

«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 постоянную регистрацию и фактическое проживание на территории Челябинской области;
- 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, на момент принятия решения и на момент предоставления микрозайма должны соответствовать также следующим критериям:**

- **отсутствует задолженность** по судебным решениям/исполнительным производствам, 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 должна быть положительной, в том числе:
 - ✓ **отсутствуют значительные иски, незавершенные арбитражные/судебные дела (в качестве ответчика)** 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 или банкротство прекращено по причине отсутствия средств у должника**, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедуры банкротства, при наличии неисполненных обязательств, и с момента признания банкротства/прекращения банкротства при наличии неисполненных обязательств прошло менее 36 мес.;
 - ✓ **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 органами власти, блокировке счетов и т.п.).
- **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 36 мес.;
 - ✓ 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 мер, предусмотренных 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 применения мер, установленный п.6.7 – п.6.9 Правил истек;
 - ✓ отсутствуют нарушения, которые привели к применению Фондом мер, предусмотренных 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 применения мер, установленный п.7.12 Правил истек;
 - ✓ отсутствуют нарушения, которые привели к применению Фондом мер, предусмотренных п.6.7 - п.6.9 Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Челябинской области, и/или если срок применения мер, установленный п.6.7 - п.6.9 Правил истек;
 - ✓ отсутствуют нарушения, которые привели к применению Фондом мер, предусмотренных п.7.12 Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Челябинской области, и/или если срок применения мер, 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 микрозайм.

II. Микрозаймы НЕ предоставляются субъектам МСП (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, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых и

минеральных питьевых вод, если микрозаем предоставляется Фондом 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 Фондом 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, если иное не предусмотрено решением Комитета по финансированию Фонда.

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 Фонда или на текущий/лицевой счет заемщика – ФЛ (применяющего НПД).

В случае предоставления отсрочки уплаты основного долга на 3 полных календарных месяца - первый платеж, включающий основной долг, 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».

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 (если иное не установлено решением Комитета по финансированию Фонда), договор залога оформляется не позднее 90 календарных дней с даты выдачи микрозайма. По решению Комитета по финансированию 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 (включенных в реестр субъектов МСП), фактически осуществляющих деятельность и имеющих ненулевой официально подтвержденный 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 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»;

- Признак «**Моногород**» присваивается программе, если она используется для предоставления микрозайма Заемщику, зарегистрированному и осуществляющему деятельность на территории моногородов Челябинской области: Усть-Катав, Нязепетровск, Верхний Уфалей, Карабаш, Аша, Миньяр, Сим, Бакал, Сатка, Озерск, Миасс, Златоуст, Чебаркуль, Магнитогорск, Трехгорный, Снежинск. При этом статус города имеет значение для определения процентной ставки по микрозайму, если это определено Программой микрофинансирования, в иных случаях такой признак программы имеет статистическое значение.

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 «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 официально 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	<p><u>½ ключевой ставки Банка России, действующей на момент заключения договора микрозайма (но не более 9% годовых)</u> (*при финансировании в рамках отдельных целей – 6% годовых)</p> <p><u>при наличии в качестве обеспечения:</u> - имущественного обеспечения на всю сумму обязательств; - имущественного обеспечения + поручительство РГО на оставшуюся сумму обязательств (но не более 70% размера микрозайма); - комбинированного обеспечения на всю сумму обязательств.</p> <p><u>½ ключевой ставки Банка России, действующей на момент заключения договора микрозайма+2% (но не более 12% годовых)</u> (*при финансировании в рамках отдельных целей – 9% годовых)</p> <p><u>при наличии в качестве обеспечения</u> поручительства 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 Правил и Методик Фонда).</p> <p><u>ключевая ставка Банка России, действующая на момент заключения договора микрозайма (но не более 15% годовых)</u> (*при финансировании в рамках отдельных целей – 12% годовых):</p> <p>«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 Методик Фонда).</p>
Погашение осн.долга	Ежемесячно /отсрочка уплаты основного долга до 3-х календарных мес. (при цели микрозайма - инвестиционная).
Погашение процентов	Ежемесячно
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 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% 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 Правил и Методик Фонда (т.е. нет возможности подтвердить официальный доход и оценить финансовое положение, кредитная история не может быть оценена как положительная или соответствующая требованиям Фонда 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 Правил и Методик Фонда – сумма микрозайма не может превышать 300 000 руб. включительно; ➤ для ИП на НПД под комбинированное обеспечение или под поручительство иных ФЛ/ИП/ЮЛ (с оценкой фин.положения и соответствующих требованиям Правил и Методик 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)

* Отдельные цели предоставления микрозайма	<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 денежных средств 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».

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 легким **коммерческим транспортом в целях микрофинансирования понимается - развозные коммерческие транспортные средства, используемые для перевозки грузов полной массой не более 3,5 тонн (категории N1, в кузове типа фургон); транспортные средства, используемые для перевозки пассажиров и имеющие, помимо места водителя, не более восьми мест для сидения (категория M1).*

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).