

УТВЕРЖДЕНО
Директор Микрокредитной компании
«Фонд микрофинансирования
предпринимательства Республики Крым»

Аленина В.М.
(Приказ №101-24 от 25 декабря 2024 года)



ПОЛОЖЕНИЕ

о предоставлении Микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования
предпринимательства Республики Крым» микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ»

(Новая редакция с 09.01.2025)

Симферополь,
2024

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о предоставлении Микрокредитной компанией «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» (далее – Фонд) микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, Законом Республики Крым «О развитии малого и среднего предпринимательства в Республике Крым» от 17.07.2014г № 30-ЗРК, Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход", иными законами Республики Крым и иными нормативными правовыми актами Республики Крым и Правилами предоставления микрозаймов Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» (далее - Правила).

1.2. На организацию Фондом процесса предоставления, оформления, сопровождения/погашения микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» в соответствии с настоящим Положением не распространяется действие Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите», Федерального закона от 3 июля 2016 г. N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

1.3. Настоящее Положение устанавливает специальные условия предоставления Фондом микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ». При этом общие условия предоставления микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» и понятия, используемые в настоящем Положении, устанавливаются Правилами предоставления микрозаймов Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» (далее - Правила). В случае противоречий положений Правил настоящему Положению, применяется настоящее Положение.

2. Условия и порядок предоставления микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ»

2.1. Микрозаем «САМОЗАНЯТЫЙ» предоставляется физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем и применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – Самозанятый). Фондом осуществляется обязательная проверка сведений о регистрации Самозанятого в налоговом органе в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

2.2. Самозанятый должен соответствовать следующим требованиям:

- состоит на учете в налоговом органе в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», зарегистрирован на территории Республики Крым и осуществляет свою деятельность на территории Республики Крым, г. Севастополя;
- результаты финансово-хозяйственной деятельности, финансовое состояние, достоверность и полнота информации о Заявителе, предмет обеспечения и предоставленные документы по обеспечению, а также сведения о деловой репутации и прочая информация о деятельности, которых соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, самозанятых Фонда;

- имеет положительную кредитную историю, а именно: не имеет просроченной задолженности (количество дней просрочки за период действия одного кредитного договора превышает 30 дней) по другим договорам микрозайма, заключенным с Фондом, а также по кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа, заключенным с другими финансовыми организациями, за последние 12 месяцев от даты подачи Заявления (отсутствие кредитной истории допускается);
- не имеет неисполненной обязанности в размере более 1000 (одной тысячи) рублей по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами, штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации и Республики Крым;
- не имеет действующего исполнительного производства, сумма задолженности по которому превышает 10000,00 (десять тысяч) рублей.
- предоставляет в соответствии с Правилами и настоящим Положением, обеспечение и/или поручительство третьих лиц по Договору микрозайма в объеме не менее суммы Микрозайма и процентов, подлежащих начислению за пользование заемными средствами;
- предоставляет полный пакет документов в соответствии с Приложением №1 к настоящему Положению, а также установленные Правилами документы по предполагаемому обеспечению микрозайма (сотрудники Фонда могут запросить у Заявителя дополнительные документы в зависимости от специфики деятельности Клиента и требований действующего законодательства).
- предоставляет полную и достоверную информацию о себе, а в случае необходимости о взаимосвязанных лицах, Поручителях, Залогодателях, в объеме определенном Положением и Правилами, включая сведения личного характера в анкетах для физических лиц;
- на дату подачи заявления на предоставление микрозайма в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение;
- на дату подачи заявления на предоставление микрозайма период деятельности самозанятого с момента регистрации составляет не менее 6 календарных месяцев.

2.3. Микрозаем «САМОЗАНЯТЫЙ» не предоставляется самозанятым:

- в отношении, которых в течение пяти лет, предшествующих дате подачи (регистрации) Заявления, применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение.
- в случае если микрозаем планируется направить на проведение расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;
- в соответствии с ч. 5 ст.14 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а именно:
 - а) если не представлены документы, определенные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами, принимаемыми в целях реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), или представлены недостоверные сведения и документы;
 - б) если не выполнены условия оказания поддержки;
 - в) если ранее в отношении Заявителя было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания, которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания) и сроки ее оказания не истекли;
 - г) если с даты признания самозанятого совершившим нарушение порядка и условий оказания финансовой поддержки прошло менее одного года, за исключением случая более раннего устранения самозанятым такого нарушения при условии соблюдения им срока устранения такого нарушения, установленного органом или организацией, оказавшими поддержку, а в случае, если нарушение порядка и условий оказания поддержки связано с

