

«Программы микрофинансирования»

I. Микрозаймы предоставляются физическим лицам и/или индивидуальным предпринимателям, применяющим налоговый режим «Налог на профессиональный доход», соответствующим следующим требованиям:

- заемщик является гражданином Российской Федерации;
- имеет государственную регистрацию и осуществляет деятельность в качестве самозанятого на территории Челябинской области **не менее чем 1 полный календарный месяц**, если иной срок не предусмотрен Программой микрофинансирования;
- возраст Заемщика от 18 до 75 лет (на дату окончания договора микрозайма);
- в отношении Заемщика (а также предлагаемых им поручителей/залогодателей) **не применяются** процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);
- Заемщик - индивидуальный предприниматель не должен находиться на стадии ликвидации;
- Заемщик - индивидуальный предприниматель включен в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- заемщик включен в реестр лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (<https://npd.nalog.ru>)* (далее - НПД);
- вид деятельности заемщика, условия ее осуществления 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 (форма КНД 1122036) **не менее, чем за 1 полный последний календарный месяц** (за исключением явно выраженного сезонного бизнеса, при этом у заемщика должна быть сезонная выручка в текущем году);
- **отсутствует** по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарных дням, предшествующего дате заключения договора микрозайма, просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы РФ;
- **отсутствует** непогашенная судимость у участников сделки, связанной с предоставлением микрозайма;
- не подпадающим под требования ч. 5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

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

Участники, рассматриваемые в рамках заявки на микрозаем: заемщик, иные участники, связанные с заемщиком (супруг/супруга заемщика при отсутствии между ними брачного контракта, регулирующего взаимные обязательства/бенефициар) или выступающие в качестве залогодателя/поручителя, являющегося основным, единственным обеспечениям микрозайма, а также учрежденные ими (участниками сделки по предоставлению микрозайма) предприятия, в которых указанные лица являлись/являются бенефициарными владельцами; взаимосвязанные/взаимозависимые компании и лица, и иные связанные лица (в случае выявления у них предпринимательской деятельности, связанной с заемщиком), признанные таковыми в соответствии с п.1.3 Правил, должны соответствовать также следующим критериям:**

- **отсутствует задолженность** по судебным решениям/исполнительным производствам, **которые привели/могут привести к банкротству или аресту имущества** (в том числе предлагаемого в залог) или иным ограничениям на имущество; в том числе исполнительные листы за последние 36 мес. на существенную сумму (превышающую среднемесячную выручку/доход, а для ИП/ЮЛ, также превышающую размер собственного капитала или 25% размера оборотных активов), по которым исполнительное производство прекращено на основании п.2, п.7 ч.1 ст.47 или п.3, п.4 ч.1 ст.46 Федерального закона от 02.10.2007г. №229 «Об исполнительном производстве» без погашения задолженности Должником;
- деловая репутация должны быть **положительной**, в том числе:
 - ✓ **отсутствуют значительные иски, незавершенные арбитражные/судебные дела** на существенную сумму, превышающую среднемесячный доход / выручку, а для ИП/ЮЛ, также превышающую размер собственного капитала или 25% размера оборотных активов;

