

## Приложение № 5

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 «РРАПП» № 71 от «05» Июль 2020 г.

### Правила предоставления микрозаймов АНО «РРАПП» индивидуальным предпринимателям, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым ИП)

# Оглавление

1. Общие положения .....	55
2. Общие условия предоставления Микрозаймов.....	59
3. Общие требования к обеспечению исполнения обязательств Заявителя .....	66
4. Требования к залоговому обеспечению .....	68
5. Требования к поручительству .....	69
6. Порядок обращения Заявителей в Агентство в целях получения консультаций по вопросам предоставления Микрозаймов.....	70
7. Порядок и сроки рассмотрения Заявления и заключение Договора микрозайма.....	71
8. Контроль исполнения условий Договора микрозайма .....	72
9. Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и залогового обеспечения .....	74

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов АНО «РРАПП» индивидуальным предпринимателям, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым ИП), (далее – «Правила») определяют порядок и условия предоставления микрозаймов индивидуальным предпринимателям, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым ИП) (далее также – «самозанятые ИП»).

1.1.1. Настоящие Правила разработаны 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»;

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

– Постановлением Правительства РФ от 15.04.2014 № 316 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика»;

– 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);

– Уставом АНО «РРАПП»;

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

– решениями единственного учредителя АНО «РРАПП»;

– иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

– иными локальными нормативными документами АНО «РРАПП».

1.2. Автономная некоммерческая организация – микрофинансовая компания «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» (далее также – АНО «РРАПП», Агентство) обеспечивает предоставление микрозаймов за счет средств субсидии, предоставленной Агентству из областного и/или федерального бюджетов, для предоставления возвратных микрозаймов

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

1.3. Основной целью предоставления микрозаймов является поддержка самозанятых ИП, обеспечение и расширение доступа самозанятых ИП к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов.

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

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

1.6. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

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

**«Директор Агентства»** - единоличный исполнительный орган управления Агентства. Осуществляет текущее руководство деятельностью АНО «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 ИП»** - в рамках настоящих Правил – физическое лицо, внесенное налоговым органом Российской Федерации на территории Ростовской области в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, 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 ИП 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 ИП (с приложением полного комплекта документов), оформленное в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами.

**«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 указанных лиц (при необходимости), оценить качество обеспечения и выполнить иные условия, снижающие риски Агентства по Договору микрозайма.

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

**«Заемщик»** - самозанятый ИП, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ, настоящими Правилами и заключивший договор микрозайма с Агентством.

**«Методика оценки рисков по микрозаймам при осуществлении микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства»** (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 настоящими Правилами.

**«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 «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, фактическую стоимость и иные условия, установленные Договором микрозайма.

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

**«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 № 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 в сумме от 100 000 (сто тысяч) рублей до 1 000 000 (одного миллиона) рублей.

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

2.2.1. Максимальный размер задолженности по всем микрофинансовым продуктам АНО «РРАПП» одновременно на группу связанных заемщиков, за исключением случая, указанного в п. 2.2.2 настоящих Правил, не должен превышать 20 000 000 (двадцать миллионов) рублей. Определение связанных заемщиков осуществляется АНО «РРАПП» в соответствии с п. 2.13 настоящих Правил.

2.2.2. Максимальный размер задолженности по всем микрофинансовым продуктам АНО «РРАПП» одновременно на группу связанных заемщиков – самозанятых ИП не должен превышать 5 000 000 (пять миллионов) рублей. Определение связанных заемщиков – самозанятых ИП осуществляется АНО «РРАПП» в соответствии с п. 2.13 настоящих Правил.

2.3. Микрозаймы имеют целевое назначение, а именно на осуществление предпринимательской деятельности (за исключением п. 8.2 настоящих Правил), и предоставляются на пополнение оборотных средств и (или) приобретение основных средств.

2.3.1. Использование самозанятыми ИП заемных средств, предоставленных АНО «РРАПП», допускается исключительно в порядке безналичных расчетов.