нецелевым использованием средств финансовой поддержки или представлением недостоверных сведений и документов, с даты признания самозанятого совершившим такое нарушение прошло менее трех лет;

- в случае, если в отношении Самозанятого (Заявителя), Поручителя(ей), Залогодателя, предоставляющего в залог имущество в целях обеспечения Микрозайма Заявителя, возбуждено исполнительное производство, сумма задолженности по которому превышает 10000,00 (десять тысяч) рублей;

- в случае если Самозанятый (Заявитель), поручитель, имел/имеет просроченную задолженность в соответствии с абзацем 4 п.2.2. настоящего Положения;

- при наличии иных обстоятельств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Целевое использование Микрозайма должно быть четко сформулировано в документах, предоставляемых Заемщиком, и соответствовать по содержанию следующим основным направлениям:

- на приобретение оборудования;

- на приобретение сырья, материалов и т.п., запасных частей, ГСМ, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и др., оплату работ, услуг, необходимых для ведения хозяйственной деятельности Самозанятого;

- на оплату арендных платежей в сумме не более 25% от суммы микрозайма;

- другие обоснованные цели по решению Комитета по микрозаймам.

2.5. Сумма микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» устанавливается в размере от **50 000,00 (пятидесяти тысяч) рублей** до **500 000,00 (пятьсот тысяч) рублей** включительно.

2.6. Размер процентной ставки по микрозайму «САМОЗАНЯТЫЙ» устанавливается в размере одной второй ключевой ставки Банка России, % годовых, установленной на дату заключения договора микрозайма с физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

2.7. Микрозаймы предоставляются Заемщикам на срок, установленный п. 3.6. Правил. Погашение микрозаймов осуществляется в стандартном режиме ежемесячно равными платежами, до конца срока пользования микрозаймом в соответствии с графиком платежей. Установление индивидуального графика погашения микрозайма (отсрочка платежей) определяется Комитетом по микрозаймам в индивидуальном порядке по заявлению Заявителя с учетом показателей деятельности Заявителя и иных факторов.

2.8. Предоставление Фондом микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» производится с предоставлением залога в соответствии с Правилами и/или обеспечением микрозайма может выступать поручительство одного или нескольких физических лиц и/или юридического лица.

2.9. В обязательном порядке осуществляется проверка наличия задолженности Поручителя(-ей) по иным кредитам, займам, посредством получения информации, имеющейся в АО «НБКИ» (Акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй», ИНН 7703548386). По результатам данной проверки делается вывод о платежеспособности Поручителя(-ей) и способности его нести дополнительную финансовую нагрузку в случае необходимости погашения микрозайма с учетом предоставленных данных о его ежемесячных доходах/чистой прибыли. Для осуществления указанной проверки Поручителем оформляется согласие на получение информации о наличии кредитной истории и получение кредитного отчета из Бюро кредитных историй.

2.10. Требования, предъявляемые к Поручителям:

1) физическое лицо:

- является гражданином Российской Федерации (резидентом);

- наличие регистрации на территории Республики Крым, г.Севастополя;

- минимальный возраст составляет 18 лет;

- максимальный возраст составляет 68 лет (по состоянию на дату возврата микрозайма).

2) юридическое лицо:

- юридическое лицо, внесенное в Единый государственный реестр юридических лиц на территории Республики Крым;

- осуществление деятельности не менее 6-ти месяцев до даты подачи заявления на предоставление микрозайма;

- регистрация и осуществление деятельности на территории Республики Крым, г.Севастополя;

- результаты финансово-хозяйственной деятельности соответствуют требованиям, предусмотренным Методикой оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Крым, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, самозанятых.

2.11. Перечень документов, предоставляемых поручителем, установлен Приложением № 2,3 к настоящему Положению.

2.12. Перечень документов, предоставляемых Заявителем, установлен в Приложении №1 к настоящему Положению.

2.13. Выдача микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» возможна не ранее погашения предыдущего микрозайма аналогичного вида.

2.14. Основным критерием является способность Заемщика производить выплаты по Микрозайму за счет своих доходов в сроки, установленные Договором микрозайма и прилагаемым к нему графиком платежей.

2.15. Предоставление микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» осуществляется без оплаты комиссий по микрозайму.

