

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

Приложение № 1

к решению единственного учредителя
Автономной некоммерческой организации -
микрофинансовой компании «Ростовское
региональное агентство поддержки
предпринимательства»
№22 от 01.03.2019г.

ПОЛОЖЕНИЕ

**об общих условиях и порядке предоставления микрозаймов
Автономной некоммерческой организацией – микрофинансовой компанией
«Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства»
для субъектов малого и среднего предпринимательства
и организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого
и среднего предпринимательства на территории Ростовской области**

Ростов-на-Дону
2019 год

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Общие условия предоставления Микрозаймов	6
3. Общие требования к обеспечению исполнения обязательств Заявителя	11
4. Требования к залоговому обеспечению	13
5. Требования к поручительству	14
6. Порядок обращения Заявителей в Агентство в целях получения консультаций по вопросам предоставления Микрозаймов	15
7. Порядок и сроки рассмотрения Заявления и заключения Договора микрозайма.....	16
8. Контроль исполнения условий Договора микрозайма	17
9. Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и залогового обеспечения	18
Приложение №1. Микрофинансовые продукты	19

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об общих условиях и порядке предоставления микрозаймов Автономной некоммерческой организацией – микрофинансовой компанией «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» для субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства на территории Ростовской области (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 микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства на территории Ростовской области (далее – субъекты МСП).

1.2. Автономная некоммерческая организация – микрофинансовая компания «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» (далее - Агентство) обеспечивает предоставление микрозаймов за счет имущественного взноса, сформированного за счет средств, переданных Агентству из областного и/или федерального бюджетов, для предоставления возвратных микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства для целей, связанных с ведением предпринимательской деятельности. Агентство обеспечивает ведение раздельного бухгалтерского учета операций по микрозаймам, предоставленным из средств имущественного взноса.

1.3. Основными целями предоставления микрозаймов является поддержка субъектов МСП, стимулирование создания и развития субъектов МСП, а также расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов.

1.4. Агентство устанавливает конкретные виды и условия микрозаймов, на основании анализа финансовых потребностей различных субъектов МСП, с учетом требований регуляторов микрофинансового рынка, с целью наиболее эффективного использования средств Агентства. Виды и условия микрозаймов в рамках действующих продуктов перечислены в Приложении 1 к настоящему Положению.

1.5. Предоставление микрозаймов субъектам МСП производится Агентством на основе принципов срочности, возвратности, платности, обеспеченности.

1.6. В настоящем Положении используются следующие понятия:

«Агентство» - Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства»;

«Директор Агентства» - единоличный исполнительный орган управления Агентства. Осуществляет текущее руководство деятельности и подотчетен Учредителю;

«Учредитель» - высший орган управления Агентства.

«Комитет по предоставлению микрозаймов» (далее - Комитет) - коллегиальный рабочий орган Агентства, созданный для рассмотрения Заявлений на предоставление микрозайма, для принятия решений об одобрении или отказе микрофинансирования, для определения и изменения требований к обеспечению, для изменения одобренных условий, а также уполномоченный на формирование микрозаймов по видам микрофинансовых продуктов.

«Субъект МСП» (субъект малого или среднего предпринимательства) - в рамках настоящего положения - **физическое лицо**, внесенное налоговым органом Российской Федерации на территории Ростовской области в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица на территории Ростовской области, или **юридическое лицо**, внесенное налоговым органом на территории Ростовской области в единый государственный реестр юридических лиц, осуществляющее деятельность на территории Ростовской области, являющееся субъектом малого и среднего предпринимательства или организацией, образующей инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства.

«Микрофинансовый продукт» - вид Микрозайма, определенный конкретными условиями, позволяющими наиболее полно обеспечить финансовые потребности субъекта МСП с учетом специфики и социальной направленности его бизнеса

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

«Договор микрозайма» - письменный документ, определяющий 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 субъекта МСП (с приложением 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 финансово-хозяйственную деятельность таких лиц (при необходимости), оценить качество обеспечения и выполнить иные условия, снижающие риски Агентства по Договору микрозайма.