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

2.5. Микрозаймы предоставляются самозанятым ИП, отвечающим следующим требованиям:

- включенным в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;
- осуществляющим деятельность на территории Ростовской области при условии постановки на учет в налоговом органе на территории Ростовской области в качестве индивидуального предпринимателя, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
- в отношении самозанятого ИП не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

- 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 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;
- предоставившим полный комплект документов для рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма. Перечень документов, предоставляемых Заявителем с целью получения микрозайма, устанавливается Агентством;
- имеющим расчетный счет.

Настоящий пункт не применяется при предоставлении микрозаймов самозанятым ИП 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 ИП, отвечающим следующим требованиям:

- включенным в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;
- осуществляющим деятельность на территории Ростовской области при условии постановки на учет в налоговом органе на территории Ростовской области в качестве индивидуального предпринимателя, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
- в отношении самозанятого ИП не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, либо аннулирование или



приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

- 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);
- 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;
- предоставившим полный комплект документов для рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма. Перечень документов, предоставляемых Заявителем с целью получения микрозайма, устанавливается Агентством;
- имеющим расчетный счет.

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 «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 ИП (в соответствии со ст. 14.1 ФЗ № 209 от 24.07.2007 и ст. 4 ФЗ № 422 от 27.11.2018):

- являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

- являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- допустившим нарушение порядка и условий государственной поддержки в случае, если с момента установления данного нарушения прошло менее 3 (трех) лет;
- осуществляющим реализацию подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- занимающимся добычей и (или) реализацией полезных ископаемых;
- имеющим работников на основании трудового договора;
- осуществляющим перепродажу товаров, имущественных прав;
- ведущим предпринимательскую деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров;
- оказывающим услуги по доставке товаров с приемом (передачей) платежей за указанные товары в интересах других лиц (за исключением оказания данных услуг при условии применения налогоплательщиком зарегистрированной продавцом товаров контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями (заказчиками) за указанные товары в соответствии с действующим законодательством РФ о применении контрольно-кассовой техники);
- применяющим иные специальные налоговые режимы или ведущим предпринимательскую деятельность, доходы от которой облагаются налогом на доходы физических лиц;
- доходы которых превысили в текущем календарном году 2 400 000 рублей;
- допустившим нарушение условий договора займа АНО «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 микрозайма/займа/кредита (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 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, 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 может негативно повлиять 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 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 ИП, 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) финансовое состояние самозанятого ИП является неустойчивым, а именно:

– основная деятельность лица является убыточной - наличие убытка (разница между доходами и расходами за последний завершённый календарный год/завершившийся 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;

к) 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 настоящих Правил;

- 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 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 настоящих Правил;
- 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 индивидуального предпринимателя, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», 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 (платежеспособности);
- 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 требованиями разделов 3, 4, 5 настоящих Правил;
- 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 настоящими Правилами 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 Заявитель обратился в АНО «РРАПП» до истечения 12 (двенадцати) месяцев со дня отказа в предоставлении микрозайма

в связи с несоответствием Заявителя/Залогодателя/Поручителя требованиям настоящих Правил, 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 «РРАПП», непрерывную просроченную задолженность более 60 (шестидесяти) дней перед иными кредиторами по данным Бюро кредитных историй;
- в случае, если Заявитель/Залогодатель/Поручитель имеет непогашенную просроченную задолженность перед АНО «РРАПП» или ранее нарушал условия по договорам микрозайма, заключенным с АНО «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 официальной отчетности и/или упрощенных отчетных форм управленческих данных, 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. Для самозанятых ИП, срок которых со дня постановки на учет в налоговом органе на территории Ростовской области в качестве индивидуального предпринимателя, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», составляет менее 12 (двенадцати) месяцев, и самозанятых ИП, срок которых со дня постановки на учет в налоговом органе на территории Ростовской области в качестве индивидуального предпринимателя, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», составляет более 12 (двенадцати) месяцев и которые планируют расширение деятельности и/или начало нового вида деятельности, в случае невозможности подтверждения устойчивого финансового положения своей предыдущей деятельности Заявителю необходимо представить АНО «РРАПП» экономическое обоснование улучшения финансовых показателей в текущем периоде с приложением подтверждающих документов (техники — экономическое обоснование, бизнес-план, заключенные договоры с контрагентами и пр.)

