**Параметры коробочного кредитного продукта по прямому кредитованию Субъектов МСП**

**в рамках Программы стимулирования кредитования Субъектов МСП**

**«Госконтракт – Оборотный» № ГПО#Х#1.0**

| ***Сумма кредитной заявки (КЗ) / лимита*** | **от 10 до 25 млн. рублей** | **от 25 до 100 млн. рублей** | **от 100 до 250 млн. рублей** |
| --- | --- | --- | --- |
| *Целеполагание* | Предоставление кредитной поддержки субъектам МСП, не связанной с капитальными вложениями, в целях исполнения контрактов в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ (далее – контракты). Не допускается кредитная поддержка в рамках данного продукта по контрактам, предусматривающим расчеты в иных валютах, кроме рублей РФ, и/или с нерезидентами РФ. | | |
| *Целевой сегмент (Заемщик)* | Юридические лица, применяющие основную систему налогообложения, соответствующие требованиям Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», осуществляющие деятельность в приоритетных отраслях экономики (Приложение 1) и имеющие опыт исполнения (соисполнения) контрактов. | | |
| *Требование к отбору Субъекта МСП* | 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) отсутствие у Субъекта МСП на дату подачи кредитной заявки:  - просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам;  - очереди неисполненных в срок распоряжений к расчетным счетам Субъекта МСП/ приостановлений проведения операций по расчетным счетам Заемщика;  - задолженности перед работниками (персоналом);  3) отсутствие в течение последних 180 календарных дней просроченных, сроком свыше 5 календарных дней, платежей по обслуживанию кредитного портфеля (положительная кредитная история).  4) финансовое положение Субъекта МСП – в соответствии с требованиями АО «МСП Банк»;  5) отсутствие сведений у АО «МСП Банк» о фактах нецелевого использования Субъектом МСП ранее полученных средств АО «МСП Банк».  6) отсутствие у Субъекта МСП на дату подачи кредитной заявки возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)/ решения о добровольной ликвидации или реорганизации;  7) положительный финансовый результат по данным бухгалтерской отчетности за предыдущий календарный год (за исключением Субъектов МСП, зарегистрированных в год заключения кредитного договора);  8) положительные чистые активы за предыдущий календарный год и на последнюю отчетную дату/за весь период деятельности, если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения кредитного договора; | | |
| 9) срок деятельности Субъекта МСП с даты регистрации на дату подачи кредитной заявки - не менее 9 месяцев; | | |
| 10) размер запрашиваемого кредита - не более 50% выручки за предшествующий год/за весь период деятельности, если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения кредитного договора;  11) отсутствие Субъекта МСП в списках недобросовестных заемщиков/поставщиков или компаний, нарушивших свои обязательства по госконтрактам (факт неисполнения обязательств в установленные сроки/предъявления Бенефициаром требования по банковской гарантии) (проверяется по сайту [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru));  12) опыт исполнения (соисполнения – для субподрядчиков) Субъектом МСП (в качестве исполнителя или субподрядчика) контрактов (договоров, соглашений) - не менее 3 контрактов, при этом не менее одного исполненного;  13) юридическое лицо, являющееся контролирующим лицом (являющимся таковым в соответствии с действующим законодательством)[[1]](#footnote-1) Субъекта МСП, а также всех лиц, входящих в цепочку собственников Субъекта МСП, является резидентом Российской Федерации;  14) показатель «общий долг»/ «операционная прибыль» Субъекта МСП (или группы лиц, если Субъект МСП входит в группу лиц) не превышает 5. При этом при расчете показателя «общий долг» учитываются кредиты и займы, в том числе привлекаемые для реализации проекта, обязательства по договорам лизинга, поручительства и залога, а также прочие долговые обязательства.  Операционная прибыль юридических лиц (или группы лиц, если рассматриваемое юридическое лицо входит в группу лиц) определяется по данным бухгалтерской отчетности за последние 4 квартала как сумма прибыли до налогообложения, процентов к уплате и амортизации.  