«Заявитель» - субъект МСП, подавший в Агентство заявление на предоставление микрозайма;

«Заемщик» - субъект МСП, соответствующий требованиям, установленным настоящим Положением и заключивший Договор микрозайма с Агентством;

«Методика оценки рисков по Микрозаймам» - «Методика оценки рисков по микрозаймам при осуществлении микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства на территории Ростовской области» - внутренний регламентный документ Агентства, определяющий

порядок финансового анализа Заемщика, оценки обеспечения, оценки рисков по Микрозайму;

«Группа связанных заемщиков» (далее - ГСЗ) - группа Заемщиков (субъектов МСП), связанных между собой по данным Агентства экономическими и/или юридическими взаимоотношениями таким образом, что изменение финансового положения одного из них делает вероятным изменение финансового положения другого. Отнесение заемщиков к группе связанных определяется внутренним регламентным документом Агентства - «Методика определения взаимосвязанных заемщиков и порядка расчета лимита риска на группу взаимосвязанных заемщиков»;

«Обязательства Заемщика» – обязательства, возникшие по Договорам микрозайма и прочим договорам, заключенных 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 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 Агентством 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 или аренды в установленном законодательством 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 этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

«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 в полном объеме.

«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 полном объеме.

«Договор поручительства» - договор, в силу которого третье лицо (Поручитель) обязуется перед Агентством солидарно с Заемщиком отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых Заемщиком;

«График платежей» - приложение к Договору микрозайма, являющееся его неотъемлемой частью, определяющее сроки возврата, сумму микрозайма, фактическую стоимость 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 займа. Критерии «негативной информации» определены в соответствующем разделе настоящего Положения.

«Мониторинг» - комплекс мероприятий, проводимых Агентством в целях предотвращения невозврата Микрозайма, по контролю финансово-хозяйственной 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 г. №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 ФЗ №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).

«Банковский счет» – расчетный счет Заемщика, открытый в уполномоченном Банке, на который Агентство производит перечисление денежных средств по Договору микрозайма.

«Внутренние нормативные документы Агентства» - распорядительные, методологические, регламентные документы, утвержденные Директором Агентства, устанавливающие, изменяющие или прекращающие общие условия предоставления Микрозаймов.

2. Общие условия предоставления Микрозаймов

2.1. Агентство предоставляет Микрозаймы в сумме от 100 000 рублей до 5 000 000 рублей.

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

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

2.4. Микрозаймы предоставляются субъектам МСП, отвечающим следующим условиям:

- включенным в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства или реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства Ростовской области;
- при отсутствии процедур реорганизации, ликвидации или процедур по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 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);
- осуществляющим деятельность на территории Ростовской области при условии государственной регистрации или постановки на учет в налоговом органе на территории Ростовской области;
- результаты финансово-хозяйственной 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 (если видами и условиями микрозаймов, установленных Агентством, не предусмотрено иное);
- предоставившим полный Пакет документов для рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма. Перечень документов, предоставляемых Заявителем с целью получения микрозайма, устанавливается Агентством.
- имеющим банковский счет.

2.5. При наличии у Заявителя/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, Заемщиком 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. 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 ранее нарушение порядка и условий государственной поддержки (если такая поддержка была ранее предоставлена), в том числе, не обеспечившим целевое использование средств, в случае если с момента такого нарушения прошло менее 3 (трех) лет.

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

- в случае, если в отношении Заявителя/Залогодателя/Поручителя в течение 2 (двух) 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 по оплате долговых обязательств и иного долгового финансирования перед кредиторами (обслуживание кредитов, микрозаймов);
- 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 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 зарегистрирован(а) и (или) не осуществляет свою деятельность на территории Ростовской области;

- в случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности Заявителя/Поручителя не соответствуют критериям Агентства оценки кредитоспособности;
- 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 разделами 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 внутренними документами 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 Заявитель/Залогодатель/Поручитель, их руководители, учредитель(и), а в отношении организаций, имеющих значительный состав участников (учредители СПК, акционеры, пайщики, дольщики и т.д.) только основные участники, осуществляющие управление организацией (но не менее трех таких участников), имели ранее и/или имеют текущую просроченную задолженность перед Агентством или иными кредиторами;
- в случае если Заявитель допустил иные нарушения условий по ранее заключенным договорам Микрозайма.

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 сотрудниках, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в СМИ (например, информации о возбуждении уголовного дела в отношении руководства субъекта МСП 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, договорных отношений; 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, 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 негативно повлияет на финансовое положение Заявителя/Залогодателя/Поручителя;

д) осуществление в течение двух 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 10000 рублей (а для юридических лиц также - неоконченных исполнительных производств в отношении единоличного или коллегиального исполнительного органа и учредителей в качестве должника), 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;

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) финансовое состояние лица является неустойчивым (в том числе, для субъектов МСП находящихся на специальных режимах налогообложения - УСН, ЕНВД, ПСН, ЕСХН и т.д.):

- основная деятельность лица является убыточной: для юридических лиц - наличие убытка в размере более 5% от балансовой стоимости активов за последний завершённый календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее года - за последний завершённый квартал); для индивидуальных предпринимателей – наличие убытка (разница между доходами и расходами за последний завершённый календарный год (для индивидуальных предпринимателей со сроком деятельности менее года - за последний завершённый квартал)) в размере более 5% от всех полученных доходов;
- совокупный размер заемных средств (в том числе в Агентстве) лица на дату обращения с Заявлением более чем в 2 раза превышает размер годовой выручки за предыдущий отчетный год.

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

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

2.10. На основании официальной отчетности и/или упрощенных отчетных форм управленческих данных, представленных Заявителем в Пакете документов, Агентство проводит финансовый анализ состояния бизнеса Заявителя, а также анализ его платежеспособности (т.е. его возможности в полном объеме выполнить обязательства по своевременному погашению микрозайма). Такой

анализ проводится в соответствии с «Методикой оценки рисков по микрозаймам».

2.11. В случае невозможности подтверждения устойчивого финансового положения своей предыдущей деятельности, Заявитель должен предоставить экономическое обоснование улучшения финансовых показателей в текущем периоде с приложением подтверждающих документов (ТЭО, бизнес-план, заключенные договоры с контрагентами и пр.).

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, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, НКО «Гарантийный фонд Ростовской области»).

3.2. Обеспечение представляется в размере не менее 100% от суммы Микрозайма.

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 такого залога на весь срок действия займа.

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 такого 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 такого имущества, является исключительным правом Агентства и находится в компетенции Комитета.

3.6. При определении размера обеспечения в виде залога движимого и/или

недвижимого имущества, в расчет принимается «залоговая стоимость» такого имущества, т.е. расчетная величина, которая определяется Агентством (самостоятельно либо с привлечением третьих лиц) на основании анализа рыночных цен, с учетом поправочных коэффициентов, в соответствии с внутренними регламентными документами.

3.7. При определении размера обеспечения в виде поручительства физических лиц, в расчет принимается годовой доход поручителя (без учета налогов и кредитных обязательств), который должен обеспечивать размер поручительства.

3.8. При определении размера обеспечения в виде поручительства индивидуальных предпринимателей и/или юридических лиц, в расчет принимается размер годовой выручки (без учета налогов и кредитных обязательств), которая должна обеспечивать размер поручительства.