2.13. В целях соблюдения требований, указанных в п. 2.2.1, п. 2.2.2 настоящих Правил, определение связанных заемщиков осуществляется АНО «РРАПП» на основании документов, представленных Заявителем, по критериям, установленным Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», а также по следующим критериям экономической связи (в случае соответствия как минимум одному из критериев):

- заемщик выступает гарантом (поручителем) по обязательствам другого заемщика (заемщиков);

– предоставление заемщиком, являющимся собственником залогового имущества, в обеспечение по обязательствам другого заемщика залогового имущества.

### **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 Положению об общих условиях и порядке предоставления микрозаймов Автономной некоммерческой организацией – микрофинансовой компанией «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» для субъектов малого и среднего предпринимательства, 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;
- 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 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 данного имущества является исключительным правом Агентства и находится в компетенции Комитета по предоставлению микрозаймов.

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 настоящих Правил и 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;
- 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 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 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.;
- 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 настоящих Правил 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 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 завершеного 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, индивидуального предпринимателя, юридического лица (включая НКО «Гарантийный фонд Ростовской области») или смешанное поручительство, которое обеспечивает обязательства Заемщика перед Агентством в соответствии с разделом 3 настоящих Правил.

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 настоящих Правил 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, 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 настоящих Правил 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;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности Поручителя соответствуют требованиям, предусмотренным «Методикой оценки рисков по Микрозаймам»;

5.4. Поручительство юридического лица, предоставляемое согласно п. 3.6.2., п. 3.6.3 настоящих Правил 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;
- 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 данной организации<sup>10</sup>.

5.6. Для заявителей (самозанятого ИП) необходимо поручительство супруга/супруги (при наличии).

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

5.7. 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.

---

## **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:

---

<sup>10</sup> - условия см. на сайте НКО «Гарантийный фонд Ростовской области» ([www.dongarant.ru](http://www.dongarant.ru))

- 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.

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 настоящих Правил 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 настоящих Правил.

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 «РРАПП» 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, о принятом решении Агентство информирует Заявителя, Поручителя, Залогодателя и определяет сроки подписания соответствующих 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 «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 «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 настоящими Правилами (исключительное право Комитета).

## **8. Контроль исполнения условий Договора микрозайма**

8.1. Микрозаймы, предоставляемые Агентством самозанятым ИП, являются целевыми. Целевым использованием средств микрозайма считается их расходование в порядке, сроки и на цели, предусмотренные Договором микрозайма. Нецелевое использование Заемщиком средств микрозайма не допускается.

8.2. 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 1 % от размера микрозайма, предоставленного заемщику;
- взносы в уставный капитал организаций;
- оплату личных расходов;
- перевод денежных средств в целях участия в конкурсах (обеспечительные платежи);
- 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 такой отсрочки и/или замены. При этом новые цели использования микрозайма должны быть связаны исключительно с предпринимательской деятельностью Заемщика и не противоречить требованиям настоящих Правил. Решение по указанным заявлениям принимает Комитет по предоставлению микрозаймов.

8.5. Агентство осуществляет контроль целевого использования средств микрозайма, а Заёмщик обязан обеспечить возможность осуществления такого 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, 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 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 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 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 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 РФ.

В документе прошито и скреплено  
печатью 74 (семьдесят четыре) листа

Заместитель министра экономического  
развития Ростовской области

\_\_\_\_\_ / Е.С. Дорошенко