15) наличие заключенного контракта или документального подтверждения победы Субъекта МСП в конкурсе на выполнение контракта;  16) регистрация на портале Бизнес - навигатор МСП;  17) Субъект МСП не относится к категории субъектов МСП, которым в соответствии с частью 3 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ поддержка не может быть оказана:   * являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами; * являющихся участниками соглашений о разделе продукции; * 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;   18) Субъект МСП, обратившийся за поддержкой, предусмотренной статьей 17 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ, не осуществляет производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых (часть 4 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ);  19) отсутствие оснований для отказа в поддержке, предусмотренных частью 5 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ:   * не представлены документы, определенные нормативными правовыми актами Российской Федерации, или представлены недостоверные сведения и документы; * не выполнены условия оказания поддержки; * ранее в отношении заявителя – Субъекта МСП 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; * с момента признания Субъекта МСП, допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года.   20) отсутствие сведений о Субъекте МСП и/или его представителей и/или его бенефициарном владельце в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).  21) отсутствие сведений о том, что задолженность нерезидентов перед Субъектом МСП составляет 80 процентов и выше от общей суммы платежей по контрактам, по которым Субъектом МСП оформлены паспорта сделок (письмо Центрального Банка Российской Федерации от 30.09.2013 № 193-Т «О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»). | | |
| *Валюта кредита* | Рубли РФ | | |
| *Цель кредитования* | Финансирование расходов, связанных с исполнением Заемщиком контракта. | | |
| *Источник возвратности кредита* | Поступление денежных средств по исполняемому Заемщиком контракту. | | |
| *Сумма кредита / совокупного лимита* | от 10 (включительно) до 25 (включительно) млн. рублей | от 25 до 100 (включительно) млн. рублей | от 100 до 250 (включительно) млн. рублей |
| * но не более 70% суммы контракта, уменьшенной на сумму полученного аванса и на сумму произведенных оплат за выполнение контракта от заказчика. | | |
| *Форма кредита* | Кредитная линия с лимитом выдачи | | |
| *Обеспечение* | * поручительство акционеров, участников, бенефициаров Заемщика (физических лиц), в совокупности владеющих более 50% уставного капитала Заемщика, соответствующих требованиям Приложения 4, а также третьих лиц; * поручительство единоличного исполнительного органа Заемщика; * залог прав требования на получение выручки по контракту, на исполнение которого привлекается кредит АО «МСП Банк» (залоговая стоимость определяется как сумма планируемых к поступлению в рамках контракта платежей, начиная с даты кредитного договора); | | |
|  | * залог недвижимого имущества и/или транспорта, и/или оборудования, и/или ценных бумаг в размере не менее 50% от суммы договора | |
| Требование к обеспечению:   1. Договоры залога и поручительств подписываются одновременно с кредитным договором. 2. Залоговая стоимость недвижимого имущества определяется на основании оценки, предоставленной независимым оценщиком или сотрудником МСП Банка. 3. Имущество, передаваемое в залог, должно быть зарегистрировано и застраховано в пользу МСП Банка. 4. В контракте отсутствуют запреты (ограничения) по уступке и по передаче прав требования по получению выручки в залог третьим лицам. | | |
| *Срок действия кредитного договора* | До 12 месяцев (включительно), но не более срока действия контракта, увеличенного на 90 дней. | До 36 месяцев (включительно), но не более срока действия контракта, увеличенного на 90 дней. | |
| *Период доступности кредитной линии* | В зависимости от условий контракта, но не более 2/3 срока действия кредитного договора | | |
| *Порядок погашения кредита* | График погашения: в соответствии с графиком платежей по контракту (возможно плюс запас по сроку 30 дней) (формируется на основании данных, указанных Заемщиком в заявке на кредит, либо на основании дополнительного соглашения к контракту об изменении графика платежей по контракту и является приложением к кредитному договору).  Средства по исполняемому контракту должны поступать на расчетный счет (счет со специальным режимом) Заемщика в АО «МСП Банк». По факту зачисления на расчетный счет заемщика в МСП Банке средств в счет оплаты по контракту осуществляется безусловное срочное и/или досрочное погашение задолженности по кредиту в следующем порядке:  *-* 70% от суммы поступления направляются на погашение кредита в АО «МСП Банк» независимо от установленного графика погашения кредита(средства списываются АО «МСП Банк» самостоятельно - не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств на счет);  *-* 30% от суммы поступления используются Заемщиком в соответствии с представленным им платежным поручением. | | |
| *Досрочное погашение кредита/транша* | Без комиссий. При этом погашенной считается сумма кредита (часть кредита) с ближайшим сроком погашения по графику погашения кредита. | | |
| *Условие заключения кредитного договора* | Открытие расчетного счета (счета со специальным режимом) в АО «МСП Банк». | | |