- ✓ **отсутствуют** принятые судом к рассмотрению **иск/заявление** о банкротстве, или отсутствует **признанное банкротство** и с момента признания банкротства прошло менее 3 лет;
 - ✓ **отсутствует иная негативная информация** о деятельности, в том числе полученная из открытых источников, существенно влияющая на репутацию (в т.ч. негативные результаты проверок надзорных органов, значительный объем административных штрафов, связанных с нарушениями по основному виду деятельности, информация о приостановке деятельности).
- **кредитная история участников сделки, связанной с предоставлением микрозайма, должна быть положительной, а именно:**
- ✓ **отсутствуют** грубые нарушения условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров банковской гарантии, договоров займа, лизинга и т.п., в том числе приведшие к признанию долга безнадежным в последние 3 года;
 - ✓ за последние 36 месяцев **отсутствуют** не закрытые кредитные продукты со статусом наличия текущей просроченной задолженности; **отсутствуют** факты просрочки хотя бы 1 раз свыше 30 дней либо просрочки от 8 до 29 дней более трех раз в течение последних 12 месяцев; **отсутствует** просроченная задолженность от 30 дней более трех раз за последние 36 месяцев; **отсутствует** за последние 36 месяцев просрочка от 90 дней;
- **у поручителя, выступающего основным/единственным обеспечением / залогодателя - ЮЛ/ИП** - собственный капитал должен быть положительным, деятельность должна быть рентабельной (положительный совокупный финансовый результат) на последнюю отчетную дату (для ЮЛ на 30.06/30.09/31.12, для ИП на дату последней управленческой отчетности, предоставленной Фонду), в ином случае требуется замена поручителя/залогодателя;
- **по ранее заключенным Договорам микрозайма/займа в отношении Заемщика отсутствуют:**
- ✓ нарушения, которые привели к применению Фондом п.6.7 - п.6.9 Правил предоставления микрозаймов физическим лицам и/или индивидуальным предпринимателям, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым), и/или, если срок, установленный п.6.7 или п.6.8 истек;
 - ✓ нарушения, которые привели к применению Фондом п.7.12 Правил предоставления микрозаймов физическим лицам и/или индивидуальным предпринимателям, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым), и/или, если срок, установленный п.7.12 истек;
 - ✓ нарушения, которые привели к применению Фондом п.6.7 - п.6.9 Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Челябинской области, и/или если срок, установленный п.6.7 или п.6.8 Правил истек;
 - ✓ нарушения, которые привели к применению Фондом п.7.12 Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Челябинской области, и/или если срок, установленный п.7.12 Правил истек.

* *Заемщик на весь период действия договора микрозайма обязан сохранять статус самозанятого, за исключением случаев, когда в период действия договора микрозайма он приобрел статус индивидуального предпринимателя и/или перешел на иную систему налогообложения, связанную с предпринимательской деятельностью. Фонд вправе осуществлять регулярный контроль за сохранением Заемщиком статуса самозанятого.*

**** по ранее учрежденным связанным (аффилированным) предприятиям (в т.ч. ИП) не является СТОП-ФАКТОРОМ для принятия заявки следующее:**

- обстоятельства, являющиеся критериями негативной деловой репутации/негативной кредитной истории возникли у предприятия до вхождения участника в состав учредителей или после выхода из него;
- обязательства, послужившие основанием для признания предприятия банкротом, были погашены в ходе проведения процедуры банкротства, а дело о банкротстве прекращено к моменту подачи заявки на микрозаем;

II. Микрозаймы НЕ предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства (ИП) - самозанятым:

- являющихся участниками соглашений о разделе продукции;
- являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- осуществляющим (имеющим виды деятельности согласно ОКВЭД, соответствующие ст. 181 Налогового Кодекса РФ) производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых и минеральных питьевых вод, если микрозаем предоставляется за счет средств субсидии, полученной Фондом на цели предоставления микрозаймов самозанятым в текущем календарном году;

- осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров в соответствии с п.1, 2, 3, 5, 16, 17 ч.1 ст. 181 Налогового Кодекса Российской Федерации), т.е. осуществляющим производство и/или реализацию алкогольной продукции (в т.ч. слабоалкогольной) и табачной продукции (в т.ч. электронные сигареты и принадлежности к ним), в т.ч. если микрозаем предоставляется за счет собственных средств Фонда, включая средства, возвращенные в капитал Фонда после погашения микрозаймов, выданных ранее;
- подпадающим под требования ч. 5 ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

III. Условия предоставления микрозаймов

3.1. Общие условия:

Ключевая ставка Банка России – ключевая ставка Банка России, действующая на дату заключения договора микрозайма.

