

Информационные материалы о продуктовой линейке участников НГС

1. Термины и определения

В настоящих информационных материалах используются следующие термины и определения:

МСП – малое и среднее предпринимательство;

субъект МСП – юридическое лицо или гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель), отнесенные Законом к субъектам малого и среднего предпринимательства (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, соответствующие требованиям Закона и настоящего Регламента с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона.

Корпорация – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;

АО «МСП Банк» – акционерное общество «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

РГО – региональная гарантийная организация, соответствующая требованиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Приказом Минэкономразвития России от 19 февраля 2015 г. № 74;

Программа 6,5 - Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденная Советом директоров Корпорации (протокол № 27 от 8 февраля 2017 г.);

банк-партнер – кредитная организация, заключившая соглашение о сотрудничестве с Корпорацией, АО «МСП Банк» и/или РГО и осуществляющая предоставление кредитов субъектам МСП под гарантии и/или поручительство Корпорации, АО «МСП Банк» и/или РГО;

НФО-партнер – некредитная финансовая организация, заключившая соглашение о сотрудничестве с Корпорацией и осуществляющая предоставление займов субъектам МСП под гарантии Корпорации;

уполномоченный банк – кредитная организация заключившая с Корпорацией генеральное соглашение об участии в Программе 6,5;

НГС – национальная гарантийная система - трехуровневая система гарантийных организаций, включающая в себя Корпорацию, АО «МСП Банк» и РГО (далее – участники НГС), которые во взаимодействии друг с другом обеспечивают значимую и эффективную поддержку субъектам МСП, организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП, с помощью гарантий и поручительств, а также единых стандартов работы гарантийных организаций.

2. Описание порядка взаимодействия субъекта МСП, Корпорации и банка-партнера (либо НФО-партнера) при предоставлении независимых гарантий Корпорации

Общие положения

В соответствии с нормативной базой, утвержденной Советом директоров Корпорации, в целях получения гарантийной поддержки необходимо:

1. Обратиться за предоставлением кредита в банк-партнер (или НФО-партнер) Корпорации;
2. Получить предварительное одобрение кредита от банка-партнера (или займа НФО-партнера) с условием предоставления гарантии Корпорации;
3. Обратиться через банк-партнер (НФО-партнер) за предоставлением гарантии в Корпорацию (написать заявление на получение независимой гарантии Корпорации в банке-партнере или НФО-партнере);
4. Получить кредит в банке-партнере (или заем в НФО-партнере) после предоставления гарантии Корпорации.

Взаимодействие с Корпорацией по вопросу получения гарантии осуществляет банк-партнер (НФО-партнер).

Комплект документов для получения гарантии аналогичен комплекту документов для получения кредита (дополнительные документы от субъекта МСП не запрашиваются).

В рамках процедуры анализа заявок на предоставление гарантии Корпорации требования к объему предоставляемой банком-партнером (НФО-партнером) информации дифференцированы - выделяется 3 клиентских сегмента по следующим параметрам:

- **«Массовый сегмент»:** совокупная сумма запрашиваемой гарантии не более 15 млн рублей (включительно);

- **«Малый сегмент»:** совокупная сумма запрашиваемой гарантии свыше 15 млн рублей и не более 50 млн рублей (включительно), при этом субъект МСП должен соответствовать следующим критериям:

а) наличие судебных исков¹ - сумма исков не более 15% от собственного капитала субъекта МСП;

б) поручителями по кредиту являются собственники компании (юридические и физические лица) в совокупности, контролирующие более 50% уставного капитала субъекта МСП;

в) отношение суммы плановых погашений основного долга за период действия гарантии по кредитам (с учетом вновь выдаваемого кредита/займа) к управленческой чистой прибыли² за период действия

¹ В расчете учитываются вступившие и не вступившие в силу решения судов, а также заявленные иски к субъекту МСП и иски, заявленные субъектом МСП.

² Для расчета используется прибыль за последние 4 отчетных квартала.

гарантии³ - менее 80%;

г) отношение собственного капитала⁴ группы связанных компаний субъекта МСП к действующим кредитам/лимитами обязательств данной группы перед банками (с учетом запрашиваемого кредита/займа) – более 25%;

д) в течение последних 180 дней не имеется случаев просрочки платежей по основному долгу или процентам общей длительностью более чем на 15 дней;

- **«Средний сегмент»**: сумма запрашиваемой гарантии свыше 50 млн рублей, а также все сделки по проектному финансированию⁵.

Требования к субъектам МСП – получателям независимых гарантий Корпорации

Независимая гарантия может быть предоставлена субъектам МСП, отвечающим следующим критериям:

1) не имеет на дату выдачи независимой гарантии просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам;

2) в отношении него не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность субъекта МСП подлежит лицензированию);

3) предоставил обеспечение возврата кредита и уплаты процентов в части, не обеспечиваемой поручительством РГО и/или гарантией Корпорации;

4) уплатил Корпорации в установленном договором независимой гарантии порядке вознаграждение за получение гарантии.

Гарантия не предоставляется субъектам МСП:

1) в случае непредоставления полного пакета документов или предоставления недостоверных сведений и документов;

2) в случае нахождения субъекта МСП в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства);

³ Расчет производится по формуле $\sum Ri/(I*T)$, где Ri – плановые погашения основного долга по кредитам/совокупным лимитам (с учетом вновь выдаваемого кредита/займа) за срок T ; I – среднемесячная управленческая чистая прибыль (или чистая прибыль по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности) по итогам последних 4 отчетных кварталов, T – срок действия гарантии, месяцев.

⁴ Для расчета капитала Группы принимаются данные консолидированного управленческого собственного капитала Группы (или консолидированные данные по Группе, полученные из раздела «Капитал и резервы» бухгалтерской (финансовой) отчетности).

⁵ К проектному финансированию относятся кредиты/займы, погашение которых в значительной степени (более 10% для «Массового сегмента» и более 25% для «Малого сегмента») планируется за счет денежного потока, который должен возникнуть после реализации проекта. За определение соответствия заявки данному критерию ответственность несет банк-партнер (НФО-партнер), направивший в Корпорацию заявку.

3) субъектам МСП, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; осуществляющим производство и(или) реализацию подакцизных товаров; добычу и реализацию полезных ископаемых; являющимся участниками соглашений о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

4) субъектам МСП, имеющим в составе участников лиц (физических, юридических), являющихся участниками (акционерами) предприятий, в связи с обязательствами которых ранее была предоставлена гарантия Корпорации и которые допустили нарушение порядка возврата кредита.

5) в случае заявленной цели кредитования – приобретение легкового автотранспорта при отсутствии соответствующего основного вида деятельности (ОКВЭД) субъекта МСП;

6) по заявкам «Массового сегмента» в случае несопоставимости выручки субъекта МСП за последний отчетный год сумме запрашиваемого кредита: выручка клиента за год (по данным управленческой отчетности) должна превышать не менее чем в 2 раза сумму запрашиваемого кредита, деленную на количество лет кредита;

При наличии в ЕГРЮЛ/ЕГРИП основного вида деятельности субъекта МСП, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со статьей 181 Налогового кодекса Российской Федерации, но фактически данный вид деятельности субъект МСП не осуществляет – рассмотрение возможно только после внесения соответствующих изменений в основной вид деятельности.

При наличии в ЕГРЮЛ/ЕГРИП дополнительного вида деятельности субъекта МСП, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со статьей 181 Налогового кодекса Российской Федерации банк-партнер (НФО-партнер) обязан предоставить Корпорации письмо о наличии/отсутствии фактического осуществления данной деятельности.