| *Предварительные условия кредитования* | Выдача первой части Кредита осуществляется после:  1) предоставления дополнительного соглашения к договору банковского счета, подтверждающего согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со счетов Заемщика;  2) предоставления копии контракта/дополнительного соглашения к контракту, на исполнение которого привлекается кредит, в которых для расчетов указан расчетный счет (счет со специальным режимом), открытый в АО «МСП Банк». | | |
| *Размер процентной ставки по кредиту* | Процентная ставка – в соответствии с требованиями «Программы «6,5%», реализуемой АО «Корпорация «МСП»:  - для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых;  - для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых.  Банк вправе изменять процентную ставку по кредитному договору исключительно при условии изменения процентной ставки по кредитам Банка России, обеспеченными поручительствами Корпорации, и/или комиссии Корпорации и в пределах их изменения. | | |
| *Порядок погашения процентов* | Ежемесячно | | |
| *Обязательства* | 1. Заемщик обязан предоставлять в АО «МСП Банк» в порядке и сроки, установленные кредитным договором и Правилами (общими условиями) кредитования Субъектов МСП:  - бухгалтерскую (финансовую) отчетность и дополнительную информацию о Заемщике и обстоятельствах, связанных с исполнением кредитного договора;  - документы, подтверждающие целевое использование кредита;  - финансовую отчетность поручителя (за исключением финансовой отчетности кредитных организаций).  2. Заемщик обязан с даты выдачи первого транша по кредитному договору осуществлять расчеты по контракту, на исполнение которого привлекается кредит АО «МСП Банк», через расчетный счет (счет со специальным режимом), открытый в АО «МСП Банк».  3. Заемщик обязан представлять иные документы и выполнять иные обязательства в порядке, установленном кредитным договором и Правилами (общими условиями) кредитования Субъектов МСП. | | |
| *Неустойки* | Заемщик уплачивает неустойку (пеню) в размере 1/300 ключевой ставки Банка России, действующей на дату возникновения просроченной задолженности и начисляемой на сумму просроченной задолженности по уплате основного долга и/или процентов по кредиту за каждый день просрочки, начиная с даты, следующей за датой их уплаты, по дату погашения. | | |
| *Финансовые и нефинансовые ковенанты* | Базовые ковенанты:   1. Нецелевое использования кредита и/или непредставление документов, подтверждающих целевое использование кредита. 2. Неисполнение Заемщиком в течение 3 и более дней обязательств перед АО «МСП Банк» по уплате любых денежных средств. 3. Предоставление Заемщиком в АО «МСП Банк» заведомо недостоверной информации и документов, 4. Существенное ухудшение финансового состояния Заемщика, в том числе:  * снижение величины собственных средств (капитала) (стр. 1300 бухгалтерского баланса) Заемщика более чем на 25% по сравнению с бухгалтерской (финансовой) отчетностью за аналогичный период прошлого года; * снижение у Заемщика показателя выручки от реализации более чем на 25% по сравнению с показателем за аналогичный период прошлого года; * наличие у Заемщика убытков в течение 3-х подряд и более квартальных дат.  1. Начало процесса ликвидации, реорганизации или уменьшении уставного капитала Заемщика. 2. Инициирование в отношении Заёмщика, процедуры банкротства в соответствии с действующим законодательством. 3. Любой из договоров (способов) обеспечения был нарушен, прекратил свое действие, признан в установленном порядке недействительным или его исполнение стало невозможным и/или какое-либо третье лицо осуществляет действия по обращению взыскания на имущество, переданное в залог АО «МСП Банк» по договорам обеспечения. 4. Неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по предоставлению бухгалтерской (финансовой) отчетности и дополнительной информации о своей деятельности, необходимой для осуществления мониторинга его хозяйственно-финансовой деятельности в течении двух отчетных квартальных дат. 5. Получение Банком информации относительно изменения реквизитов счета, указанного в контракте с заказчиком | | |
| Дополнительные ковенанты:  - не устанавливаются | | Дополнительные ковенанты:  - устанавливаются на индивидуальной основе |
| *Права АО «МСП Банк» при нарушении финансовых и нефинансовых ковенантов* | 1) требовать досрочного исполнения обязательств Заёмщиком по Договору полностью (изменять Дату окончательного возврата кредита) или частично;  2) отказать в предоставлении кредита (части кредита); | | |
|  | 3) требовать предоставления дополнительного обеспечения исполнения обязательств Заемщиком, в том числе в случаях утраты или ухудшения обеспечения (ухудшение состояния, снижение стоимости, ликвидности обеспечения). | |

**Приложение 1**

**Перечень приоритетных отраслей экономики для целей реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства[[2]](#footnote-2)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Перечень отраслей экономики для целей реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства | Буквенный код  ОКВЭД 2 | Кодовое обозначение видов экономической деятельности (ОКВЭД 2) |
| 1. | Сельское хозяйство | РАЗДЕЛ A. СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО | 01.Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях |
| 02.Лесоводство и лесозаготовки |
| 03.Рыболовство и рыбоводство |
| 2. | Обрабатывающее производство | РАЗДЕЛ С. ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА | 10. Производство пищевых продуктов |
| 11.06. Производство солода |
| 11.07. Производство безалкогольных напитков; производство минеральных вод и прочих питьевых вод в бутылках |
| 13.Производство текстильных изделий |
| 14.Производство одежды |
| 15.Производство кожи и изделий из кожи |
| 16.Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения |
| 17. Производство бумаги и бумажных изделий |
| 18. Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации |
| 19. Производство кокса и нефтепродуктов (данный класс ОКВЭД в рамках Программы включает только подклассы 19.10, 19.20.9, 19.3) |
| 20. Производство химических веществ и химических продуктов (подгруппа ОКВЭД 20.14.2 включается, за исключением производства товаров, указанных в ст.181 НК РФ) |
| 21. Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях |
| 22.Производство резиновых и пластмассовых изделий |
| 23. Производство прочей неметаллической минеральной продукции |
| 24. Производство металлургическое |
| 25.Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования |
| 26.Производство компьютеров, электронных и оптических изделий |
| 27.Производство электрического оборудования |
| 28. Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки |
| 29.Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов (за исключением 29.10.2) |
| 30.Производство прочих транспортных средств и оборудования (за исключением 30.91) |
| 31.Производство мебели |
| 32.Производство прочих готовых изделий |
| 33.Ремонт и монтаж машин и оборудования |
| 3. | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды. | РАЗДЕЛ D. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА | 35. Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха (за исключением подкласса 35.21) |
| РАЗДЕЛ E. ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ | 36. Забор, очистка и распределение воды |
| 37. Сбор и обработка сточных вод |
| 4. | Строительство | РАЗДЕЛ F. СТРОИТЕЛЬСТВО | 41.Строительство зданий |
| 42.Строительство инженерных сооружений |
| 43.Работы строительные специализированные |
| 5. | Транспорт и связь | РАЗДЕЛ H. ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ | 49.Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта |
| 50.Деятельность водного транспорта |
| 51.Деятельность воздушного и космического транспорта |
| 52.Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность (за исключением подкласса 52.1) |
| 53. Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность |
| РАЗДЕЛ J. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ | 61. Деятельность в сфере телекоммуникаций |
| 63. Деятельность в области информационных технологий |
| 6. | Туристическая деятельность и деятельность в области туристической индустрии в целях развития внутреннего туризма | РАЗДЕЛ I. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ | 55. Деятельность по предоставлению мест для временного проживания (за исключением подкласса 55.9) |
| 56. Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (за исключением подклассов 56.21, 56.29.2, 56.29.3, 56.3) |
| РАЗДЕЛ N. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ | 77.21 Прокат и аренда товаров для отдыха и спортивных товаров |
| 79. Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма |
| Раздел Q. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ | 86.90.4 Деятельность санаторно-курортных организаций |
| РАЗДЕЛ R. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ | 90. Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений |
| 91. Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры |
| 93. Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений |
| 7. | Отрасли экономики, в которых реализуются приоритетные направления развития науки, технологии и техники в РФ | РАЗДЕЛ J. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ | 62. Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги (за исключением подгрупп 62.02.3, 62.02.9) |
| РАЗДЕЛ M. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ | 71.12.3 Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы |
| 71.12.4 Деятельность геодезическая и картографическая |
| 71.12.5 Деятельность в области гидрометеорологии и смежных с ней областях, мониторинга состояния окружающей среды, ее загрязнения |
| 72. Научные исследования и разработки (за исключением подгрупп 72.20.1, 72.20.2) |
| 8 | Деятельность в области здравоохранения | РАЗДЕЛ Q. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ | 86. Деятельность в области здравоохранения |
| 9 | Сбор, обработка и утилизация отходов, в том числе отсортированных материалов, а также переработка металлических и неметаллических отходов, мусора и прочих предметов во вторичное сырье | РАЗДЕЛ E. ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ | 38. Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья |

**Приложение 2**

**Требования к отбору поручителей - физических лиц**

1. Наличие положительной (или отсутствие отрицательной) кредитной истории за последние 180 дней (как в качестве заемщика, так и поручителя), предшествующих дате заключения договора поручительства.

2. Поручитель не должен входить в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, размещённый на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу (ФСФМ) в информационно – телекоммуникационной сети Интернет.

3. Отсутствие у поручителя возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

4. Отсутствие у поручителя вступивших в законную силу и неисполненных судебных актов/исполнительных документов о взыскании с поручителя денежных средств в размере более 5% от суммы кредита (в том числе в связи с прекращением исполнительного производства актом о невозможности взыскания).

**Требования к отбору поручителей - юридических лиц**

1. Поручитель - юридическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации.

2. Отсутствие сведений о Поручителе и/или его представителей и/или его бенефициарном владельце в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

3. Отсутствие у поручителя возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

4. Отсутствие сведений о том, что задолженность нерезидента(ов) перед Поручителем составляет 80 процентов и выше от общей суммы платежей по контракту(ам), по которому(ым) Поручителем оформлен(ы) паспорт(а) сделки(ок) (письмо Центрального банка Российской Федерации от 30.09.2013 № 193-Т «О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»).