Начисление процентов - осуществляется ежемесячно на остаток ссудной задолженности

Погашение процентов – осуществляется ежемесячно в соответствии с графиком погашения задолженности

Под **процентами** за пользование микрозаймом понимаются проценты, начисляемые за весь срок пользования микрозаймом и отраженные в графике платежей, согласно договору микрозайма;

Комиссии, в том числе за выдачу и досрочное погашение микрозайма, замену/вывод залога/поручительства – отсутствуют, мораторий на досрочное погашение микрозайма – отсутствует.

Решение о предоставлении микрозайма и условиях его предоставления – действуют в течение 30 календарных дней.

Способ выдачи микрозайма – безналичным способом на отдельный расчетный счет заемщика-ИП, открытый в любом кредитном учреждении на его усмотрение, если иное не предусмотрено программой микрофинансирования или решением Комитета по финансированию или на текущий/лицевой счет заемщика – ФЛ (применяющего НПД).

В случае предоставления отсрочки уплаты основного долга 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.

Для целей настоящих Программ микрофинансирования под термином «любое ЮЛ» понимается юридические лица, за исключением Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (далее-РГО).

3.2. Пояснения к Программам микрофинансирования (к Разделу IV):

- Фонд **вправе** принять решение об оформлении в качестве дополнительного обеспечения имущества, приобретаемого за счет средств микрозайма, если микрозаем был предоставлен на инвестиционные цели, при этом имущество принимается в залог по цене его приобретения, договор залога оформляется не позднее 90 календарных дней с даты выдачи микрозайма. По решению Фонда срок может быть увеличен, но не более, чем на 30 календарных дней;

- **сумма микрозайма от 500 000,00 до 1 500 000,00 руб.** доступна для самозанятых, имеющих на момент рассмотрения заявки статус ИП (и включенных в реестр субъектов МСП), фактически осуществляющих деятельность 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);

- **при поручительстве РГО** - размер и иные условия предоставления поручительства РГО (в т.ч. наличие/отсутствие имущественного обеспечения) 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».

- **Программа микрофинансирования «Моногород - Самозанятый»** применяется для самозанятых, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории моногородов Челябинской области: Усть-Катав, Нязепетровск, Верхний Уфалей, Карабаш, Аша, Миньяр, Сим, Бакал, Сатка, Озерск, Миасс, Златоуст, Чебаркуль, Магнитогорск, Трехгорный, Снежинск

Социальное предпринимательство:

По всем программам, если субъект МСП подтверждает статус социального предпринимателя, ставка за пользование микрозаймом для такого субъекта МСП, не может превышать $\frac{1}{2}$ ключевой ставки Банка России, установленной на дату заключения договора микрозайма (т.е. определяется наименьшая ставка между ставкой, установленной программой и $\frac{1}{2}$ ключевой ставки Банка России на дату заключения договора микрозайма).

