в договоре займа. Нецелевое использование Заемщиком средств микрозайма не допускается.

8.2. Нецелевым использованием денежных средств являются расходы на:

- погашение налоговых обязательств (за исключением платежей, уплачиваемых в рамках специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»);
- цели, не указанные в договоре займа;
- погашение кредитных и заемных обязательств, в том числе рефинансирование кредитов и займов сторонних кредиторов;
- досрочное погашение лизинговых платежей;
- взносы в уставный капитал организаций;
- оплату личных, семейных, бытовых расходов;
- перевод денежных средств в целях участия в конкурсах (обеспечительные платежи);
- наличные расчеты за счет денежных средств, полученных по договору займа АНО МФК «ПРАПП»;
- погашение задолженности по исполнительным листам;
- прочие расходы, не связанные с предпринимательской деятельностью.

8.3. До истечения срока, определенного Договором микрозайма для использования заемных средств, Заемщик может обратиться с заявлением:

- об отсрочке подтверждения целевого использования средств;
- о замене целевого использования средств микрозайма.

8.4. Заявление должно содержать расширенное указание причин указанной отсрочки и/или замены. При этом новые цели использования микрозайма должны быть связаны исключительно с предпринимательской деятельностью Заемщика и не противоречить требованиям настоящего Положения. Решение по указанным заявлениям принимает Комитет по предоставлению микрозаймов.

8.5. Агентство осуществляет контроль целевого использования средств микрозайма, а Заемщик обязан обеспечить возможность осуществления данного контроля.

8.6. Заемщик в сроки, установленные договором микрозайма, обязан использовать микрозаём и предоставить в Агентство Отчет о целевом использовании заемных средств (далее также – «Отчет») 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 и т.п.);
- выписки по счету в банке / выписки с дебетовой карты (с обязательной информацией о назначении платежа), используемому/ой в целях ведения деятельности в качестве физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятого);
- акты выполненных работ и услуг, акты приемки в эксплуатацию и т.п.;
- товарные накладные;
- иные документы (по требованию Агентства).

8.7. Агентство осуществляет проверку достоверности Отчета и представленных документов, а также их соответствие целям, заявленным в Договоре микрозайма.

8.8. 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.

8.9. В случае нарушения Заемщиком условий договора микрозайма в части несоблюдения сроков использования микрозайма (или его части), нецелевого использования микрозайма (или его части), неподтверждения целевого использования микрозайма (или его части), а также в случае предоставления недостоверных сведений и (или) документов, Агентство вправе применить к Заемщику меры, определенные Договором микрозайма, а также иные меры, установленные законодательством РФ.

9. Мониторинг предпринимательской деятельности и залогового обеспечения

9.1. В период действия договора микрозайма Агентство может осуществлять дополнительный мониторинг деятельности Заемщика, залогового обеспечения и соблюдения иных условий Договора микрозайма. В этих целях Агентство вправе запрашивать:

- у Заемщика, дополнительную информацию, касающуюся его предпринимательской деятельности;
- у Залогодателя информацию, касающуюся залогового обеспечения;
- у Заемщика, Поручителя и Залогодателя дополнительную информацию в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

9.2. Мониторинг деятельности Заемщика и залогового обеспечения может проводиться без предварительного согласования с Заемщиком и Залогодателем, в том числе в части:

- проверки ведения деятельности с выездом на место (без вмешательства в предпринимательскую деятельность);
- проверки сохранности предметов залогового обеспечения с выездом на место его нахождения (хранения);

9.3. Указанные проверки могут проводиться как самостоятельно (сотрудниками Агентства), так и с привлечением третьих лиц.

9.4. Сроки и порядок проведения мониторинга определяются внутренними документами Агентства.

9.5. При ухудшении финансового состояния Заемщика и/или возникновении иных обстоятельств, повышающих уровень кредитного риска, а также в случае нарушения условий сохранности залогового обеспечения, Агентство вправе потребовать изменения условий договора займа и/или возврата заемных средств, в соответствии с Договором микрозайма, а также вправе осуществить иные меры, установленных действующим законодательством РФ.