**Приложение 3**

**Формат заявки на получение кредита**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Заполняется работником Банка* | | | |  |  |  | В АО «МСП Банк» 115035, Москва, ул. Садовническая, д. 79 | | | | |
| *№ Заявки* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | |  |  |  | **от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | | |
| *Дата получения Заявки* | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.* | |  |  |  | Наименование заемщика | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | ИНН заемщика | | | | |
|  |  |  | |  | | | |  |  |  | |  |  |  |  |
| **ЗАЯВКА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА** | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | | |  |  |  | |  |  |  |  |
| Прошу рассмотреть Заявку на следующих условиях: | | | | | | | | | | | | |
| **Вид запрашиваемого продукта** | | | Госконтракт - Оборотный | | | | | | | | | |
| **Цель предоставления кредитного продукта** | | | Финансирование расходов, связанных с исполнением контрактов | | | | | | | | | |
| **Сумма, руб.** | | |  | | | | | | | | RUR | |
| **Срок кредита** | | | *До 12/36 (включительно), но не более срока действия контракта* | | | | | | | | месяцев | |
| **Процентная ставка** | | |  | | | | | | | | | |
| **Источник погашения** | | | Поступление денежных средств по исполняемому Субъектом МСП контракту | | | | | | | | | |
| **Сумма контракта** | | |  | | | | | | | | | |
| **График поступления платежей по контракту с указанием сумм планируемых к поступлению в рамках контракта платежей, руб.** | | |  | | | | | | | | | |
| **Заказчик по контракту (наименование, ИНН, адрес)** | | |  | | | | | | | | | |
| **Вид обеспечения** | | |  | | | | | | | | | |
| **Имущество, предлагаемое в залог** | | |  | | | | | | | | | |
| **Местонахождение имущества, предлагаемого в залог** | | |  | | | | | | | | | |
| **Собственник предлагаемого в залог имущества** | | |  | | | | | | | | | |
| **Рыночная оценка имущества, предлагаемого в залог (при наличии отчета независимого оценщика), руб.** | | |  | | | | | | | | | |
| **Поручитель** | | | *Заполняется по каждому поручителю – физическому или юридическому лицу* | | | | | | | | | |
| **Контактное лицо** | | |  | | | | | | | | | |
| **Должность** | | |  | | | | | | | | | |
| **Телефон** | | |  | | | | | | | | | |
| **Адрес электронной почты** | | |  | | | | | | | | | |
| Настоящим (наименование заемщика) выражает согласие на получение АО «МСП Банк» кредитного отчета (наименование заемщика) в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории (наименование заемщика) с целью заключения кредитного договора с АО «МСП Банк». Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания. В случае если в течение указанного срока кредитный договор будет заключен, указанное согласие сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита).  Код субъекта кредитной истории \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  указывается действующий код субъекта кредитной истории. Если у Заемщика отсутствует (или утрачен) код субъекта кредитной истории или Заемщик не располагает информацией о своем коде субъекта кредитной истории, то указанный код формируется Заемщиком произвольно из букв русского и латинского алфавита и цифр (без пробелов, "+", "\" ). Длина кода должна быть не менее 4 символов и не более 15 символов. В случае если в соответствии с п. 2.2 Указания Банка России от 31.08.2005 № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» субъект кредитной истории не формирует указанный выше код, данное поле не заполняется. | | | | | | | | | | | | |
|
|
|
| Руководитель | |  | |  | | | |  |  |  | |  |  |  |  |
| (должность) | | (подпись) | | | | | |  |  |  | | (расшифровка подписи) |
|  |  |  | | | | | |  |  |  | |  |  |  |  |
|  |  |  | | МП | | | |  |  |  | |  |  |  |  |

**Приложение 4**

**Перечень документов, прилагаемый к заявке на предоставление кредита**

*(все указанные ниже документы могут быть предоставлены в электронном виде с применением усиленной квалифицированной электронной подписи - УКЭП)*