IV. Программы микрофинансирования

Условие	Микрозаем «Моногород - Самозанятый»	Микрозаем «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 договора микрозайма не более 75 лет)	
Срок деятельности	не менее 1 полного календарного месяца с момента регистрации и получения подтвержденного дохода в качестве самозанятого	
Размер микрозайма	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Физические лица - от 50 000 рублей до 500 000 рублей. ➤ Индивидуальные предприниматели – от 50 000 рублей до 1 500 000 рублей. 	
Срок договора микрозайма	до 36 мес.	
Процентная ставка за пользование микрозаймом	Зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории <u>моногородов</u> Челябинской области:	Зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Челябинской области (<u>вне моногородов</u>):
	<p style="text-align: center;">• 6% годовых (*при финансировании в рамках отдельных целей – 2,5% годовых)</p> <p>при наличии</p> <ul style="list-style-type: none"> - имущественного обеспечения на всю сумму обязательств или - имущественного обеспечения + поручительство РГО на недостающую сумму обязательств. <p style="text-align: center;">• ½ ключевой ставки Банка России, действующей на момент заключения договора микрозайма (но не более 7% годовых) (*при финансировании в рамках отдельных целей – 3,5% годовых)</p> <p>при наличии</p> <ul style="list-style-type: none"> - комбинированного обеспечения, или - поручительства РГО не менее 70% размера микрозайма + бланковая часть (не обеспеченная залогом) или - поручительство иных ФЛ/ЮЛ/ИП, соответствующих требованиям к обеспечению с оценкой их финансового положения (наличие достаточного регулярного дохода, положительной кредитной истории, финансовое положение ИП/ЮЛ не ниже, чем «Среднее» и пр. требованиям). <p style="text-align: center;">• ключевая ставка Банка России, действующая на момент заключения договора микрозайма (но не более 10% годовых) (*при финансировании в рамках отдельных целей – 5,5% годовых):</p> <ul style="list-style-type: none"> - «без обеспечения»; в т.ч. под поручительство иных ФЛ/ИП/ЮЛ, не соответствующих требованиям Фонда (нет возможности подтвердить доход, оценить финансовое положение, кредитная история не может быть оценена как положительная или соответствующая требованиям Правил и т.п.). 	
Погашение осн.долга	Ежемесячно /отсрочка уплаты основного долга до 3х календарных мес. (при цели микрозайма- инвестиционная).	
Обеспечение и требования к нему	<p>Микрозаем может быть предоставлен под:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имущественное обеспечение на всю сумму обязательств или - имущественное обеспечение + поручительство РГО на оставшуюся сумму обязательств или - под поручительство РГО не менее 70% размера микрозайма + бланковая часть (не обеспеченная залогом) или - под поручительство ЮЛ/ИП/ФЛ, соответствующего требованиям Фонда (с оценкой фин.положения, доход должен быть достаточным для погашения микрозайма), или - под комбинированное обеспечение (имущественный залог не менее 60% совокупного размера обязательств по микрозайму + поручительство ФЛ/ИП/ЮЛ, соответствующих требованиям Фонда, с оценкой фин.положения на оставшуюся сумму обязательств); или - «без обеспечения» (в т.ч. под поручительство ФЛ/ИП/ЮЛ, в т.ч. не соответствующих требованиям Фонда (т.е. нет возможности подтвердить доход и оценить финансовое положение, кредитная история не может быть оценена как положительная или соответствующая требованиям и т.п.), <p>при этом:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ для ФЛ/ИП на НПД при микрозайме «без обеспечения» и/или под поручительство ФЛ/ИП/ЮЛ не соответствующих требованиям Фонда – сумма микрозайма не может превышать 300 000 руб. включительно; ➤ для ИП на НПД под комбинированное обеспечение или поручительство РГО не менее 70% размера микрозайма + бланковая часть (не обеспеченная залогом), или под поручительство иных ФЛ/ИП/ЮЛ (с оценкой фин.положения и соответствующих требованиям Фонда) – сумма микрозайма не может превышать 1 000 000 руб. включительно; ➤ для ИП на НПД на сумму от 1 000 000 руб. до 1 500 000 руб. включительно микрозаем предоставляется только под <ul style="list-style-type: none"> - полное имущественное обеспечение на всю сумму обязательств или - имущественное обеспечение + поручительство РГО на оставшуюся сумму обязательств (но не более 70% размера микрозайма). 	
Целевое использование	Развитие предпринимательской деятельности самозанятого (пополнение оборотных средств, инвестиционная цель, в рамках отдельных целей – цель должна быть конкретизирована)	

<p>* Отдельные цели предоставления микрозайма</p>	<p><u>В рамках отдельных целей микрозайма предоставляется ФЛ/ИП на НПД, которым требуется финансирование:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • для строительства/реконструкции нестационарных торговых объектов (при наличии правоустанавливающих/разрешительных документов на размещение) в соответствии с дизайн-кодом (единым стилем оформления, едиными требованиями к оформлению), утвержденным органом власти муниципального образования; для приведения внешнего вида объекта в соответствии с правилами благоустройства муниципальных образований; • на приобретение и/или реконструкцию объектов розничной торговли (при наличии разрешения на размещение); • для размещения фермерских уголков/островков с целью реализации продукции собственного производства на территориях торговых комплексов или магазинов розничной сетевой торговли.
--	---

**** если заемщику менее 21 и более 70 лет** – обязательно поручительство любого лица (независимо от иного обеспечения и суммы микрозайма), в том числе члена семьи, имеющего регулярный доход и положительную кредитную историю (оценка финансового положения при этом Фондом может не проводиться при наличии иного обеспечения).