2.16. Предоставление микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» производится при условии целевого использования средств микрозайма цели, указанные в 2.4 настоящего Положения. Контроль за целевым использованием Заемщиком заемных средств в соответствии с Договором микрозайма осуществляется Фондом после зачисления заемных средств на счет Заемщика и до момента предоставления документов, подтверждающих целевое использование Микрозайма. Предоставление Заемщиком документов, подтверждающих целевое использование Микрозайма, осуществляется в срок, установленный договором микрозайма или ранее по требованию Фонда в течение 3 (трех) рабочих дней. В число документов, подтверждающих целевое использование Микрозайма, в обязательном порядке входят документы, подтверждающие факт оплаты и факт получения товаров, работ, услуг и т.д. в соответствии с установленным Договором микрозайма целевым использованием.

Использование средств Микрозайма возможно Заемщиком в соответствии с Правилами в безналичной (путем перечисления средств со своего счета на счета контрагентов) или наличной форме. Заемщику рекомендуется открыть отдельный счет в банке для последующего перечисления на этот счет суммы Микрозайма.

2.17. Предоставление микрозайма «САМОЗАНЯТЫЙ» производится при условии:

- соблюдения Заемщиком обязанности не менять территорию осуществления деятельности в период действия договора микрозайма;

- соблюдения Заемщиком обязанности не прекращать применение специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в период действия договора микрозайма.

3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение утверждается приказом Директора Фонда.

3.2. Настоящее Положение может быть изменено, дополнено, отменено приказом Директора Фонда.

«СОГЛАСОВАНО»:

Заместитель директора

 /Ю.В.Циповяз/

Заместитель директора

 /О.С.Мохова/

Главный бухгалтер

 /А.Н. Филиппова/

Начальник юридического отдела

 /И.А. Каменева/

**Перечень документов, предоставляемых САМОЗАНЯТЫМ
(налогоплательщик налога на профессиональный доход) для получения микрозайма**

1. Анкета-заявление на предоставление микрозайма самозанятым, Согласие на обработку персональных данных, Согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (по форме Фонда)
2. Копия паспорта гражданина РФ (все заполненные страницы, страницы с информацией о семейном положении, о детях, о воинской обязанности независимо от наличия (отсутствия) записей (**копия и оригинал**), копия СНИЛС;
3. Копия паспорта гражданина РФ супруга (супруги) самозанятого (при наличии супруга (супруги)) (все заполненные страницы, страницы с информацией о семейном положении, о детях, о воинской обязанности независимо от наличия (отсутствия) записей, копия СНИЛС – в случае предоставления в залог имущества самозанятого;
4. Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщик налога на профессиональный доход (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой Налог» или в веб-кабинете «Мой Налог», подписанная электронной подписью ФНС РФ);
5. Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (сформированная в электронной форме в мобильном приложении «Мой Налог» или в веб-кабинете «Мой Налог», подписанная электронной подписью ФНС РФ);
6. Копии документов, подтверждающих финансово-хозяйственную деятельность, а именно: договоры с поставщиками и покупателями, договоры аренды помещений, земли, документы о праве собственности на имущество Заявителя (свидетельство о государственной регистрации недвижимости, ПТС, ПСМ) при наличии (**копии**), соглашения о намерениях (при наличии);
7. Реквизиты счета/карты, заверенные Банком;
8. Документы по предполагаемому обеспечению/ поручительству: Анкета (залогодателя(ей)/поручителя(ей)) (форма размещена на сайте), Согласие на обработку персональных данных, Согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй (при необходимости) (форма размещена на сайте), а также в соответствии с приложением 3 к Правилам предоставления микрозаймов, приложениями 2-3 к настоящему Положению, включая отчет о рыночной и ликвидационной стоимости имущества (с обязательным приложением цветных фотографий залогового имущества, составленный не ранее 6 месяцев до момента подачи заявления на получение микрозайма) при необходимости;
9. Действующие кредитные договора (при сумме свыше 100 тыс.руб. включительно), договора залогов, договора поручительств и предоставленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц **при наличии (копии)** и справки о состоянии задолженности (**оригинал**);
10. Техничко-экономическое обоснование микрозайма (*форма размещена на сайте*), бизнес-план (при наличии);
11. Иные документы при наличии (например, справка о доходах физического лица 2-НДФЛ за последние 6 месяцев; копия трудовой книжки, заверенная по текущему месту работы; справка, подтверждающая факт назначения пенсии (с обязательным указанием размера пенсии) за последние 6 месяцев, др.).

Примечание:

1. Представляемые копии документов должны быть удостоверены надписью «КОПИЯ ВЕРНА», заверены подписью Заявителя, при этом Заявитель представляет оригиналы документов на обозрение специалистам Фонда
2. В случае необходимости, Фонд вправе затребовать иные необходимые для рассмотрения Заявления документы.