***Банк вправе дополнительно запросить дополнительные документы, в том числе оборотно-сальдовые ведомости и расшифровки по счетам, необходимые для проведения анализа***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Сумма КЗ / лимита*** | | ***от 10 до 25 млн. рублей*** | ***от 25 до 100 млн. рублей*** | ***от 100 до 250 млн. рублей*** |
| **1.** | **Анкета Заемщика** *(по форме АО «МСП Банк» - № 04003 Альбома типовых бланков № 1018-АТБ)* | **+** | **+** | **+** |
| **2.** | **Список аффилированных** (связанных юридически и экономически с Заемщиком) **компаний** с указанием ИНН, сферы деятельности/функций в Группе и схема товарно-денежных потоков с выходом на рыночных контрагентов | **+** | **+** | **+** |
| **3.** | **Юридические документы Заемщика:** | | | |
| 3.1. | Устав (в последней редакции) и на дату назначения руководителя | + | + | + |
| 3.2. | Документ, подтверждающий полномочия руководителя (решение органа управления об избрании/назначении) | + | + | + |
| 3.3. | Копии паспортов (все страницы, в том числе незаполненные):   * учредителей * руководителя организации * главного бухгалтера * бенефициаров | + | + | + |
| 3.4. | Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок *(может быть предоставлено после принятия решения о выдаче кредита АО «МСП Банк»)* | + | + | + |
| **4.** | **Финансовая отчетность и другие финансовые документы Заемщика:** | | | |
| 4.1 | Бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) с отметкой территориального органа ФНС (для годовой отчетности) об ее принятии **за 5 квартальных дат (либо за весь период деятельности, в случае периода деятельности менее 5 квартальных дат)**, предшествующих подаче заявки. Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с приложением всех форм в соответствии с ПБУ и аудиторским заключением (в случае его наличия). | + | + | + |
| **Годовая** бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) с отметкой территориального органа ФНС об ее принятии за последний завершенный календарный год *(если срок деятельности менее 2 лет – за последний завершенный год, при наличии).* | - | - | - |
| Баланс и отчет о финансовых результатах за **последний завершенный квартал**, предшествующий подаче заявки | - | - | - |
| 4.2. | Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) по счетам бухгалтерского учета, которые формируют основные балансовые статьи (более 5% валюты баланса). ОСВ предоставляются поквартально за 4 последних завершенных квартала в разрезе контрагентов и субсчетов. | + | + | + |
| 4.3. | Анализ счета 51 помесячно в разрезе банков и в корреспонденции по счетам бухгалтерского учета за последние 12 месяцев | + | + | + |
| 4.4. | Карточка счета 62 в разрезе контрагентов и контрактов поквартально за последние 4 завершенных квартала | + | + | + |
| 4.5. | **Налоговая декларация** с отметкой территориального органа ФНС о ее принятии: | | | |
| * налоговая декларация по налогу на прибыль за последний год и последний отчетный квартал; | +  *(предоставляется только за последний отчетный квартал)* | + | + |
| * налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за последний год и последний отчетный квартал; | - | + | + |
| 4.6. | Письмо Заемщика о наличии (с указанием объемов) / отсутствии задолженности по заработной плате сотрудникам, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату | - | + | + |
| 4.7. | Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов) - с даты выдачи которой по дату подачи заявки прошло не более 10 календарных дней | + | + | + |
| 4.8. | Кредитный портфель *на текущую дату* | + | + | + |
| 4.9. | **Справки из обслуживающих банков**, со дня выдачи которых прошло не более 30 календарных дней: | | | |
| об отсутствии (наличии) к счетам Заемщика платежных документов, неисполненных в срок (картотека №2); | + | + | + |
| о наличии/ отсутствии задолженности по кредитам (с указанием остатка основного долга и сроков погашения), качестве обслуживания действующих и предоставленных ранее ссудах за последние 12 месяцев | + | + | + |
| 4.10. | Опциональные документы:  Документы, подтверждающие уплату налоговых платежей за предшествующие завершенных 4 календарных квартала до даты выдачи в размере не менее 10% от объема ссудной задолженности (в соответствии с 840-М). | + | + | + |
| **5.** | **Копия контракта**, на исполнение которого привлекается кредит, с приложением планируемого **графика исполнения контракта**. | + | + | + |
| **6.** | Информация о наименовании оборотных активов, подлежащих приобретению, и/или детализация статей текущих расходов, планируемых к финансированию\* | **+** | **+** | **+** |
| **6.1.** | Прогноз движения денежных средств по контракту | **-** | **+**  (срок финанси-рования более 12 месяцев) | **+** |
| **7.** | **Перечень контрактов** в рамках Федеральных законов от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», исполненных Заемщиком (в том числе в качестве субподрядчика) и/или находящихся в стадии исполнения, минимум за последние 3 месяца с указанием основных условий контрактов (цена, сроки исполнения, условия оплаты, объем выполненных работ, состояние расчетов в разрезе контрактов) - в произвольной форме *(если информация по ним отсутствует на сайте zakupki.gov.ru)* | **+** | **+** | **+** |
| **8.** | **Документы, характеризующие обеспечение:** | | | |
| 8.1. | Анкета поручителя физического и/или юридического лица – на каждого из поручителей *(по форме АО «МСП Банк» - №№ 04007, 04008 Альбома типовых бланков № 1018-АТБ)* | **+** | **+** | **+** |
| 8.2. | Копии паспортов:   * поручителей - физических лиц и/или индивидуальных предпринимателей; * руководителей (для юридических лиц) | **+** | **+** | **+** |
| 8.3. | *Для поручителей - физических лиц и/или индивидуальных предпринимателей*:  - копии водительских удостоверений поручителей - физических лиц и/или индивидуальных предпринимателей;  - справка по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев | **+** | **+** | **+** |
| 8.4. | *Для поручителей – юридических лиц:*  - юридические документы поручителя аналогично пп. 3.1, 3.2 и 3.4 настоящего перечня;  - финансовая отчетность в соответствии с п. 4.1 настоящего перечня | **+** | **+** | **+** |
| 8.5. | Документы, характеризующие имущественное обеспечение в соответствии с перечнем, указанным в Положении об  организации работы с залоговым  обеспечением по сделкам с  кредитным риском АО «МСП Банк». | **-** | **+** | **+** |
| **9.** | **Документы, подтверждающие регистрацию на портале Бизнес-Навигатор** | **+** | **+** | **+** |

