

## «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 в 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 ОСН на 30.06/30.09/31.12, для УСН и пр. спецрежимов налогообложения 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 ежемесячный 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):**

- 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 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. Пояснения к Программам микрофинансирования (к Разделу IV):**

- под процентами за пользование микрозаймом понимаются проценты, начисляемые за весь срок пользования микрозаймом и отраженные в графике платежей, согласно договору микрозайма;
- 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.
- 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.
- 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).

#### **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 срока 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"> <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>• <u>½ ключевой ставки Банка России, действующей на момент заключения договора микрозайма (но не более 7% годовых).</u>  (*при финансировании в рамках Особых условий – 3,5% годовых):</li> <li>- при наличии имущественного обеспечения или комбинированного залога или поручительства РГО или поручительства иных ФЛ/ЮЛ/ИП, соответствующих требованиям к обеспечению (наличие достаточного регулярного дохода, положительной кредитной истории, финансовое положение ИП/ЮЛ не ниже, чем «Среднее» и пр.требованиям).</li> <li>• <u>ключевая ставка Банка России, действующая на момент заключения договора микрозайма (но не более 10% годовых).</u>  (*при финансировании в рамках Особых условий – 5,5% годовых):</li> <li>- без обеспечения: в т.ч. под поручительство иных ФЛ/ИП/ЮЛ, не соответствующих требованиям Фонда (нет возможности подтвердить доход, кредитная история не может быть оценена как положительная и т.п.).</li> </ul>	
Начисление процентов	ежемесячно на остаток ссудной задолженности	
Погашение процентов	ежемесячно	
Погашение осн.долга	Ежемесячно /отсрочка уплаты основного долга до 3х календарных мес. (при цели микрозайма-инвестиционная).	
Обеспечение и требования к нему	<p><b>Микрозаем ФЛ/ИП на НПД предоставляется под:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- имущественное обеспечение на всю сумму обязательств или</li> <li>- поручительство РГО + имущественное обеспечение на оставшуюся сумму обязательств или</li> <li>- поручительство ЮЛ/ИП/ФЛ, соответствующего требованиям Фонда (с оценкой фин.положения, доход должен быть достаточным для погашения микрозайма), <i>при этом</i></li> <li>➤ <b>на сумму до 300 000 руб.</b> включительно может быть предоставлен также: <u>без обеспечения</u> и/или под дополнительное <u>поручительство ФЛ/ИП/ЮЛ</u>, в т.ч. не соответствующих требованиям Фонда (нет возможности подтвердить доход, кредитная история не может быть оценена как положительная).</li> <li>➤ <b>на сумму до 500 000 руб.</b> включительно может быть предоставлен также под комбинированный залог на всю сумму обязательств по микрозайму (60% залог и 40% поручительство ФЛ/ИП/ЮЛ, соответствующих требованиям Фонда, с оценкой фин.положения);</li> </ul> <p><b>Микрозаем для ИП на сумму от 500 000 руб. до 1 500 000 руб.</b> предоставляется <b>только</b> под полное имущественное обеспечение на всю сумму обязательств или поручительство РГО + имущественное обеспечение на оставшуюся сумму обязательств.</p>	
Целевое использование	<b>Развитие предпринимательской деятельности самозанятого (пополнение оборотных средств, инвестиционная цель, если цель соответствует Особым условиям – она должна быть конкретизирована)</b>	
Комиссии	- отсутствуют 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 счет ИП, текущий, лицевой счет заемщика-ФЛ)	
* Особые условия предоставления и целевого использования микрозайма	<p><u>Микрозаем предоставляется ИП/ФЛ на НПД, которым требуется финансирование:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• на приобретение и/или реконструкцию объектов розничной торговли (при наличии разрешения на размещение);</li> </ul>	

- |  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• для размещения фермерских уголков/островков с целью реализации продукции собственного производства на территориях торговых комплексов или магазинов розничной сетевой торговли.</li> </ul> |
|--|---|

**\*\* 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)
- 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;
- 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 легким коммерческим транспортом\*), непосредственно связанного с основным видом деятельности Заемщика, в т.ч. на представительские цели, при этом данный абзац не относится к деятельности такси (при условии ее подтверждения);
- 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»;

*\*Под легким коммерческим транспортом в целях микрофинансирования понимается - лёгкие развозные коммерческие машины, автомобили, включающее пикапы, малотоннажные фургоны и грузовики полной массой не более 3,5 тонн (транспортная категория N1), а также микроавтобусы вместимостью до 17-20 пассажиров транспортных категорий M1 и M2, 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).

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