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

№	залог	поручительство
1	движимого и/или недвижимого имущества, обеспечивающего не менее 100% от суммы запрашиваемого займа	физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, без учета размера дохода/выручки поручителя
2	движимого и/или недвижимого имущества, обеспечивающего не менее 70% от суммы запрашиваемого займа	физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц (включая поручительство НКО «Гарантийный фонд Ростовской области»), обеспечивающее не менее 30% от суммы запрашиваемого займа
3	движимого и/или недвижимого имущества, обеспечивающего не менее 30% от суммы запрашиваемого займа	НКО «Гарантийный фонд Ростовской области», обеспечивающее не менее 70% от суммы запрашиваемого займа
4	только для микрофинансового продукта «Начинающий предприниматель»	
	не обязателен	физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, обеспечивающее не менее 100% от суммы запрашиваемого займа

3.10. Залог может быть предоставлен самим Заемщиком, а также Залогодателем - третьим лицом. Договор залога заключается с Залогодателем, являющимся собственником имущества.

3.11. По заявлению Заемщика и на основании решения Комитета, предмет залога или его часть могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящего Положения, достаточным для обеспечения ссудной задолженности.

3.12. Решение о замене предмета залога является исключительным правом Комитета и основывается на экономической целесообразности такой операции и минимизации рисков по Договору микрозайма.

3.13. За замену залога с Заемщика взимается комиссия в соответствии с установленными тарифами Агентства.

4. Требования к залоговому обеспечению

4.1. Принимаемое в залог движимое имущество должно соответствовать следующим требованиям:

- принадлежать залогодателю на праве собственности;
- иметь условия эксплуатации, обеспечивающие сохранность предмета залога
- не иметь обременений и прав третьих лиц на имущество (кроме права аренды и/или найма);
- не иметь ограничений на использование или отчуждение;
- оборудование должно иметь достаточное количество индивидуальных признаков, позволяющих идентифицировать его как на момент оценки, так и на весь срок действия 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.;
- год выпуска автотранспортных средств, принимаемых в залог на день подачи Заявления должен быть не более 10 лет, а для сельскохозяйственной техники, спецтехники, лодок, судов - не более 20 лет;

4.2. Принимаемое в залог недвижимое имущество должно соответствовать следующим требованиям:

- принадлежать залогодателю на праве собственности;
- иметь условия эксплуатации, обеспечивающие сохранность предмета залога
- не иметь обременений и прав третьих лиц на имущество (кроме права аренды и/или найма);
- объект недвижимого имущества не должен являться жилым помещением;
- объект недвижимого имущества (за исключением земельных участков) должен быть принят в эксплуатацию (относится к объекту завершеного строительства);
- земельный участок должен иметь целевое назначение на коммерческое использование;
- земельный участок не должен относиться к землям сельскохозяйственного назначения; к землям особо охраняемых территорий и объектов; к землям лесного и водного фондов;
- недвижимое имущество, находящееся в общей, совместной или долевой 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 выступать поручительство физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица (включая НКО «Гарантийный фонд Ростовской области»), которое должно обеспечивать частично или полностью обязательства Заемщика перед Агентством.

5.2. Поручительство физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, не внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, с целью обеспечения частично или полностью обязательств Заемщика перед Агентством, должно соответствовать следующим требованиям:

- наличие регистрации поручителя на территории Ростовской области;
- наличие у поручителя постоянного места работы, непрерывный стаж на которой составляет не менее 6 месяцев;
- подтвержденный доход поручителя (справка по форме 2-НДФЛ);
- возраст поручителя не моложе 18 лет;

5.3. Поручительство физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (далее - индивидуальный предприниматель), должно соответствовать следующим требованиям:

- индивидуальный предприниматель осуществляет предпринимательскую деятельность не менее 6 месяцев до даты подачи Заявления на предоставление Микрозайма;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности Поручителя соответствуют требованиям, предусмотренным «Методикой оценки рисков по Микрозаймам»;

5.4. Поручительство юридического лица должно соответствовать следующим требованиям:

- осуществление деятельности не менее 6 месяцев до даты подачи Заявления на предоставление микрозайма;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности Поручителя соответствуют требованиям, предусмотренным «Методикой оценки рисков по Микрозаймам».