**\****Примерный формат перечня расходов по контракту*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Цель расходования средств | Наименование получателя средств (если возможно указать) | Планируемая дата оплаты | Планируемая сумма, руб. | Кредитные средства АО «МСП Банк», руб. |
|  |  |  |  |  |  |

**Приложение 5**

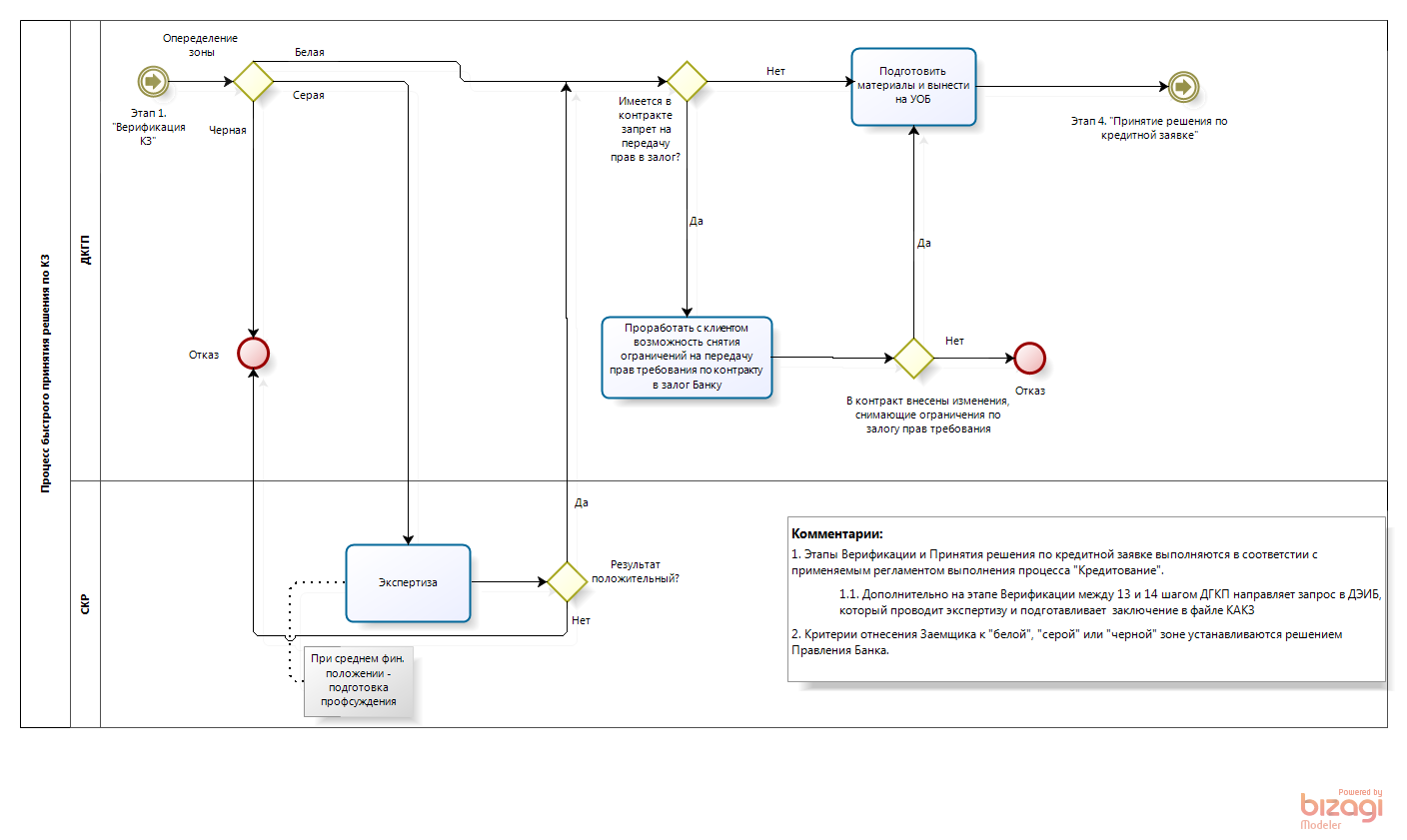
**Перечень подразделений Банка, участвующих в бизнес-процессе принятия решения по кредитной заявке**

| ***Сумма КЗ*** | **от 10 до 25 млн. рублей** | **от 25 до 100 млн. рублей** | **от 100 до 250 млн. рублей** |
| --- | --- | --- | --- |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Бизнес-процесс (БП) принятия решения по КЗ и подразделения участвующие в нем* | ДКГП  ДЭИБ  СКР (в части «серой зоны»)  схема БП - приложение 5а | ДКГП  ДЭИБ  ДКАСГС  ДМКСЗ  СКР  ЮД  Казначейство (при залоге ценных бумаг)  схема БП - приложение 5б | ДКГП  ДЭИБ  ДКАСГС  ДМКСЗ  СКР  ЮД  Казначейство (при залоге ценных бумаг)  схема БП - приложение 5б |

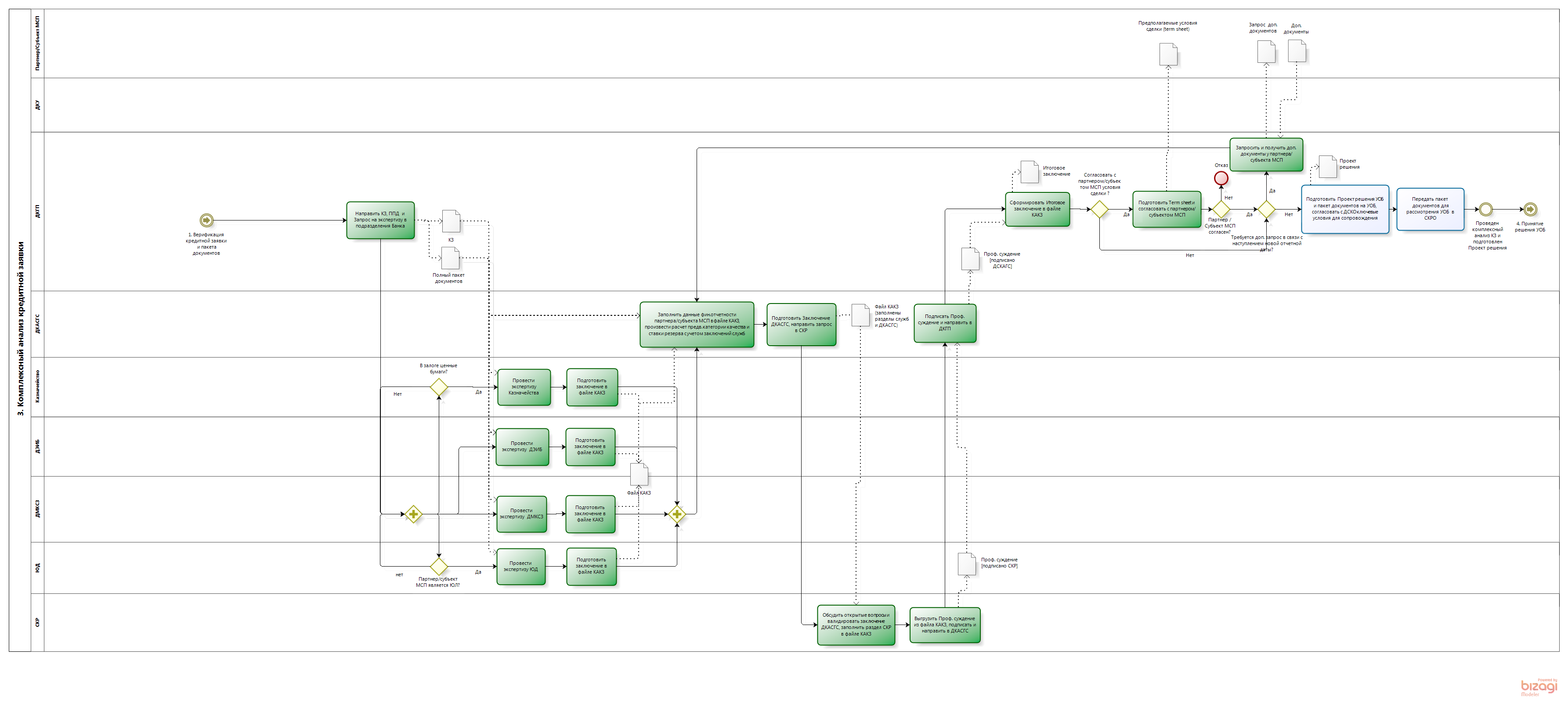
**Приложение 5а**

**Схема бизнес-процесса кредитования по продукту при сумме заявки от 10 до 25 млн. рублей**



**Приложение 5б**

**Схема бизнес-процесса кредитования по продукту при сумме заявки от 25 до 250 млн. рублей**



Комментарий:

Этап 1 и этап 4, указанные в схеме – в соответствии с утвержденным в Банке регламентов выполнения бизнес-процесса «Кредитование»

1. Контролирующими лицами признаются лица, указанные в Федеральном законе от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и в Федеральном законе от 08.02.1998 № 14\_ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». [↑](#footnote-ref-1)
2. Редакция 2, с учетом дополнений Приложения №1 к Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, согласно решения Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол № 27 от 08.02.2017), приоритетными отраслями: деятельность в области здравоохранения; сбор, обработка и утилизация отходов [↑](#footnote-ref-2)