Перечень документов, предоставляемых Поручителем:

1. ПОРУЧИТЕЛЬ – ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО	
1	Анкета для физического лица <i>(форма размещена на сайте)</i>
2	Согласие на обработку персональных данных, Согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй <i>(форма размещена на сайте)</i>
3	Паспорт гражданина РФ (все заполненные страницы, страницы с информацией о семейном положении, о детях, о воинской обязанности независимо от наличия (отсутствия) записей <i>(копия и оригинал)</i>)
4	Свидетельство о постановке на учет в ФНС (ИНН) <i>(копия и оригинал)</i>
5	Страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС) <i>(копия и оригинал)</i>
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
Документы, подтверждающие освобождение от призыва либо отсрочку от прохождения военной службы или увольнение с военной службы в запас (для лиц мужского пола в возрасте до 30 лет) <i>(копия и оригинал)</i>	

Примечание:

Сотрудниками Фонда могут быть запрошены документы, не предусмотренные настоящим перечнем, исходя из особенностей поручительства.

Перечень документов,
предоставляемых Поручителем - ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

1	Анкета юридического лица, Согласие на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй <i>(форма размещена на сайте)</i>
2	<u>Регистрационные документы:</u> Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) <i>(копия и оригинал)</i> . Протокол или решение о создании <i>(копия и оригинал)</i> . Протокол/решение об утверждении/изменении Устава <i>(оригинал и копия)</i> . Устав в действующей редакции, изменения к Уставу <i>(оригинал и копия)</i> .
3	<u>Документы руководителя юридического лица:</u> Решение (протокол) высшего органа управления юридического лица о назначении единоличного исполнительного органа юридического лица и приказ о вступлении в должность <i>(копия и оригинал)</i> . Анкета физического лица (руководителя) <i>(форма размещена на сайте)</i> Согласие на обработку персональных данных <i>(форма размещена на сайте)</i> Паспорт гражданина РФ (все заполненные страницы, страницы с информацией о семейном положении, о детях, о воинской обязанности независимо от наличия (отсутствия) записей <i>(копия и оригинал)</i> . Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе руководителя (ИНН) <i>(копия и оригинал)</i> . Страховой номер индивидуального лицевого счёта руководителя (СНИЛС) <i>(копия и оригинал)</i> .
4	Специальное разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия) при наличии <i>(копия и оригинал)</i> .
5	Документ, подтверждающий право пользования помещением, земельным участком и пр. по месту ведения деятельности и по адресу регистрации в ИФНС (договор аренды, документы, подтверждающие право собственности и прочее) <i>(копия и оригинал)</i> .
6	Справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов - подтверждающая отсутствие задолженности по налогам и сборам на дату обращения, выданная не ранее 30

	календарных дней до даты подачи документов в Фонд (оригинал или электронная справка, заверенная электронной подписью)
7	Справка обслуживающего банка о реквизитах Заявителя, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, оборотах за последние 6 месяцев (с ежемесячной разбивкой), о характере кредитной истории, картотеки №2, претензий к счету при наличии (оригинал) .
8	Финансовые документы (балансы, отчеты о прибылях и убытках, отчеты в налоговый орган, книга учета доходов и расходов) за последний отчетный период (копии) .
9	Действующие кредитные договора (при сумме свыше 100 тыс.руб. включительно), договора лизинга, договора залогов, договора поручительств и предоставленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц при наличии (копии) и справки о состоянии задолженности (оригинал) .
10	Документы о праве собственности на имущество Поручителя и/или собственника бизнеса (свидетельство о государственной регистрации недвижимости, ПТС, ПСМ) при наличии (копии) .
11	Протокол/решение уполномоченного органа об одобрении сделки по привлечению заемных средств и/или передаче в залог имущества и/или предоставлении поручительства с указанием всех существенных условий сделки (оригинал с печатью)

Примечания:

1. Если не указано иное, документы предоставляются в копии заверенной подписью единоличного исполнительного органа юридического лица, с указанием Ф.И.О., должности и даты, а также оттиском печати.
2. Сотрудники Фонда могут запросить дополнительные документы в зависимости от специфики деятельности Клиента.
3. Копии бухгалтерской и налоговой отчетности представляются с отметкой налогового органа о приеме. При передаче отчетности в электронном виде с применением ЭЦП, представляются протоколы входного контроля налогового органа по месту регистрации (квитанция о приеме налоговой декларации и извещение о вводе данных налоговой декларации в электронном виде).
4. Предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Фондом в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления о предоставлении микрозайма. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная клиентом, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу заявления о предоставлении микрозайма.
5. Справка налогового органа, подтверждающая отсутствие задолженности по налогам и сборам, полученная в электронном виде, заверяется подписью руководителя и печатью (при ее наличии).