По заявкам Массового сегмента по гарантийному продукту Корпорации «Прямая гарантия для обеспечения кредитов для неторгового сектора с целью пополнения оборотных средств» в случае, если субъект МСП направляет заемные средства на пополнение оборотных средств для неторговой деятельности, при этом, основной вид деятельности клиента – торговля, а также производство/услуги, на цели которых направляются средства – являются дополнительными видами деятельности, рассмотрение возможно только после внесения соответствующих изменений в основной вид деятельности (без внесения изменений рассмотрение возможно только по гарантийным продуктам Корпорации «Согарантия» и «Согарантия для Дальнего Востока и моногородов»).

При предоставлении информации о субъекте МСП, отнесенном к

«Среднему сегменту» банку-партнеру (НФО-партнеру) рекомендуется указывать результат проверки службы безопасности (положительное/отрицательное). В случае отрицательного заключения и/или наличия «стоп-факторов» службы безопасности, Корпорация имеет право запросить у банка-партнера (НФО-партнера) информацию по существу заключения/«стоп фактора».

Вознаграждение Корпорации

За предоставление гарантии субъект МСП уплачивает Корпорации вознаграждение в размере 0,75% годовых от суммы гарантии.

При сумме гарантии более 50 млн. рублей размер вознаграждения Корпорации рассчитывается в следующем порядке:

- если период действия гарантии не выходит за пределы финансового года, в котором она была выдана, размер вознаграждения Корпорации рассчитывается за период действия гарантии;

- если период действия гарантии выходит за пределы финансового года, в котором она была выдана, размер вознаграждения за выдачу гарантии рассчитывается за период с даты начала действия гарантии до даты окончания срока действия гарантии и подлежит ежегодному перерасчету исходя из суммы основного долга по кредиту/займу по состоянию на дату начала следующего финансового года.

Для пересчета размера вознаграждения Корпорации при сумме гарантии более 50 млн рублей банк-партнер (НФО-партнер) в срок до 15 января текущего финансового года направляет в Корпорацию Отчет о состоянии портфеля кредитов субъектов МСП, обеспеченных гарантией АО «Корпорация «МСП».

Корпорация в срок до 25 января направляет в банк-партнер (НФО-партнер) уведомление о перерасчете размера вознаграждения за предоставленную гарантию на текущий финансовый год.

Банк в срок до 5 февраля текущего финансового года обязан уведомить субъекта-МСП о пересчитанном размере вознаграждения за предоставленную гарантию.

Порядок предоставления гарантии Корпорации

Гарантии Корпорации предоставляются в соответствии с условиями, которые приведены в каталоге гарантийных продуктов Корпорации.

Корпорация предоставляет гарантии только в пользу банков-партнеров (НФО-партнеров).

Независимая гарантия предоставляется по типовым формам, приведенным на сайте Корпорации.

Рассмотрение Корпорацией вопроса о предоставлении гарантии осуществляется на основании заявки, поступившей в Корпорацию от банка-партнера (НФО-партнера) или непосредственно от субъекта МСП.

Направление заявки на получение независимой гарантии банком-партнером осуществляется в случаях, когда субъект МСП самостоятельно обращается в банк-партнер с заявкой на предоставление кредита.

Направление заявки на получение независимой гарантии в Корпорацию непосредственно субъектом МСП возможно только в случае, если объем заемного финансирования предполагается в размере 200 млн рублей и более. Рассмотрение вопроса предоставления гарантии в данном случае осуществляется Корпорацией так, как это описано в разделе 7 настоящих материалов.

В случае если предоставляемого субъектом МСП обеспечения недостаточно для принятия решения о выдаче кредита, банк-партнер (НФО-партнер) информирует субъекта МСП о возможности привлечения поручительства РГО и гарантии Корпорации.

Банк-партнер (НФО-партнер) самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами, рассматривает заявку субъекта МСП, анализирует представленные им документы и финансовое состояние, и принимает решение о возможности кредитования (с определением необходимого обеспечения кредита) или отказе в предоставлении кредита.

При принятии положительного решения банк-партнер (НФО-партнер) обеспечивает организацию подписания субъектом МСП заявки на получение независимой гарантии и направляет ее в Корпорацию.

Одновременно с указанной выше заявкой банк-партнер (НФО-партнер) направляет в Корпорацию документы субъекта МСП, перечень которых приведен на сайте Корпорации, на странице <http://corpmsp.ru/bankam/trebovania/> (документ с подписью: «Приложение № 8 Перечень документов для Заемщика»). Все направляемые документы представляются Корпорации в копиях, которые должны быть заверены уполномоченным лицом банка-партнера (НФО-партнера), а также могут быть заверены с использованием цифровой подписи в случае заключения между Корпорацией и банком-партнером отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота.

В случае, если выясняется, что заявка на получение гарантии относится сегменту, отличному от сегмента, первоначально определенного банком-партнером, Корпорация незамедлительно уведомляет банк-партнер о данном факте. Банк-партнер направляет в Корпорацию документы субъекта МСП в соответствии с новым сегментом заявки, указанным Корпорацией.

В случае, если заявка субъекта МСП не соответствует требованиям «Массового» и «Малого» сегмента, рассмотрение заявки осуществляется в рамках требований по анализу «Среднего сегмента».

Корпорация в срок (если иные сроки не установлены настоящими Правилами):

по «Массовому сегменту» не позднее 3 (трех) рабочих дней,

по «Малому сегменту» не позднее 5 (пяти) рабочих дней,
по «Среднему сегменту» не позднее 10 (десяти) рабочих дней
с даты получения заявки на получение гарантии и необходимых документов, принимает решение о предоставлении гарантии или об отказе в ее предоставлении и сообщает о принятом решении банку-партнеру (НФО-партнеру).

При принятии решения о предоставлении гарантии по направленным заявкам Корпорация вправе обусловить выдачу такой гарантии выполнением субъектом МСП дополнительных условий. В этом случае после выполнения дополнительных условий банк-партнер (НФО-партнер) направляет Корпорации документы и информацию, подтверждающие такое выполнение. После поступления указанных документов Корпорация рассматривает вопрос о выполнении дополнительных условий, о чем информирует банк-партнер (НФО-партнер). Корпорация предоставляет гарантию в случае принятия решения о выполнении дополнительных условий.

Решение Корпорации о предоставлении гарантии в письменной форме доводится до сведения субъекта МСП банком-партнером (НФО-партнером). Решение Корпорации действует в течение 3-х месяцев с даты его принятия.

В случае принятия Корпорацией решения о предоставлении гарантии банк-партнер (НФО-партнер), Корпорация, РГО и субъект МСП оформляют договор о предоставлении независимой гарантии по форме, приведенной на сайте Корпорации, на странице <http://corpmsp.ru/bankam/trebovania/> (документ с подписью: «Приложение № 9-10 Типовые формы гарантийной документации»).

Договор о предоставлении независимой гарантии (либо проект согласия субъекта МСП на присоединение к Правилам взаимодействия субъектов МСП с Корпорацией (далее - Согласие) готовятся Корпорацией на основании кредитного договора (договор займа), заключаемого субъектом МСП с банком-партнером (НФО-партнером), в обеспечение которого предоставляется гарантия Корпорации.

В день подписания договора о предоставлении договора/Согласия банк-партнер (НФО-партнер):

- обеспечивает подписание договора о предоставлении независимой гарантии/Согласия с субъектом МСП,
- идентифицирует и устанавливает полномочия лиц, подписывающих договор о предоставлении независимой гарантии/Согласие и иные документы (заявления, копии документов), необходимые для выдачи, сопровождения и исполнения независимой гарантии, со стороны субъекта МСП.

Оригиналы подписанных со стороны субъекта МСП и банка-партнера (НФО-партнера) договоров о предоставлении независимой гарантии/Согласия, заявки на получение гарантии и иные необходимые документы направляются в Корпорацию в срок не позднее 30 (тридцати)

календарных дней после подписания договора о предоставлении независимой гарантии/Согласия.

При поступлении всех необходимых документов Корпорация не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней направляет в банк-партнер (НФО-партнер) оригиналы договоров о предоставлении независимой гарантии, подписанные со стороны Корпорации. Далее банк-партнер (НФО-партнер) передает субъекту МСП и РГО договор о предоставлении гарантии в течение 3 (трех) календарных дней с момента получения от Корпорации.

Дополнительно банк-партнер (НФО-партнер) обязан заключить с субъектом МСП соглашение, предусматривающее право банка-партнера (НФО-партнера) списывать денежные средства со счета субъекта МСП на основании его согласия (заранее данного акцепта) для уплаты Корпорации вознаграждения и иных платежей в соответствии с условиями договора о предоставлении независимой гарантии.

Банк-партнер (НФО-партнер) осуществляет контроль за исполнением субъектом МСП принятых на себя обязательств по кредиту (займу), в соответствии с собственным внутренним порядком.

Если договором о предоставлении независимой гарантии предусмотрено оформление последующего залога в пользу Корпорации (в обеспечение регрессных прав Корпорации), проводится оформление такого залога, в порядке, специально установленном Корпорацией.

3. Описание Программы 6,5 и порядка взаимодействия субъекта МСП (и организации инфраструктуры поддержки МСП), Корпорации и уполномоченного банка при предоставлении поручительств Корпорации

Целью Программы 6,5 является создание механизма поддержки субъектов МСП путем предоставления кредитных средств на льготных условиях для создания и/или приобретения (сооружения, изготовления, достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и технического перевооружения) основных средств (включая строительство, реконструкцию, модернизацию объектов капитального строительства, в том числе выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации для их строительства, реконструкции, модернизации), запуска новых проектов (в том числе через механизм финансовой аренды (лизинга)) (далее – инвестиционные кредиты), а также для пополнения оборотного капитала (далее – оборотные кредиты) либо через оказание поддержки субъектам МСП организациями, осуществляющими управление технопарками (технологическими парками), технополисами, научными парками, промышленными парками, индустриальными парками, агропромышленными парками (далее - организации, управляющие объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, объекты инфраструктуры поддержки субъектов МСП, соответственно) путем предоставления организациям, управляющим объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, инвестиционных кредитов для строительства, реконструкции объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в том числе выполнения инженерных изысканий, подготовки проектной документации для их строительства, реконструкции объектов капитального строительства, оснащения производственным, технологическим и иным оборудованием, предназначенным для осуществления субъектами МСП - резидентами объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП видов деятельности в следующих отраслях экономики:

1. сельское хозяйство, включая производство сельскохозяйственной продукции, а также предоставление услуг в этой отрасли экономики, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта;

2. обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, первичная и последующая (промышленная) переработка сельскохозяйственной продукции, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта;

3. производство и распределение электроэнергии, газа и воды;

4. строительство, в том числе в рамках развития внутреннего туризма;

5. транспорт и связь;

6. туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего туризма;

7. деятельность в области здравоохранения;

8. сбор, обработка и утилизация отходов, в том числе отсортированных материалов, а также переработка металлических и неметаллических отходов, мусора и прочих предметов во вторичное сырье;

9. отрасли экономики, в которых реализуются приоритетные направления развития науки, технологий и техники в Российской Федерации, а также критические технологии Российской Федерации, перечень которых утвержден Указом Президента Российской Федерации от 07 июля 2011 г. № 899 «Об утверждении приоритетных направлений развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и перечня критических технологий Российской Федерации».

Получателями кредитов в рамках Программы 6,5 (далее – конечные заемщики) являются:

а) субъекты МСП, осуществляющие деятельность в одной или нескольких вышеуказанных отраслях экономики, или реализующие инвестиционный проект в такой отрасли,

б) лизинговые компании, оказывающие услуги финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления поручительств по кредитам лизинговым компаниям с целью оказания субъектам МСП финансовой поддержки при приобретении ими имущества по договорам финансовой аренды (лизинга) (далее соответственно – Стандарт, лизинговая компания), являющегося приложением № 3 к Программе 6,5,

в) организации, управляющие объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, оказывающие поддержку субъектам МСП в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления поручительств по кредитам организациям, осуществляющим управление объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее – Стандарт кредитования инфраструктуры поддержки), являющегося приложением № 4 к Программе 6,5.

Предоставление кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСП, занятым в сфере торговли, а также организациям, управляющим объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, настоящей Программой не предусмотрено.

Программа 6,5 включает следующие базовые условия предоставления кредитных средств:

а) кредиты предоставляются уполномоченными банками субъектам МСП, лизинговым компаниям и организациям, управляющим объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в соответствии с условиями, указанными в разделе III Программы 6,5;

б) кредиты предоставляются в российских рублях;

в) размер процентной ставки для конечного заемщика не должен превышать 9,6% годовых для конечных заемщиков – средних предприятий, лизинговых компаний и организаций, управляющих объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, и 10,6% годовых для конечных заемщиков – малых предприятий;

г) стоимость лизинга, выраженная в номинальной процентной ставке годовых по лизингу, для субъекта МСП, заключившего договор финансовой аренды с конечным заемщиком – лизинговой компанией, не должна превышать уровень процентной ставки по кредиту, предоставленному уполномоченным банком лизинговой компании, увеличенный на 3,0% годовых (при условии, что лизингополучателем является среднее предприятие) или 4,0% годовых (при условии, что лизингополучателем является малое предприятие);

д) кредитный договор, заключаемый между уполномоченным банком и конечным заемщиком, должен предусматривать право уполномоченного банка на изменение процентной ставки по кредиту исключительно при условии изменения процентной ставки по кредитам Банка России, обеспеченным поручительствами Корпорации, и/или комиссии Корпорации и в пределах их изменения;

е) кредиты, предоставляемые уполномоченными банками конечным заемщикам, являются целевыми и используются исключительно на цели финансирования мероприятий, предусмотренных в рамках создания и/или приобретения (сооружения, изготовления, достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и технического перевооружения) основных средств (включая строительство, реконструкцию, модернизацию объектов капитального строительства, в том числе выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации для их строительства, реконструкции, модернизации), запуска новых проектов (в том числе через механизм финансовой аренды (лизинга)), а также строительства, реконструкции объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП организациями, управляющими объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в том числе выполнения инженерных изысканий, подготовки проектной документации для их строительства, реконструкции объектов капитального строительства, оснащения производственным, технологическим и иным оборудованием, предназначенным для осуществления субъектами МСП - резидентами объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП видов деятельности в одной или нескольких отраслях экономики, указанных в приложении № 1 к Программе 6,5 (они также перечислены выше) (далее – инвестиционные цели), или на цели пополнения оборотного капитала при условии, что в решении уполномоченного банка о предоставлении оборотного кредита и в кредитном договоре содержится информация о наименовании оборотных активов, подлежащих приобретению, и/или детализация статей текущих расходов, планируемых к финансированию (далее – оборотные цели).

Средства, предоставляемые в рамках инвестиционных кредитов, могут быть направлены на покрытие капитальных затрат (не менее 70% от совокупной величины инвестиционных кредитов) и текущих расходов, связанных с реализацией сопутствующих мероприятий (не более 30% от совокупной величины инвестиционных кредитов), а также на выполнение лизинговой компанией предусмотренного договором финансовой аренды (лизинга) обязательства по приобретению для субъекта МСП имущества (если конечным заемщиком является лизинговая компания, оказывающая услуги финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП).

Общий размер кредитных средств, привлеченных одним конечным заемщиком в рамках Программы 6,5, не может превышать 4 млрд рублей.

Условия предоставления кредитов в рамках Программы 6,5

Условиями предоставления кредитов в рамках Программы 6,5 являются:

а) удовлетворение лицом, предоставляющим в уполномоченный банк документы для привлечения инвестиционного кредита (далее – инициатор проекта), и конечным заемщиком критериям, установленным в пункте 15 Программы 6,5 (они также перечислены выше);

б) предоставление кредита конечному заемщику – лизинговой компании или конечному заемщику – субъекту МСП, осуществляющему деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, указанных в приложении № 1 к Программе 6,5 (для оборотного кредита), или реализующему инвестиционный проект в такой отрасли (для инвестиционного кредита) и привлекающему кредиты на инвестиционные или оборотные цели;

в) предоставление кредита конечному заемщику - организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, при условии предоставления помещений объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП в аренду субъектам МСП – резидентам объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП в соответствии с условиями, указанными в Стандарте кредитования инфраструктуры поддержки;

г) размер одного кредита, предоставляемого в рамках Программы 6,5, должен составлять не менее 10 млн рублей и не более 1 млрд рублей;

д) доля финансирования конечным заемщиком – субъектом МСП или конечным заемщиком – организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, инвестиционного проекта за счет заемных средств составляет не более 80% (в случае инвестиционных кредитов в размере более 500 млн рублей, а также инвестиционных кредитов независимо от размера кредита, погашение основного долга по которым предусматривается за счет денежного потока, производимого за счет реализации цели кредитования, без учета доходов от текущей деятельности конечного заемщика);

е) инвестиционные проекты конечного заемщика – субъекта МСП или конечного заемщика – организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, являются экономически эффективными: чистая приведенная стоимость инвестиционного проекта является положительной, внутренняя норма рентабельности превышает выбранную ставку дисконтирования (в случае инвестиционных кредитов в размере более 500 млн рублей, а также инвестиционных кредитов независимо от размера кредита, погашение основного долга по которым предусматривается за счет денежного потока, производимого за счет реализации цели кредитования, без учета доходов от текущей деятельности конечного заемщика).

Инициатор проекта и конечный заемщик (в случае инвестиционных кредитов) или конечный заемщик (в случае оборотных кредитов) должны удовлетворять следующим требованиям:

1. В случае если конечным заемщиком является субъект МСП:

а) наличие статуса юридического лица или индивидуального предпринимателя, зарегистрированного на территории Российской Федерации;

б) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды; отсутствие задолженности перед работниками (персоналом); отсутствие в течение периода, равного 180 календарным дням, предшествующего не более чем на три месяца дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита, просроченных, сроком свыше 30 календарных дней, платежей по обслуживанию кредитного портфеля (положительная кредитная история);

в) отсутствие возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

г) юридическое лицо, являющееся контролирующим лицом (являющимся таковым в соответствии с действующим законодательством) Инициатора проекта, Заемщика, а также всех лиц, входящих в цепочку собственников Инициатора проекта или Заемщика, является резидентом Российской Федерации;

д) положительный финансовый результат по данным бухгалтерской отчетности за последний календарный год, предшествующий дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита, (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV)). Вновь созданное юридическое лицо представляет промежуточную или годовую бухгалтерскую отчетность за первый отчетный период, который определяется в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

е) положительные чистые активы (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV));

ж) показатель «общий долг»/«операционная прибыль» юридического лица (или группы лиц, если рассматриваемое юридическое лицо входит в группу лиц) не превышает 5. При этом при расчете показателя «общий долг» учитываются кредиты и займы, в том числе привлекаемые для реализации инвестиционного проекта, обязательства по договорам лизинга, поручительства и залога, а также прочие долговые обязательства.

Операционная прибыль определяется по данным бухгалтерской отчетности за последние 4 квартала, предшествующие дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита, как сумма прибыли до налогообложения, процентов к уплате и амортизации.

При реализации инвестиционных проектов по строительству объектов жилой недвижимости показатель «общий долг»/«операционная прибыль» не применяется.

2. В случае если конечным заемщиком является лизинговая компания, оказывающая услуги финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП, лизинговая компания и субъект МСП, заключившие договор финансовой аренды (лизинга), должны соответствовать требованиям Стандарта.

3. В случае, если конечным заемщиком является организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, такая организация и предоставляющий ей кредит уполномоченный банк должны соответствовать требованиям Стандарта кредитования инфраструктуры поддержки.

Уполномоченные банки вправе установить дополнительные критерии приемлемости инвестиционных проектов, в том числе дополнительные требования к инициаторам проектов и конечным заемщикам.

В случае если конечным заемщиком является лизинговая компания, оказывающая услуги финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП, уполномоченный банк проверяет наличие в составе предоставленных заемщиком документов договора лизинга, заключенного лизинговой компанией с субъектом МСП, соответствующего требованиям Стандарта.

Проверка соответствия инвестиционных проектов критериям, указанным в пункте 14 Программы 6,5, проводится уполномоченными банками.

Уполномоченный банк по запросу Корпорации предоставляет Корпорации все документы, подтверждающие соответствие инвестиционного проекта критериям Программы 6,5, а также иную информацию об инвестиционном проекте в течение 5 рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса от Корпорации.

Корпорация принимает решение о предоставлении независимой гарантии по кредиту, предоставляемому уполномоченным банком конечному заемщику в рамках Программы 6,5 (далее – гарантия конечному заемщику), в соответствии со стандартными процедурами Корпорации, указанными в разделе 3 настоящих материалов.

Использование гарантии конечному заемщику в качестве обеспечения обязательств конечного заемщика перед уполномоченным банком по обслуживанию кредита, предоставляемого уполномоченным банком конечному заемщику, не является обязательным требованием отбора инвестиционного проекта для участия в Программе 6,5.

4. Описание порядка взаимодействия субъекта МСП, АО «МСП Банк» и банка-партнера при предоставлении банковских гарантий и кредитов АО «МСП Банк»

Гарантийная поддержка в рамках Национальной гарантийной системы

Требования к заемщикам

Банковская гарантия АО «МСП Банк» (далее – Банковская гарантия) может быть предоставлена, если Заемщик отвечает следующим критериям:

- 1) Заемщик является субъектом МСП;
- 2) не имеет на дату выдачи Банковской гарантии просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам;
- 3) в отношении него не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность субъекта подлежит лицензированию);
- 4) предоставил обеспечение возврата кредита и уплаты процентов в части, не обеспечиваемой поручительством РГО и/или Банковской гарантией;
- 5) уплатил АО «МСП Банк» в установленном договором Банковской гарантии порядке вознаграждение за получение Банковской гарантии.

Банковская гарантия не предоставляется Заемщикам:

- 1) в случае непредоставления полного пакета документов или предоставления недостоверных сведений и документов;
- 2) в случае нахождения Заемщика в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства);
- 3) Заемщикам, являющимся нерезидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле;
- 4) Заемщикам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; занимающимся производством и/или реализацией подакцизных товаров; добычей и/или реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных); являющимся участниками соглашений о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов),

инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

5) Заемщикам, имеющим в составе участников (акционеров) лиц (физических, юридических), являющихся участниками (акционерами) Заемщиков, в связи с обязательствами которых ранее была предоставлена Банковская гарантия и которые допустили нарушение порядка возврата кредита;

6) в случае заявленной цели кредитования – приобретение легкового автотранспорта при отсутствии соответствующего основного вида деятельности (по ОКВЭД) в ЕГРЮЛ/ЕГРИП Заемщика;

7) по заявкам «Массового сегмента» в случае несопоставимости выручки Заемщика за последний отчетный год сумме запрашиваемого кредита: выручка клиента за год (по данным управленческой отчетности) должна превышать не менее чем в 2 раза сумму запрашиваемого кредита, деленную на количество лет пользования кредитом.

При наличии в ЕГРЮЛ/ЕГРИП основного вида деятельности Заемщика, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со статьей 181 Налогового кодекса Российской Федерации или добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных), но фактическом неосуществлении Заемщиком данного вида деятельности, рассмотрение возможно только после внесения соответствующих изменений в ЕГРЮЛ/ЕГРИП об основном виде деятельности.

При наличии в ЕГРЮЛ/ЕГРИП дополнительного вида деятельности Заемщика, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со статьей 181 Налогового кодекса Российской Федерации или добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (кроме общераспространенных), банк-партнер обязан предоставить письмо о фактическом неосуществлении данной деятельности.

По заявкам «Массового сегмента» по гарантийному продукту АО «МСП Банк» «Прямая гарантия для обеспечения кредитов для неторгового сектора с целью пополнения оборотных средств» в случае, если Заемщик направляет кредитные средства на пополнение оборотных средств для неторговой деятельности, и при этом, основной вид деятельности клиента в соответствии с записью в ЕРЮЛ/ЕГРИП – торговля, а производство/услуги, на цели реализации которых направляются средства, являются дополнительными видами деятельности, рассмотрение возможно только после внесения соответствующих изменений в ЕГРЮЛ/ЕГРИП об основном виде деятельности (без внесения изменений рассмотрение возможно только по продуктам «Согарантия» и «Согарантия для Дальнего Востока и моногородов»).

При предоставлении информации о Заемщике, отнесенном к «Среднему сегменту», банку-партнеру рекомендуется указывать результат проверки службы безопасности (положительное/отрицательное). В случае отрицательного заключения и/или наличия «стоп-факторов» службы

безопасности банка-партнера, АО «МСП Банк» имеет право запросить у Банка информацию по существу заключения/«стоп фактора».

Вознаграждение АО «МСП Банк»

За предоставление Банковской гарантии Заемщик выплачивает АО «МСП Банк» вознаграждение в соответствии с условиями Банковских гарантий, которые приведены в каталоге гарантийных продуктов АО «МСП Банк» который приведен на сайте АО «МСП Банк», на странице https://www.mspbank.ru/Predprinimateliam/Garantiynaya_podderzhka_ot_NGS/P_ravila_vzaimodeystviya_s_bankami-partnerami (документ с подписью: «Приложение №5 Каталог продуктов»).

При сумме Банковской гарантии более 50 млн рублей размер вознаграждения АО «МСП Банк» рассчитывается в следующем порядке:

- если период действия Банковской гарантии не выходит за пределы финансового года, в котором она была выдана, размер вознаграждения АО «МСП Банк» рассчитывается за период действия гарантии;

- если период действия Банковской гарантии выходит за пределы финансового года, в котором она была выдана, размер вознаграждения за выдачу Банковской гарантии рассчитывается за период с даты начала действия Банковской гарантии до даты окончания срока действия гарантии и подлежит ежегодному перерасчету исходя из суммы основного долга по кредиту по состоянию на дату начала следующего финансового года.

При сумме Банковской гарантии менее 50 млн рублей перерасчет размера вознаграждения АО «МСП Банк» не производится (за исключением Банковских гарантий по продукту «Прямая гарантия для обеспечения кредитов предприятиям, зарегистрированным в Республике Крым и/или городе федерального значения Севастополь», где вознаграждение пересчитывается при сумме гарантии свыше 5 млн рублей).

Для пересчета размера вознаграждения АО «МСП Банк» при сумме Банковской гарантии более 50 млн рублей Банк в срок до 15 января текущего финансового года направляет в АО «МСП Банк» отчет о состоянии портфеля кредитов субъектов МСП, обеспеченных гарантией АО «МСП Банк».

АО «МСП Банк» в срок до 25 января направляет в Банк уведомление о перерасчете размера вознаграждения за предоставленную Банковскую гарантию на текущий финансовый год.

Банк в срок до 5 февраля текущего финансового года обязан уведомить Заемщика о пересчитанном размере вознаграждения за предоставленную гарантию.

Порядок предоставления банковской гарантии

Банковские гарантии предоставляются в соответствии с условиями Банковских гарантий, которые приведены в вышеуказанном каталоге гарантийных продуктов АО «МСП Банк».

АО «МСП Банк» рассматривает заявки на получение Банковской гарантии при условии, что сумма Банковской гарантии не превышает 100 млн рублей (включительно).

В случае если сделка не удовлетворяет вышеуказанным условиям, банк-партнер направляет заявку на рассмотрение в Корпорацию.

АО «МСП Банк» не рассматривает заявки на Банковскую гарантию в размере до 25 млн рублей (включительно) по обязательствам Заемщиков, зарегистрированных в субъектах Российской Федерации, в которых осуществляется деятельность РГО (по перечню, размещенному на сайте АО «МСП Банк» на странице https://www.mspbank.ru/Predprinimateliam/Garantiynaya_podderzhka_ot_NGS/Gde_poluchit_garantiyu/Perechen_RGO_25), а также заявки на Банковскую гарантию в размере до 100 млн рублей (включительно) по обязательствам Заемщиков, зарегистрированных в субъектах Российской Федерации, в которых осуществляется деятельность РГО (по перечню, размещенному на сайте АО «МСП Банк» на странице https://www.mspbank.ru/Predprinimateliam/Garantiynaya_podderzhka_ot_NGS/Gde_poluchit_garantiyu/Perechen_RGO_100). В этом случае АО «МСП Банк» отклоняет заявку и рекомендует банку-партнеру обратиться за поручительством в РГО.

Банк-партнер по результату определения возможности участия РГО:

1) направляет в АО «МСП Банк» заявку на предоставление Банковской гарантии с приложением письма РГО об отказе в предоставлении поручительства Заемщику;

2) структурирует сделку по продукту «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)» или «Прямая гарантия для Дальнего Востока и моногородов, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для Дальнего Востока и моногородов)» в случае, если у РГО недостаточно лимита на Заемщика.

Банковская гарантия предоставляется по типовым формам, размещенным на сайте АО «МСП Банк» на странице https://www.mspbank.ru/Predprinimateliam/Garantiynaya_podderzhka_ot_NGS/Pravila_vzaimodeystviya_s_bankami-partnerami (документ с подписью: «Приложение №8-9 Типовые формы гарантийной документации»).

Рассмотрение АО «МСП Банк» вопроса о предоставлении Банковской гарантии осуществляется на основании заявки на получение Банковской гарантии.

Направление заявки на получение Банковской гарантии банком-партнером осуществляется в случаях, когда Заемщики самостоятельно обращаются в банк-партнер с заявкой на предоставление кредита.

В случае если предоставляемого Заемщиком обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о выдаче кредита, банк-партнер информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика поручительства РГО и

Банковской гарантии и заключения договора о предоставлении банковской гарантии.

Банк-партнер самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной своими внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика, осуществляет идентификацию Заемщика и принимает решение о возможности кредитования/выдачи гарантии (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору) или отказе в предоставлении кредита.

При принятии положительного решения о предоставлении Заемщику кредита/гарантии, по которому требуется оформление Банковской гарантии, банк-партнер обеспечивает организацию подписания субъектом МСП заявки на получение банковской гарантии и направляет ее в АО «МСП Банк».

Рассмотрение заявок на предоставление гарантии по технологии «Среднего сегмента» может осуществляться до принятия соответствующего решения Банком-партнером.

Одновременно с указанной выше заявкой на получение банковской гарантии банк-партнер направляет в АО «МСП Банк» необходимые документы Заемщика.

При этом Банк осуществляет сбор сведений и документов для целей идентификации Заемщика как клиента АО «МСП Банк» для выдачи Банковской гарантии.

В случае если выясняется, что заявка на получение банковской гарантии относится к сегменту, отличному от сегмента, первоначально определенного банком-партнером, АО «МСП Банк» незамедлительно уведомляет банк-партнер о данном факте. Банк-партнер должен направить в АО «МСП Банк» документы Заемщика в соответствии с новым сегментом заявки, указанным АО «МСП Банк».

В случае если заявка Заемщика не соответствует требованиям «Массового» и «Малого» сегмента, рассмотрение заявки осуществляется в рамках требований по анализу «Среднего сегмента».

Перечень документов Заемщика, предоставляемых банком-партнером в АО «МСП Банк» для рассмотрения вопроса о предоставлении Банковской гарантии приведен на сайте АО «МСП Банк» на странице https://www.mspbank.ru/Predprinimateliam/Garantiynaya_podderzhka_ot_NGS/Pravila_vzaimodeystviya_s_bankami-partnerami (документ с подписью «Приложение №7 Перечень документов для Заемщика», а также дополнительные документы, указанные в гарантийных продуктах).

В случае представления в АО «МСП Банк» заявки на Банковскую гарантию в размере до 25 млн рублей (включительно) по обязательствам Заемщиков, зарегистрированных в субъектах Российской Федерации, в которых осуществляется деятельность РГО (по перечню, размещенному на сайте АО «МСП Банк»), а также заявки на Банковскую гарантию в размере до 100 млн рублей по обязательствам Заемщиков, зарегистрированных в субъектах Российской Федерации, в которых осуществляется деятельность

РГО (по перечню, размещенному на сайте АО «МСП Банк»), дополнительно к перечню документов, указанных в п. 2.3.12 настоящих Правил, прилагается письмо РГО об отказе в предоставлении поручительства Заемщику. В этом случае АО «МСП Банк» не осуществляет согласование возможности предоставления Банковской гарантии с Корпорацией.

При отсутствии указанного выше письма РГО АО «МСП Банк» отклоняет заявки и рекомендует Банку обратиться за поручительством в РГО. АО «МСП Банк» в срок:

по «Массовому сегменту» не позднее 3 (трех) рабочих дней

по «Малому сегменту» не позднее 5 (пяти) рабочих дней

по «Среднему сегменту» не позднее 10 (десяти) рабочих дней

с даты получения заявки банка-партнера на получение Банковской гарантии и соответствующих полному пакету документов субъекта МСП, принимает решение о предоставлении Банковской гарантии или об отказе в ее предоставлении (далее – решение по Банковской гарантии) и сообщает о принятом решении банку-партнеру.

При принятии решения о предоставлении Банковской гарантии по направленным заявкам АО «МСП Банк» вправе обусловить выдачу такой гарантии выполнением Заемщиком дополнительных условий. В этом случае после выполнения дополнительных условий банк-партнер направляет в АО «МСП Банк» документы и информацию, подтверждающие такое выполнение. После поступления от банка-партнера указанных документов и информации, АО «МСП Банк» рассматривает вопрос о выполнении дополнительных условий, о чем информирует банк-партнер. АО «МСП Банк» предоставляет Банковскую гарантию в случае принятия решения о выполнении дополнительных условий.

Решение АО «МСП Банк» о предоставлении Банковской гарантии в письменной форме доводится до сведения Заемщика банком-партнером. Решение АО «МСП Банк» действует в течение 3-х месяцев с даты его принятия.

В случае принятия решения о предоставлении Банковской гарантии Банк, АО «МСП Банк» и Заемщик оформляют Договор о предоставлении банковской гарантии/ Соглашение Заемщика о присоединение к Правилам взаимодействия субъектов МСП с АО «МСП Банк» (далее - Соглашение).

АО «МСП Банк» предоставляет Банковские гарантии в соответствии с типовыми формами, приведенными на сайте АО «МСП Банк».

Проект Договора о предоставлении банковской гарантии/ Соглашения готовятся АО «МСП Банк» на основании кредитного договора банка-партнера, в обеспечение которого предоставляется Банковская гарантия.

В день подписания Договора о предоставлении банковской гарантии /Согласия банк-партнер:

- обеспечивает подписание Договора о предоставлении банковской гарантии/Согласия с Заемщиком,

- идентифицирует и устанавливает полномочия лиц, подписывающих Договор о предоставлении банковской гарантии/Согласие и иные документы

(заявления, копии документов), необходимые для выдачи, сопровождения и исполнения Банковской гарантии, со стороны Заемщика.

Оригиналы подписанных со стороны Заемщика и банка-партнера Договоров о предоставлении банковской гарантии, оригинал заявки на получение гарантии и прочие необходимые документы, направляются в АО «МСП Банк» в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней после подписания Договора о предоставлении банковской гарантии/ Согласия с Заемщиком.

После получения всех необходимых документов АО «МСП Банк» не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней направляет банку-партнеру оригиналы Договоров о предоставлении банковской гарантии, подписанные со стороны уполномоченного лица АО «МСП Банк», и Гарантию (если она ранее не была передана посредством системы электронного документооборота). Далее Банк передает Заемщику и РГО подписанный уполномоченным лицом АО «МСП Банк» договор о предоставлении гарантии в течение 3 (трех) календарных дней с момента получения.

Дополнительно банк-партнер обязан:

- заключить с Заемщиком соглашение, предусматривающее право банка-партнера списывать без распоряжения Заемщика денежные средства со счета Заемщика на основании его согласия (заранее данного акцепта) для уплаты АО «МСП Банк» вознаграждения и иных платежей в соответствии с условиями Договора о предоставлении банковской гарантии;

- осуществлять мероприятия по информированию Заемщика о своевременности уплаты Заемщиком вознаграждения АО «МСП Банк» по предоставленной гарантии.

Банк-партнер осуществляет контроль за исполнением Заемщиком принятых на себя обязательств по кредитному договору, в соответствии с установленным внутренним порядком работы банка-партнера.

Прямое кредитование АО «МСП Банк»

В рамках прямой финансовой поддержки АО «МСП Банк» предоставляет кредиты Субъектам МСП:

- на инвестиционные цели: *«Инвестиционный кредит»* и *«Инвестиционный проект»*;

- на цели пополнения оборотных средств: *«Экспресс-Оборотный»* и *«Приоритет-Оборотный»*;

- на цели исполнения контрактов в рамках Федеральных законов от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Федеральный закон №223-ФЗ) и от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Федеральный закон №44-ФЗ): *«Госконтракт-Оборотный»*.

Вышеуказанные параметры кредитных продуктов полностью соответствуют условиям Программы 6,5. Основной целью их реализации является повышение эффективности и доступности кредитов для субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики и/или реализующих инвестиционные проекты в таких отраслях.

Помимо упомянутых кредитных продуктов, продуктовая линейка АО «МСП Банк» включает специальные финансовые продукты «*Экспресс на текущие цели*» и «*Экспресс на инвестиции*», содержащие сфокусированный сегмент поддержки МСП – организации женского предпринимательства.

Предоставление прямой кредитной поддержки осуществляется АО «МСП Банк» в соответствии с параметрами кредитных продуктов. Условия и требования кредитных продуктов, в том числе требования к заемщикам, приведены в каталоге кредитных продуктов АО «МСП Банк» (прилагается).

Предполагается, что реализация прямого кредитования АО «МСП Банк» будет осуществляться Банком самостоятельно, а также посредством агентов (банки, региональные гарантийные организации и компании).

Гарантийная поддержка для участников государственных закупок в рамках Федеральных законов № 223-ФЗ и № 44-ФЗ.

АО «МСП Банк» разработаны три специальных гарантийных продукта в рамках Федеральных законов № 223-ФЗ и №44-ФЗ: «*Тендерная гарантия*», «*Гарантия возврата аванса*» и «*Гарантия исполнения контракта*». Данные гарантии предоставляются по обязательствам субъектов МСП перед заказчиками в рамках Федеральных законов № 223-ФЗ и 44-ФЗ.

Банковская гарантия может быть предоставлена по обязательствам Субъекта МСП, если он отвечает следующим критериям:

1. соответствие требованиям ст. 4 и 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

2. При наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Субъекта МСП основного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации или добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных), но фактическом неосуществлении Субъектом МСП данного вида деятельности, рассмотрение возможно только после внесения соответствующих изменений в ЕГРЮЛ/ЕГРИП об основном виде деятельности.

При наличии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Субъекта МСП дополнительного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации или добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (кроме общераспространенных), Субъект МСП обязан предоставить письмо о фактическом неосуществлении данной деятельности.

3. отсутствие у Субъекта МСП как налогоплательщика на дату обращения в АО «МСП Банк» просроченной задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам;

4. в отношении Субъекта МСП не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Субъекта МСП подлежит лицензированию);

5. отсутствие у Субъекта МСП отрицательной кредитной истории;

6. отсутствие Субъекта МСП в списках недобросовестных заемщиков/поставщиков или компаний, нарушивших свои обязательства по государственным контрактам (проверяется по сайту www.zakupki.gov.ru);

7. отсутствие у Субъекта МСП в качестве ответчика на дату обращения в АО «МСП Банк» действующих судебных разбирательств с Заказчиками и/или налоговыми органами (на сумму более 100 тыс. рублей совокупно), в отношении Субъекта МСП отсутствуют неисполненные исполнительные листы по искам Заказчиков и/или налоговых органов (на сумму более 100 тыс. рублей совокупно) (при установлении Гарантийного лимита или выдаче Банковской гарантии на сумму менее 25 млн. рублей (включительно))⁶;

8. срок государственной регистрации Субъекта МСП на дату обращения в АО «МСП Банк» - не менее 6 месяцев;

9. неотрицательное значение собственного капитала Субъекта МСП;

10. положительный опыт исполнения (участия в исполнении – для субподрядчиков) Субъектом МСП (в качестве исполнителя или субподрядчика) контрактов (договоров, соглашений) в рамках Федерального закона № 44-ФЗ и/или в рамках Федерального закона № 223-ФЗ в аналогичной области по сопоставимым суммам контрактов.

Общие условия, принципы, порядок взаимодействия АО «МСП Банк» и Субъектов МСП при предоставлении Банковских гарантий в рамках Федеральных законов №№ 223-ФЗ и 44-ФЗ определены Правилами взаимодействия субъектов МСП с АО «МСП Банк» при предоставлении гарантий в рамках Федеральных законов №№ 223-ФЗ и 44-ФЗ, которые размещены в сети Интернет на сайте АО «МСП Банк» по адресу:

https://www.mspbank.ru/Predprinimatel'yam/Obespechenie_goszakupok

⁶ При установлении Гарантийного лимита или выдаче Банковской гарантии на сумму более 25 млн. рублей, возможность предоставления Банковской гарантии/установления Гарантийного лимита рассматривается в индивидуальном порядке.

5. Описание порядка взаимодействия субъекта МСП, РГО и банка-партнера при предоставлении поручительства по кредиту банка, заключившего с РГО соглашение о сотрудничестве

В соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 19 февраля 2015 г. № 74 «Об утверждении основных положений стратегии развития национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года» Корпорация является центром компетенций НГС и осуществляет разработку стандартов деятельности организаций – участников НГС. Решением Совета директоров Корпорации от 23 декабря 2016 г. № 24 утверждены Методические рекомендации по вопросам оказания финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в рамках Национальной гарантийной системы в соответствии с которыми в 2017 году приводятся бизнес-процессы всех РГО. ниже приведено описание гарантийной деятельности РГО согласно указанным методическим рекомендациям.

Порядок приема заявок субъектов МСП на получение поручительств РГО

С целью получения поручительства РГО субъект МСП обращается в центр приема заявок⁷, сотрудники которого консультируют субъекта МСП по условиям предоставления поручительства и по составу пакета необходимых для получения поручительства документов.

По итогам консультирования субъект МСП заполняет заявку на поручительство по установленной форме.

При поступлении заявки в центр поддержки предпринимательства, региональную инфраструктуру поддержки МСП, многофункциональный центр обслуживания граждан и субъектов МСП, отраслевые ассоциации и общественные организации сотрудник соответствующего центра обработки заявок проверяет полноту и корректность заполнения заявки.

При положительном результате проверки сотрудник центра приема заявок направляет заявку в РГО с одновременным информированием об этом субъекта МСП.

Указанные выше мероприятия проводятся центром приема заявок в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления заявки субъекта МСП.

При поступлении заявки в РГО сотрудник РГО:

- проверяет полноту и корректность заполнения заявки;
- запрашивает у субъекта МСП документы, необходимые для рассмотрения заявки;

⁷ В качестве центров приема заявок могут выступать Корпорация, АО «МСП Банк», РГО, а также банки-партнеры и уполномоченные Корпорацией центры поддержки предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки МСП, многофункциональные центры обслуживания населения и субъектов МСП, отраслевые ассоциации и общественные организации.

– проверяет соответствие субъекта МСП требованиям статьи 4 и частей 3–5 статьи 14 Закона № 209-ФЗ, в том числе на основании информации о субъекте МСП в Едином реестре субъектов МСП на сайте ФНС России;

– проверяет соответствие параметров запрашиваемого субъектом МСП поручительства условиям предоставления поручительств РГО.

При положительном результате проверок сотрудник РГО направляет заявку в банки-партнеры с одновременным информированием об этом субъекта МСП.

Указанные выше мероприятия должны быть проведены РГО в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления полного комплекта документов субъекта МСП, требуемых для принятия решения о предоставлении поручительства.

Обработка заявок на поручительство РГО, поступивших в банки-партнеры

Порядок взаимодействия Участников НГС в рамках приема и обработки заявок приведен на схеме 1.

При поступлении заявки и пакета документов РГО проверяет предоставленные документы в части, относящейся к сегменту заявки, на предмет полноты и корректности их оформления.

В случае выявления несоответствия заявки установленным требованиям РГО направляет заявку и пакет документов в банк-партнер на доработку или уведомляет об отказе в дальнейшей обработке заявки на основании наличия факторов, влияющих на рассмотрение заявки субъекта МСП на предоставление поручительства.

Решение о выдаче поручительства РГО принимает на основании результатов верификации, оценки деловой репутации и правоспособности субъекта МСП, а также результатов андеррайтинга (при его проведении).

Решение РГО действует не более 3 (трех) месяцев с даты его принятия.

РГО информирует банк-партнер о принятом решении о предоставлении/отказе в предоставлении поручительства не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения по заявке.

Оформление гарантийной документации

После получения решения РГО банк-партнер представляет в РГО проект кредитного договора и сообщает планируемую дату его подписания.

В случае необходимости банк-партнер одновременно с проектом кредитного договора (договора кредитной линии) предоставляет в РГО решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов субъекта МСП, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок, а также сделки об условиях предоставления поручительства, и одобрения этих сделок.

На основании положительного решения РГО и полученных от банка-партнера документов РГО готовит проект договора поручительства с учетом условий кредитования, утвержденных банком-партнером.

Одновременно РГО производит расчет суммы вознаграждения за предоставление поручительства, исходя из периодичности ее выплаты, и направляет проект договора поручительства в адрес банка-партнера не позднее дня подписания договора о предоставлении кредита.

После получения проекта договора поручительства банк-партнер организует подписание договора поручительства субъектом МСП и направляет в РГО:

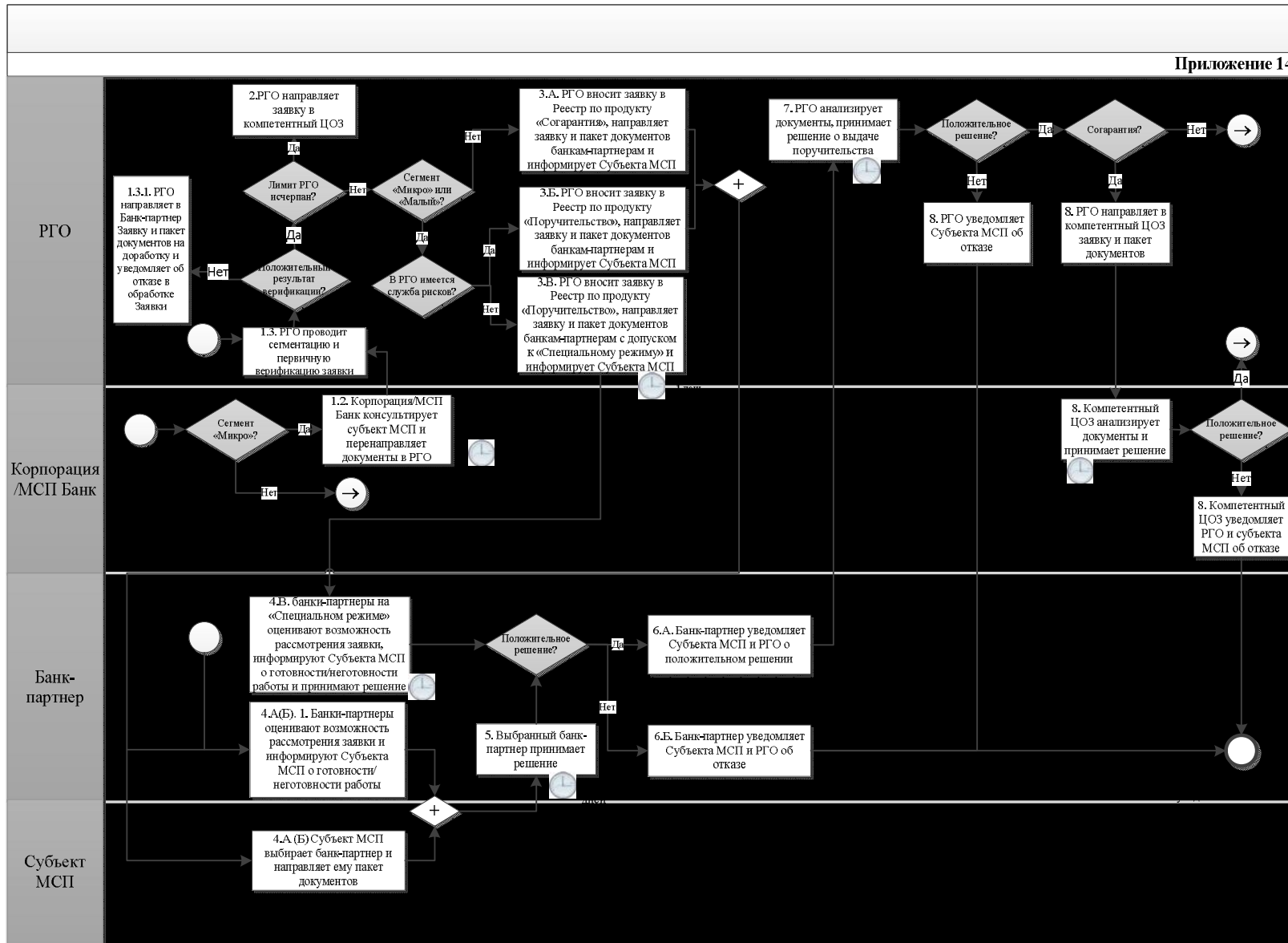
- скан-копию платежного поручения об оплате субъектом МСП вознаграждения по поручительству;
- скан-копию договора о предоставлении кредита, подписанного субъектом МСП и банком-партнером;
- оригинал договора поручительства, подписанного субъектом МСП и банком-партнером.

При поступлении от банка-партнера вышеуказанных документов РГО:

- проверяет договор поручительства на предмет целостности экземпляров и отсутствия изменений;
- проверяет наличие на договоре поручительства подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (при наличии) субъекта МСП и банка-партнера;
- проверяет наличие удостоверительной надписи банка-партнера, подтверждающей подпись субъекта МСП;
- проводит подписание договора поручительства;
- проверяет поступление вознаграждения за предоставление поручительства.

В случае выявления любого рода несоответствий представленного договора поручительства отправленному в банк-партнер варианту, а также в случае непоступления в РГО суммы вознаграждения РГО осуществляет взаимодействие с банком-партнером с целью устранения несоответствий и получения вознаграждения.

Схема 1 - Порядок взаимодействия РГО и прочих участников НГС в рамках приема и обработки заявок



6. Описание деятельности Корпорации по сопровождению инвестиционных проектов в рамках Корпоративного канала

В целях повышения доступности гарантийной поддержки, оказываемой Корпорацией, увеличения объемов предоставления независимых гарантий и повышения качества рассмотрения проектов в Корпорации был создан «корпоративный» канал продаж, принимающий на сопровождение Корпорации проекты, отвечающие требованиям, приведенным ниже.

Ключевые требования к проектам для рассмотрения в рамках процедуры приоритетного структурирования и предоставления Корпорацией предварительного согласия на выдачу гарантии:

1. сумма проекта более 200 млн рублей, сумма гарантии более 100 млн рублей;
2. проект соответствует приоритетным направлениям развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и направления развития критических технологий Российской Федерации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 07.07.2011 № 899 «Об утверждении приоритетных направлений развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и перечня критических технологий Российской Федерации»;
3. проект находится на высокой стадии проработки субъектом МСП (соответствует требованиям в чек листе, заявке на предоставление гарантии и резюме проекта);
4. проект пользуется поддержкой правительства субъекта Российской Федерации и/или входит в список приоритетных проектов, реализуемых на территории субъекта Российской Федерации.

Применяется следующий порядок предоставления гарантий в рамках «корпоративного» канала продаж:

1. администрация (правительство) субъекта Российской Федерации или субъект МСП - инициатор проекта, соответствующего требованиям, обращается в Корпорации с пакетом документов, необходимых для первичного обращения;
2. Корпорация принимает решение о сопровождении проекта и направляет проект в банки-партнеры, тем самым, обеспечивая одновременное рассмотрение проекта в нескольких банках-партнерах;
3. после принятия решения банком-партнером о предоставлении кредита, срок рассмотрения заявки на гарантию составляет до 10 дней.

Презентация условий и схемы взаимодействия субъекта МСП, банка-партнера и Корпорации при сопровождении инвестиционного проекта в рамках «корпоративного» канала, приведена в приложении.

7. Приложения

1. Обзор разделов сайтов Корпорации и АО «МСП Банк», в которых приведено описание услуг и форм поддержки, оказываемых субъектам МСП;
2. Контактная информация подразделений Корпорации и АО «МСП Банк», ответственных за предоставление услуг субъектам МСП (по видам услуг), и контактная информация РГО;
3. Презентация «Финансовая поддержка субъектов МСП»;
4. Презентация «Продукты АО «МСП Банк»»;
5. Каталог гарантийных продуктов АО «Корпорация «МСП»»;
6. Каталог гарантийных продуктов АО «МСП Банк»»;
7. Каталог продуктов по прямому кредитованию АО «МСП Банк».