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

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

5.6. Для субъектов малого и среднего предпринимательства юридических лиц, необходимо поручительство его учредителей (участников), с общей долей не менее 70% от уставного капитала. В отношении организаций, имеющих значительный состав участников (акционеры, пайщики, дольщики и т.д.) рассматриваются только основные участники, осуществляющие управление организацией, но не менее трех таких участников.

5.7. В целях минимизации рисков Комитет 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.

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 как самостоятельно, так и через своего представителя.

6.2. Агентство проводит персональные консультации заявителя (его представителя) 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.rrapp.ru.

6.4. Типовые формы Заявлений, списки документов и иных требований, необходимых для получения Микрозаймов, могут быть получены Заявителем (его представителем) на сайте Агентства, непосредственно в офисе Агентства или по запросу Заявителя в электронном виде путем направления на адрес электронной почты, указанный Заявителем.

6.5. Указанные в п. 6.2. 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 рассматривает вопрос о возможности и условиях предоставления микрозайма и формах обеспечения, в срок не позднее 10 рабочих дней с даты поступления полного Пакета документов в Агентство.

7.3. В случае принятия положительного решения о предоставлении микрозайма, о принятом решении Агентство информирует Заемщика, Поручителя, Залогодателя и иных участвующих лиц (при их наличии) и определяет сроки подписания соответствующих договоров и перечисления денежных средств микрозайма на расчетный счет (счета) Заемщика.

7.4. Заемщик подписывает соответствующие договоры лично в присутствии представителя Агентства, подписание договора по доверенности не допускается. Поручитель, Залогодатель и иные лица (при их наличии) 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 действует в течение 30 календарных дней с даты его принятия. В случае если в указанный срок по вине Заемщика, Поручителя, Залогодателя заключение соответствующих договоров (перечисление микрозайма) не состоялось, положительное решение Комитета о предоставлении микрозайма утрачивает свою силу.

7.6. В случае если после принятия положительного решения Комитета, 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 протокола Комитета).

7.8. Рассмотрение заявлений Заемщиков, связанных с иными вопросами, входящими в компетенцию Комитета, рассматриваются в течение 30 календарных дней с даты поступления (регистрации) такого заявления в Агентство.

7.9. Комитет вправе принимать решения о предоставлении микрозаймов на условиях, отличающихся от условий и требований предоставления микрозаймов, установленных настоящим Положением.

7.10. Решение о рассмотрении индивидуальных условий предоставления Микрозаймов является исключительным правом Комитета.

8. Контроль исполнения условий Договора микрозайма

8.1. Микрозаймы, предоставляемые Агентством субъектам МСП, являются целевыми. Целевым использованием средств Микрозайма считается их расходование в сроки и на цели, предусмотренные Договором микрозайма. Нецелевое использование Заемщиком средств Микрозайма субъектом малого (среднего) предпринимательства, не допускается.

8.2. 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.

8.3. Заявление должно содержать расширенное указание причин такой 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 таким заявлениям принимает Комитет.

8.4. Агентство осуществляет контроль целевого использования средств Микрозайма, а Заёмщик обязан обеспечить возможность осуществления такого контроля.

8.5. Заемщик в сроки, установленные Договором микрозайма, обязан использовать микрозаём и предоставить в Агентство «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.);
- 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 Агентства).

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

8.7. 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 не принятым.

8.8. В случае нарушения Заемщиком условий Договора микрозайма в части несоблюдения сроков использования микрозайма (или его части), нецелевого

использования микрозайма (или его части), не подтверждения 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.

8.9. Заемщику, допустившему нарушения по целевому использованию микрозайма, может быть отказано в повторном предоставлении микрозайма сроком на три года.

9. Мониторинг финансово-хозяйственной 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 финансово-хозяйственной деятельности;
- у Залогодателя информацию, касающуюся залогового обеспечения;
- у Заемщика, Поручителя и Залогодателя дополнительную информацию для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. №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 бизнеса с выездом на место (без вмешательства в хозяйственную деятельность);
- проверки сохранности предметов залогового обеспечения с выездом на место его нахождения (хранения);

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

9.4. Сроки и порядок проведения мониторинга определяются внутренними распорядительными 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.

Приложение №1

к Положению «Об условиях и порядке предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства на территории Ростовской области АНО «РРАПП»

Микрофинансовые продукты

1. Микрофинансовый продукт «Начинающий предприниматель»

Сумма микрозайма: от 100 000 рублей до 1 000 000 рублей.

Срок предоставления: не более 18 месяцев.

Цель: пополнение оборотных средств и (или) приобретение основных средств.

Обеспечение: поручительство третьих лиц.

Дополнительно могут предоставляться иные формы обеспечения, предусмотренные разделами 3 и 4 настоящего Положения

Отсрочка платежа по основному долгу: до 6-ти месяцев.

Получатели продукта: субъекты МСП, отвечающие требованиям настоящего Положения.

Условия предоставления микрофинансового продукта:

- срок со дня государственной регистрации субъекта МСП до момента регистрации Заявления на предоставление микрофинансового продукта – не более 12 месяцев;
- предоставление бизнес-проекта (бизнес-плана, технико-экономического обоснования и пр.), как экономического обоснования достижения положительных финансовых показателей в последующих периодах.

2. Микрофинансовый продукт «Бизнес-рост»

Сумма микрозайма: от 100 000 рублей до 1 500 000 рублей.

Срок предоставления: не более 36 месяцев.

Цель: пополнение оборотных средств и (или) приобретение основных средств.

Обеспечение: залог ликвидного движимого и/или недвижимого имущества и поручительство третьих лиц.

Отсрочка платежа по основному долгу: до 6-ти месяцев.

Получатели продукта: субъекты МСП, отвечающие требованиям настоящего Положения, планирующие расширение деятельности и/или начало нового вида деятельности. Продукт предоставляется без учета предыдущего финансового результата деятельности субъекта МСП в предыдущих отчетных/налоговых периодах.

Условия предоставления микрофинансового продукта:

- срок со дня государственной регистрации субъекта МСП до момента регистрации Заявления на предоставление микрофинансового продукта – более 12 месяцев;
- предоставление бизнес-проекта (бизнес-плана, технико-экономического обоснования и пр.), как экономического обоснования достижения положительных финансовых показателей в последующих периодах.

3. Микрофинансовый продукт «Приоритетный»

Сумма микрозайма: от 300 000 рублей до 5 000 000 рублей.

Срок предоставления: не более 36 месяцев.

Цель: пополнение оборотных средств и (или) приобретение основных средств.

Обеспечение: залог ликвидного движимого и/или недвижимого имущества и поручительство третьих лиц.

Отсрочка платежа по основному долгу: до 8-ми месяцев.

Получатели продукта:

- субъекты МСП, отвечающие требованиям настоящего Положения, имеющие сертификат системы добровольной сертификации продукции и услуг Ростовской области «Сделано на Дону»²;
- субъекты МСП, отвечающие требованиям настоящего Положения, включенным в реестр резидентов территорий опережающего социально-экономического развития (ТОСЭР) Ростовской области³.
- субъекты МСП, отвечающие требованиям настоящего Положения, фактическим видом деятельности которых является сельскохозяйственная деятельность, осуществляемая не менее 2-х лет по коду ОКВЭД⁴ «01» (со всеми подгруппами). Основным критерием определения деятельности субъекта МСП как сельскохозяйственной, является конечный результат такой деятельности в виде конкретного материального объекта (результата деятельности);
- субъекты МСП, отвечающие требованиям настоящего Положения, фактическим видом деятельности которых является производственная деятельность, осуществляемая не менее 2-х лет, по следующим кодам ОКВЭД:
 - «05-08» (только в части добычи полезных ископаемых, включенных в региональный перечень общераспространенных полезных ископаемых Ростовской области);
 - «10» (со всеми подгруппами);
 - «11.07» (со всеми подгруппами);
 - «13-24» (со всеми подгруппами);
 - «25» (со всеми подгруппами, кроме подгруппы 25.4 - «производство оружия и боеприпасов»);
 - «26-31» (со всеми подгруппами);
 - «32» (со всеми подгруппами, кроме подгруппы 32.1 - «производство ювелирных изделий, бижутерии и подобных товаров»).