V. Микрозаймы предоставляются на любые экономически обоснованные и соответствующие законодательству Российской Федерации цели, связанные с развитием / обеспечением предпринимательской деятельности самозанятого **в соответствии условиями Программ микрофинансирования и требованиями п.2.2 Раздела II Правил предоставления микрозаймов физическим лицам и/или индивидуальным предпринимателям, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым).**

! Исключением для целей микрофинансирования являются:

- потребительские цели;
- погашение налоговых платежей, взносов, пошлин и сборов, в том числе просроченных;
- 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;
- предоставление займов третьим лицам и погашение займов третьих лиц;
- погашение задолженности по договорам микрозайма, заключенным с Фондом (за исключением случаев возврата средств, предусмотренных Разделом VI Правил предоставления микрозаймов самозанятым);
- для Заемщика – ИП - снятие наличными денежными средствами с расчетного счета, в том числе с использованием расчетной банковской карты;
- возврат субсидий, грантов, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий, полученных за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации, средств местных бюджетов, возврат средств, полученных в рамках социального контракта;
- приобретение/выкуп/взыскание задолженности третьих лиц (в т.ч. дебиторской задолженности, в т.ч. по исполнительным листам), деятельность коллекторских агентств, профессиональных коллекторских организаций;
- приобретение/строительство жилой недвижимости, а также апартаментов;
- приобретение земельных участков, не имеющих назначенной коммерческой цели использования;
- покупка недвижимости, приобретаемой для целей последующей перепродажи;
- приобретение легкового транспорта, не имеющего выраженного коммерческого назначения (т.е. не являющегося коммерческим транспортом*), при этом данный абзац не относится к деятельности такси (при условии ее подтверждения в соответствии с требованиями законодательства РФ); исключением также является приобретение любого транспорта на представительские цели, оказание курьерских услуг и т.п., а также на любые иные цели, не связанные напрямую с заявленным видом деятельности Заемщика;
- внесение обеспечительных платежей при участии в торгах/государственных закупках/заключении гос. контрактов;
- погашение оспариваемой задолженности перед контрагентами;
- погашение просроченной задолженности и/или рефинансирование кредитов и займов, выданных кредитно-финансовыми учреждениями, иными МФО, ломбардами, КПК, СКПК, юридическими, физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также задолженности по кредитным картам, потребительским и ипотечным кредитам;
- расходы, не связанные непосредственно с видом/видами деятельности, по которому Заемщик использует/будет использовать специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
- финансирование деятельности, условия осуществления которой не 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»;

Не допускается размещение средств микрозайма в депозиты/вклады/ценные бумаги и иные финансовые активы, а также осуществление прочих финансовых операций, не связанных с расходованием средств микрозайма по утвержденной цели микрофинансирования.

Не допускается целевое использование средств микрозайма в расчетах между группой лиц/взаимосвязанными/взаимозависимыми компаниями/лицами, а также между связанными лицами,

являющимися таковыми в соответствии с критериями п.1.3 Правил.

Под **коммерческим транспортом в целях микрофинансирования понимается - развозные коммерческие машины, автомобили (категория М1 в кузове типа фургон), грузовики полной массой не более 3,5 тонн (транспортная категория N1), а также микроавтобусы вместимостью до 17-20 пассажиров транспортных категорий М1 и М2, но не более 3,5 тонн полной массы.*

VI. Микрозаймы предоставляются на условиях обеспеченности, если иное не предусмотрено Программами микрофинансирования, **в соответствии с требованиями п.2.3 Раздела II Правил** предоставления микрозаймов физическим лицам и/или индивидуальным предпринимателям, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятым).