

## «Программы микрофинансирования»

### **1. Микрозаймы предоставляются физическим лицам и/или индивидуальным предпринимателям:**

- возраст Заемщика от 18 до 75 лет (на дату окончания договора микрозайма);
- не находящимся в стадии ликвидации, процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе процедуры наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо аннулирование или приостановление действия лицензии;
- включенным в реестр лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (<https://npd.nalog.ru>)\* (далее - НПД);
- имеющим государственную регистрацию и осуществляющим деятельность в качестве самозанятого на территории Челябинской области **не менее, чем 1 полный календарный месяц**, если иной срок не предусмотрен Программой микрофинансирования;
- вид деятельности, условия ее осуществления или сумма дохода которых, не попадают в перечень исключений, указанных в статьях 4 и 6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход».
- **имеющим ненулевой регулярный доход** в соответствии со Справкой о доходах налогоплательщика в качестве самозанятого лица по форме КНД 1122036 не менее, чем за 1 полный последний календарный месяц, достаточный для покрытия ежемесячного платежа по микрозайму (с учетом текущих финансовых обязательств заемщика);
- не имеющим по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарных дням, предшествующего дате заключения договора микрозайма, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы в РФ **в размере, превышающим 5 000 (пять тысяч) руб.;**
- не имеющим непогашенных судимостей или задолженности по судебным решениям/исполнительным производствам, которые привели/могут привести к банкротству или аресту имущества (в том числе предлагаемого в залог) у заемщиков, руководителей, имеющих право подписи/принятия решения, бенефициаров (собственников бизнеса), залогодателей, поручителей ФЛ/ЮЛ/ИП, являющихся единственным обеспечением по рассматриваемому микрозайму;
- имеющим положительную деловую репутацию, в том числе: отсутствие значительных исков и исполнительных производств в стадии взыскания к участникам/бенефициарам, к ранее учрежденным предприятиям / аффилированным с ними лицам; отсутствие незавершенных арбитражных/судебных дел и/или непогашенных обязательств/исполнительных производств на существенную сумму (в качестве ответчика/должника), появившихся в рамках арбитражного/иного судебного процесса (превышающие среднемесячную выручку);
- не имеющим отрицательной кредитной истории у основных участников/бенефициаров или ранее учрежденных ими предприятий/аффилированных с ними лиц по кредитным и лизинговым обязательствам, в том числе в результате банкротства/ликвидации; не имеющим за последние 5 лет грубых нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров банковской гарантии, договоров займа, лизинга и т.п. (в том числе - заемщик за последние 36 мес. имеет не закрытые кредитные продукты со статусом «негативный», допускал просрочки свыше 30 дней либо просрочки от 7 до 30 дней более трех раз в течение последних 12 месяцев либо допускал просроченную задолженность свыше 30 дней более трех раз за последние 36 месяцев, либо хотя бы раз за последние 36 месяцев допустил просрочку свыше 90 дней, либо долг признан безнадежным за последние 5 лет); отрицательная кредитная история супруга/супруги Заемщика ИП/ФЛ может быть основанием для отказа в предоставлении микрозайма (при отсутствии между ними брачного контракта, содержащего условия о разделении ответственности по взаимным обязательствам).

Максимальная совокупная задолженность по предоставленным микрозаймам на одного Заемщика-**физическое лицо не может превышать 500 000,00** (пятьсот тысяч) рублей, на одного Заемщика – **индивидуального предпринимателя (субъекта МСП) не может превышать 1 500 000** (один миллион пятьсот тысяч) руб.

*\* Фонд вправе осуществлять ежемесячный контроль за сохранением Заемщиком статуса самозанятого в период действия договора микрозайма.*

## **2. Условия предоставления микрозаймов:**

### **\* Примечания к условиям Программ микрофинансирования:**

- под процентами понимаются проценты, начисляемые за весь срок пользования микрозаймом в соответствии с условиями программы и графиком платежей, установленным Договором микрозайма;
- Фонд вправе принять решение об оформлении в качестве дополнительного обеспечения имущества, приобретаемого за счет средств микрозайма, если микрозайм был предоставлен на инвестиционные цели, при этом имущество принимается в залог по цене приобретения, договор залога оформляется не позднее 60 дней с даты выдачи микрозайма. По решению Фонда срок может быть увеличен, но не более, чем на 30 календарных дней.
- в случае предоставления отсрочки на 3 полных календарных месяца - первый платеж, включающий часть основного долга, возникает на дату четвертого платежа в соответствии с графиком платежей, являющимся Приложением к Договору микрозайма.
- сумма микрозайма от 500 000,00 до 1 500 000,00 руб. доступна для самозанятых, имеющих на момент рассмотрения заявки статус ИП, фактически осуществляющих деятельность в качестве самозанятого и имеющих ненулевой регулярный доход 3 полных календарных месяца и более (при этом в расчет принимается в т.ч. выручка, которую имел самозанятый без статуса ИП, т.е. как физическое лицо, применяющее НПД, если деятельность в качестве самозанятого велась непрерывно).

Условие	Микрозаём: «Моногород - Самозанятый»	Микрозаём «Самозанятый»
Субъект поддержки	физические лица и/или индивидуальные предприниматели, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Челябинской области	
Возраст	от 18 до 75 лет* (максимальный возраст на момент окончания срока микрозайма не более 75 лет)	
Срок деятельности	не менее 1 полного календарного месяца с момента регистрации в качестве самозанятого	
Размер микрозайма	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Физические лица - от 50 000 рублей до 500 000 рублей</li> <li>➤ Индивидуальные предприниматели – от 50 000 рублей до 1 500 000 рублей</li> </ul>	
Срок договора микрозайма	до 36 мес.	
Процентная ставка за пользование микрозаймом	<b>Зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории <u>моногородов</u> Челябинской области:</b>	<b>Зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Челябинской области (<u>вне моногородов</u>):</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>½ ключевой ставки</b> Банка России, действующей на дату заключения договора микрозайма: <ul style="list-style-type: none"> <li>- при наличии имущественного обеспечения</li> <li>- или комбинированного залога</li> <li>- или поручительства РГО</li> <li>- под поручительство иных ФЛ/ЮЛ/ИП, соответствующих требованиям к обеспечению (наличие достаточного регулярного дохода, положительной кредитной истории, финансовое положение ИП/ЮЛ не ниже «Среднего»):</li> </ul> </li> <li>• <b>ключевая ставка</b> Банка России, действующая на дату заключения договора микрозайма: <ul style="list-style-type: none"> <li>- без обеспечения,</li> <li>- под поручительство иных ФЛ/ИП/ЮЛ, <b>не</b> соответствующих требованиям Фонда (нет возможности подтвердить доход, кредитная история не может быть оценена как положительная и т.п.)</li> </ul> </li> </ul>	
Начисление процентов	на остаток ссудной задолженности	
Погашение процентов	ежемесячно	
Погашение осн.долга	ежемесячно/отсрочка уплаты осн. долга - 3 календарных мес. ( <b>цель микрозайма- инвестиционная</b> ).	
Обеспечение и требования к нему	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>микрозаём для ИП/ФЛ на сумму до 300 000 руб.</b> включительно может быть предоставлен : <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>без обеспечения</u>, или</li> <li>- под <u>поручительство ФЛ/ИП/ЮЛ, не соответствующих требованиям Фонда*</u> (нет возможности подтвердить доход, кредитная история не может быть оценена как положительная и т.п.)</li> </ul> </li> <li>➤ <b>микрозаём для ИП/ФЛ на сумму от 300 000 до 500 000 руб.</b> включительно может быть предоставлен под: <ul style="list-style-type: none"> <li>- поручительство ЮЛ/ИП, соответствующих требованиям Фонда, а также ФЛ, имеющих подтвержденный регулярный доход минимум за 6 последних мес. (доход поручителя должен быть достаточным для покрытия личных финансовых обязательств и платежа по микрозайму), поручители должны иметь положительную кредитную историю, или</li> <li>- полное имущественное обеспечение на всю сумму обязательств или</li> <li>- комбинированный залог на всю сумму обязательств (60% залог 40% поручительство ФЛ/ИП/ЮЛ, соответствующих требованиям фонда) или</li> <li>- поручительство РГО + имущественное обеспечение на оставшуюся сумму обязательств (Фондом допускается бланковая часть, если поручительство РГО составляет 70% размера микрозайма)</li> </ul> </li> <li>➤ <b>микрозаём для ИП на сумму от 500 000 руб. до 1 500 000 руб.</b> может быть предоставлен под: <ul style="list-style-type: none"> <li>- поручительство ЮЛ/ИП/ФЛ, соответствующего требованиям Фонда</li> <li>- полное имущественное обеспечение на всю сумму обязательств или</li> <li>- поручительство РГО + имущественное обеспечение на оставшуюся сумму обязательств.</li> </ul> </li> </ul>	
Целевое использование	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ пополнение оборотных средств (за искл. погашения кредитов, займов, иных обязательств перед кредитными организациями, МФО, ломбардами, КПК, СКПК, юридическими, физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также задолженности по кредитным картам и ипотечным кредитам)</li> <li>➤ инвестиционные цели (в т.ч. приобретение франшизы, приобретение оборудования, нежилой недвижимости, земельного участка, автотранспорта, спецтехники, прицепной техники, при наличии обоснования их участия в предпринимательской деятельности самозанятого).</li> </ul>	
Комиссии	отсутствуют, в том числе за выдачу и досрочное погашение микрозайма	
Мораторий на досрочное погашение	отсутствует	
Срок действия одобрения	30 календарных дней с даты принятия решения	
Способ выдачи	безналичный (перечисление на расчетный, текущий, лицевой счет заемщика)	

\* если заемщику менее 21 и более 70 лет – поручительство любого лица, в том числе члена семьи, имеющего регулярный доход (без оценки его финансового положения) и положительную кредитную историю – обязательно (независимо от иного обеспечения и суммы микрозайма).

### **3. Микрозаймы НЕ предоставляются на следующие цели:**

- потребительские цели;
- погашение налоговых платежей, взносов, пошлин и сборов;

- погашение задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале;
- оплата штрафов, пеней, возмещения ущерба, исполнения судебных решений;
- приобретение или погашение векселей, эмиссионных / неэмиссионных ценных бумаг;
- рефинансирование потребительских кредитов и займов, выданных иными МФО, ломбардами, КПК, СКПК, юридическими, физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также задолженности по кредитным картам и ипотечным кредитам;
- расходы, не связанные непосредственно с видом деятельности, по которому Заемщик использует специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
- финансирование деятельности, условия осуществления которой попадает в перечень исключений, указанных в статьях 4 и 6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход».

#### **4. Микрозаймы предоставляются на условиях обеспеченности, если иное не предусмотрено Программой микрофинансирования:**

##### **Виды обеспечения:**

Имущественное обеспечение (полное имущественное обеспечение и комбинированный залог) и неимущественное обеспечение (поручительство ЮЛ/ИП/ФЛ, поручительство РГО).

##### **Имущественное обеспечение:**

Под полным имущественным обеспечением понимается имущественное обеспечение, достаточное для того, чтобы обеспечивать требования Фонда, вытекающие из условий договора займа, как имеющиеся к моменту их фактического удовлетворения (основной долг, проценты за весь период пользования микрозаймом, штрафы, пени, неустойка, убытки, причиненные просрочкой исполнения обязательств), так и те, которые могут возникнуть в будущем в случае недобросовестного исполнения Заемщиком своих обязательств перед Фондом (расходы, связанные с обращением взыскания на предмет залога с целью удовлетворения Фондом своих требований: судебные расходы, затраты на содержание, хранение, оценку, реализацию заложенного имущества и пр.).

##### **Комбинированный залог:**

- частично имущественное обеспечение (должно обеспечивать не менее 60% задолженности по микрозайму, рассчитанной в соответствии с графиком платежей, являющимся приложением к договору микрозайма) и частично неимущественное - поручительство ФЛ/ИП/ЮЛ (обеспечивающее оставшуюся задолженность по микрозайму).

Совокупный размер обеспечения должен покрывать сумму микрозайма, а также проценты за весь срок пользования микрозаймом.

##### **Виды имущественного обеспечения:**

- недвижимость\* (жилая, нежилая недвижимость, земельные участки);
- автотранспорт\*\*; спецтехника\*\*; прицепная техника\*\*; оборудование\*\*\*;

Залогодателем может выступать как сам Заемщик, так и третьи лица (физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица). При этом возраст залогодателей физических лиц и индивидуальных предпринимателей должен быть от 18 лет до 75 лет на дату окончания договора микрозайма. Залогодатель индивидуальный предприниматель/юридическое лицо не должен иметь отрицательный финансовый результат деятельности/отрицательный размер чистых активов на анализируемую дату или на дату последней официальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

\* - передача в залог не менее двух объектов жилой недвижимости одного залогодателя (жилая недвижимость, передаваемая в залог, не должна являться единственным жильем залогодателя (ст. 446 ГК РФ), основной объект залога не должен иметь зарегистрированных лиц);

- в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Залогодатель несет расходы на оформление нотариальной формы договора залога недвижимого имущества и иные расходы, связанные с оформлением недвижимости в залог.

\*\* - дополнительные возможные расходы, связанные с оформлением обеспечения в залог (автотранспорт, спецтехника, оборудование):

- уведомления о возникновении/изменении/исключении залога движимого имущества в Реестре залогов движимого имущества ФНП;

- оформление нотариального согласия супруга/супруги на передачу в залог имущества;

- страхование от основных рисков.

\*\*\* - оборудование может быть принято в качестве основного обеспечения при условии наличия документов, подтверждающих право собственности на него со стороны Залогодателя, факт полной оплаты при покупке, оборудование не является уникальным или требующим сертификации/лицензии на его эксплуатацию, может быть

идентифицировано сотрудником Фонда (иметь уникальный заводской/серийный номер или иные признаки, позволяющие однозначно отличить его от другого подобного оборудования).

### **Неимущественное обеспечение (поручительство):**

Поручители, являющиеся обязательным/основным или единственным обеспечением по микрозайму должны соответствовать общим требованиям Правил предоставления микрозаймов.

- **поручительство физических лиц** (Фонд вправе потребовать поручительство супруга/супруги, при их наличии, при отсутствии брачного контракта; третьих лиц), при этом если поручительство физического лица является единственным/основным/обязательным обеспечением или в составе комбинированного обеспечения, то в качестве поручителей физических лиц могут выступать физические лица, имеющие постоянный официальный доход, и официальное трудоустройство не менее 6 последних месяцев, возраст физического лица - поручителя от 21 года до 70 лет на дату окончания договора микрозайма, при этом не рекомендуется принимать поручительство физических лиц, имеющих в качестве единственного или основного дохода – доход от деятельности в качестве самозанятого, основным признается доход, доля которого в общем доходе составляет 70% и более;

если предлагаемый Поручитель не соответствует требованиям Фонда – такое поручительство является дополнительным и для целей определения ставки по микрозайму – микрозаем определяется как «без обеспечения».

- **поручительство индивидуальных предпринимателей, юридических лиц:** в качестве поручителей юридических лиц/индивидуальных предпринимателей могут выступать юридические лица/индивидуальные предприниматели, не имеющие отрицательный финансовый результат деятельности и/или отрицательный размер чистых активов (собственного капитала) на дату последней официальной бухгалтерской (финансовой) отчетности; при этом в случае, если поручительство является единственной/основной/обязательной формой обеспечения, возраст индивидуального предпринимателя – поручителя от 21 года до 70 лет на дату окончания договора микрозайма, срок деятельности юридического лица/ИП – поручителя - не менее 12 месяцев; не рекомендуется принимать поручительство индивидуальных предпринимателей, имеющих в качестве единственного или основного дохода – доход от деятельности в качестве самозанятого, основным признается доход, доля которого в общем доходе Поручителя составляет 70% и более;

если предлагаемый Поручитель не соответствует требованиям Фонда и настоящих Правил – такое поручительство является дополнительным и для целей определения ставки по микрозайму – микрозаем определяется как «без обеспечения».

- **поручительство Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес», ИНН 7451281646 (далее – РГО\*),** подробные условия предоставления поручительства указаны на официальном сайте Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» - <https://мойбизнес74.рф/>; телефон: 88003502474 или 8(351)214-06-00; адрес: Челябинская область, г. Челябинск, ул. Российская, д. 110, корп. 1, этаж 2 - Центр «Мой бизнес».

\* - размер и иные условия предоставления поручительства РГО устанавливаются Условиями и порядком предоставления Фондом развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» поручительств по кредитам, займам и банковским гарантиям, предоставляемым финансовыми организациями.

При наличии поручительства РГО Фонд может принять бланковую (не обеспеченную имуществом) часть микрозайма при условии поручительства РГО на сумму не менее 70% размера такого микрозайма и если условиями и порядком предоставления поручительств РГО не предусмотрено иное.

### **Общие требования Фонда к поручителям/залогодателям (юридические, физические лица, индивидуальные предприниматели):**

- не находящимся в стадии ликвидации, процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе процедуры наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо аннулирование или приостановление действия лицензии;

- не имеющих непогашенных судимостей, в том числе у руководителей, имеющих право подписи/принятия решения, участников, бенефициаров, собственников бизнеса;

- отсутствие отрицательной кредитной истории у поручителя/залогодателя или ранее учрежденных им предприятий/аффилированных с ними лиц по кредитным и лизинговым обязательствам, в том числе в результате банкротства/ликвидации (критерии оценки кредитной истории аналогичны требованиям к кредитной истории заемщика).

- имеющим положительную деловую репутацию (в том числе отсутствие значительных исков и исполнительных производств в стадии взыскания к поручителю/залогодателю, к ранее учрежденным им

*предприятиям/аффилированным с ними лицам; отсутствие незавершенных арбитражных дел или непогашенных обязательств, появившихся в рамках арбитражного/иного судебного процесса на существенную сумму (размер которых более 10% оборотных активов или превышающий среднемесячную выручку, или размер собственного капитала).*

***Перечень моногородов Челябинской области: Усть-Катав, Нязепетровск, Верхний Уфалей, Карабаш, Аша, Миньяр, Сим, Бакал, Сатка, Озерск, Миасс, Златоуст, Чебаркуль, Магнитогорск, Трехгорный, Снежинск***