

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» № 11 от «25» сентября 2023 г.

**Правила предоставления
микрофинансового продукта «Быстрый»**

г. Ростов-на-Дону
2023 год

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрофинансового продукта «Быстрый» (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) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) и определяют общий порядок и условия предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) микрофинансового продукта «Быстрый».

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 «Быстрый» (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 (Заемщика/Поручителя/Залогодателя), определить их соответствие условиям микрофинансового продукта «Быстрый».

«Заемщик» - субъект МСП, зарегистрированный более 24 (двадцати четырех) 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» – физическое (- ие) лицо (лица), являющееся гражданином Российской Федерации, которое на основании договора поручительства принимает на себя обязательство перед АНО МФК «РРАПП» отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору микрозайма. Физические лица несут солидарную ответственность по обязательствам Заемщика.

«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 «Быстрый»

2.1. Агентство предоставляет микрозаймы в сумме от 100 000 (ста тысяч) рублей до 1000 000 (одного миллиона) рублей.

2.2. Микрозаймы имеют целевое назначение и предоставляются на пополнение оборотных и (или) приобретение основных 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;

- при отсутствии процедур реорганизации, ликвидации или процедур по делу о несостоятельности (банкротстве), аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации);

–при отсутствии по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора 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);

–при отсутствии у Заявителя задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 (трех) месяцев;

–результаты финансово-хозяйственной деятельности которых соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки рисков по микрозаймам;

–представившим полный Пакет документов для микрофинансового продукта «Быстрый». Перечень документов, предоставляемых Заявителем с целью получения микрозайма, устанавливается АНО МФК «РРАПП»;

–имеющим расчетный счет;

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

2.4.1. При наличии у Заявителя задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в сумме, не превышающей 50000 рублей, Заявителем должен быть предоставлен 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.).

2.5. 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;

–юридическим лицам, имеющим отрицательный собственный капитал и (или) убытки за последний календарный год;

–допустившим нарушение порядка и условий государственной поддержки в случае, если с даты признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим нарушение прошло менее одного года, за исключением случаев более раннего устранения субъектом малого или среднего предпринимательства такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку;

–допустившим нарушение порядка и условий государственной поддержки, связанное с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов в случае, если с даты признания субъекта малого или среднего предпринимательства совершившим такое нарушение прошло менее 3 (трех) лет;

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

–допустившим нарушение сроков возврата кредита / займа (наличие непрерывной просроченной задолженности более 30 (тридцати) дней), в случае, если с момента устранения указанного нарушения прошло менее 12 (двенадцати) месяцев;

–осуществляющим смену членов органов управления / изменение состава учредителей (участников) юридического лица на этапе рассмотрения Заявления, при условии осуществления указанных действий после выявления АНО МФК «РРАПП» негативной информации в отношении юридического лица / его членах органов управления / учредителей (участников);

–не предоставившим документы, подтверждающие целевое использование заемных средств по действующему договору микрозайма АНО МФК «РРАПП»;

–в случае, если Заявитель не зарегистрирован и (или) не осуществляет свою деятельность на территории Ростовской области;

–в случае, если совокупный размер остатка заемных средств на дату обращения более чем в 2 раза превышает размер годовой выручки за предыдущий отчетный год (за исключением заемов учредителей, задолженности по кредитным картам и кредитам, со сроком погашения свыше трех лет);

–в случае, если действующим законодательством РФ введены ограничения либо запрет на предоставление некредитными финансовыми организациями заемов отдельным категориям заемщиков.

2.6. При анализе Заявления и Пакета документов Заявителя, АНО МФК «РРАПП» 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, аффILIированных лицах (например, наличие информации о возбуждении уголовного дела, наличие негативной деловой репутации, судебных разбирательств на значительные суммы и т.п.);

б) наличие фактов нарушения лицом, в том числе входящим в группу связанных заемщиков, 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, финанс, 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, 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;

д) 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);

е) 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);

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 – для Залогодателя/Поручителя;

з) осуществление деятельности, не соответствующей основным целям деятельности субъекта МСП, 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;

и) иные обстоятельства, свидетельствующие о неудовлетворительном финансовом состоянии лица или вызывающие 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;

– при наличии оснований, предусмотренных пунктом 2.5 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 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. 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 «Быстрый»;

– 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;

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 «Быстрый» должно быть представлено обеспечение в виде:

- залога автотранспортных средств/спецтехники, обеспечивающего не менее 100 % от суммы испрашиваемого займа и (или) поручительства физического лица (без учета его дохода) при предоставлении займа до 500 000 рублей.
- залога автотранспортных средств/спецтехники, обеспечивающего не менее 100 % от суммы испрашиваемого займа, и поручительства физического лица (без учета его дохода) при предоставлении займа свыше 500 000 рублей.

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 до 70 лет.

3.4. 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 «Быстрый».

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:

- через Личный кабинет на сайте центра «Мой бизнес» <https://mbrostov.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 3 (трех) рабочих дней, 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.

5.1.1. В целях обеспечения целевого использования заемных средств АНО МФК «РРАПП» заемщик обязан вести обособленный аналитический учет заемных средств и расходовать указанные средства с расчетного счета, указанного в договоре микрозайма.

5.1.2. В исключительных случаях допускается осуществление оплаты с другого расчетного счета Заемщика при одновременном соблюдении следующих условий:

- осуществление перевода полученных средств микрозайма не более, чем на 1 (один) расчетный счет Заемщика;

- Заемщиком представлено АНО МФК «РРАПП» пояснение необходимости осуществления расходования полученных средств микрозайма с другого расчетного счета Заемщика.

5.1.3. Осуществление оплаты за счет заемных средств с расчетного счета, не указанного в договоре микрозайма в случае, если Заемщиком не соблюдены требования п.5.1.2. настоящих Правил, является нецелевым использованием заемных средств, предоставленных 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, осуществляющую с расчетного счета, не указанного в договоре займа в части реквизитов заемщика, за исключением случаев, предусмотренных п.5.1.2 настоящего Положения;
- погашение задолженности по исполнительным листам;
- расходы на приобретение легковых автомобилей, включенных в перечень автомобилей средней стоимостью от 10 (десяти) миллионов рублей, предусмотренный Министерством промышленности и торговли РФ/расходы на оплату текущих лизинговых платежей по договорам лизинга, предметом которых являются указанные легковые автомобили;
- прочие расходы, не связанные с предпринимательской деятельностью.

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

5.4. Заемщик в сроки, установленные Договором микрозайма, обязан использовать микрозаём 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.