Основным критерием определения деятельности субъекта МСП как производственной, является конечный результат такой деятельности в виде конкретного материального объекта (результата деятельности);

Условия предоставления микрофинансового продукта:

- срок со дня государственной регистрации субъекта МСП до момента регистрации Заявления на предоставление микрофинансового продукта – более 24 месяцев;
- положительный финансовый результат деятельности в течение одного налогового периода, предшествующего дате регистрации Заявления на получение микрофинансового продукта;
- отсутствие отрицательной кредитной истории по данным бюро кредитных историй (т.е. отсутствие просроченных платежей сроком более 10 дней подряд) в течение шести месяцев, предшествующих дате регистрации Заявления на предоставление микрофинансового продукта.

² - подробнее см: <http://www.donmade.ru/>

³ - к территориям ТОСЭР Ростовской области относятся города Гуково, Зверево, Донецк (<http://www.donland.ru>)

⁴ - Общероссийский классификатор видов экономической деятельности

4. Микрофинансовый продукт «Экспортер»

Сумма микрозайма: от 300 000 рублей до 3 000 000 рублей.

Срок предоставления: не более 36 месяцев.

Цель: пополнение оборотных средств и (или) приобретение основных средств.

Обеспечение: залог ликвидного движимого и/или недвижимого имущества и поручительство третьих лиц.

Отсрочка платежа по основному долгу: до 6-ми месяцев.

Получатели продукта: субъекты МСП, отвечающие требованиям настоящего Положения, осуществляющие экспорт товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, регулирующим данную сферу внешнеэкономической деятельности.

Условия предоставления микрофинансового продукта:

- срок со дня государственной регистрации субъекта МСП до момента регистрации Заявления на предоставление микрофинансового продукта - более 12 месяцев;
- положительный финансовый результат деятельности в течение одного налогового периода, предшествующего дате регистрации Заявления на предоставление микрофинансового продукта;
- отсутствие отрицательной кредитной истории по данным бюро кредитных историй (т.е. отсутствие просроченных платежей сроком более 10 дней подряд) в течение шести месяцев, предшествующих дате регистрации Заявления на предоставление микрофинансового продукта;
- наличие действующего экспортного контракта;
- предоставление копии документа, подтверждающего факт экспорта товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности. Например, грузовая таможенная декларация, товарно-транспортная накладная, иные документы, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, имеют соответствующие отметки уполномоченных органов, подтверждают факт экспорта.

5. Микрофинансовый продукт «Стандартный»

Сумма микрозайма: от 100 000 рублей до 3 000 000 рублей.

Срок предоставления: не более 36 месяцев.

Цель: пополнение оборотных средств и (или) приобретение основных средств.

Обеспечение: залог ликвидного движимого и/или недвижимого имущества и поручительство третьих лиц.

Отсрочка платежа по основному долгу: до 3-х месяцев.

Получатели продукта: субъекты МСП, отвечающие требованиям настоящего Положения, не отвечающие условиям предоставления иных микрофинансовых продуктов.

Примечание: процентные ставки по указанным микрофинансовым продуктам утверждаются решением учредителя АНО «РРАПП» и размещаются на сайте Агентства в свободном доступе.