

29.11.2024 № ФВ-05/13550

На № _____ от _____

Вице-президенту
Ассоциации банков России

Д.Г. Липаеву

ул. Большая Якиманка, д. 23,
г. Москва, 119180

Уважаемый Денис Геннадьевич!

АО «Корпорация «МСП» рассмотрело свод предложений, направленных письмом Ассоциации банков России от 22.10.2024 № 02-05/1334, которые были вынесены к обсуждению на заседание Комитета по малому и среднему бизнесу Ассоциации банков России с участием Банка России и кредитных организаций, состоявшегося 21.11.2024, и направляет комментарии по развитию «зонтичного» механизма предоставления поручительств по обязательствам субъектам малого и среднего предпринимательства.

Приложение: на 17 л.

С уважением,

Заместитель Генерального директора



Д.В. Соляников

Комментарии по предложениям по развитию механизма предоставления «зонтичных» поручительств

№	Наименование замечаний/предложений	Обоснование	Ответ АО «Корпорация «МСП»
Актуальные в условиях высоких ставок и соответствующих условий инициативы			
1	<p>Исключить (или снизить до 0%) требование по минимальной доле 20% инвестиционных кредитов от совокупного объема кредитных обязательств, обеспечиваемых Поручительством.</p> <p>либо</p> <p>считать их в отдельном портфеле</p> <p>либо</p> <p>увеличить границу кредитования без привязки к структуре выдач с 10 млн руб. до 50 млн руб.</p>	<p>В соответствии с действующей редакцией Программы (п. 4.3.1.2 Правил) доля кредитов на инвестиционные цели должна составлять не менее 20% совокупного объема кредитных обязательств, обеспеченных «зонтичным» поручительством.</p> <p>Данное условие продиктовано задачами по развитию реального сектора экономики, одним из индикаторов которого, в том числе, является инвестиционное кредитование. Требование обязывает кредитные организации ограничивать кредитование субъектов МСП на оборотные цели в зависимости от спроса субъектов МСП на инвестиционное кредитование.</p> <p>Вместе с тем текущий уровень процентных ставок для большинства инвестиционных проектов в сегменте МСП является неприемлемым. В настоящее время субъекты МСП больше заинтересованы в оборотных средствах, потребность в которых продиктована такими факторами, как: удорожание логистики, снижение оборачиваемости, рост цен и других издержек</p> <p>Таким образом, условие является сдерживающим фактором для развития оборотного кредитования на фоне не востребованности инвестиционного кредитования.</p>	<p>Требование о доле кредитов на инвестиционные цели, составляющей не менее 20% совокупного объема кредитных обязательств, обеспечиваемых поручительством Корпорации, установлено Правлением.</p> <p>По итогам анализа структуры кредитных портфелей банков-партнеров, обеспеченных независимыми гарантиями Корпорации, считаем, что данное условие не ограничивает возможности использования «зонтичного» механизма. Кроме того, в расчет доли кредитов, выданных на инвестиционные цели, не включаются кредиты суммой меньше 10 млн рублей предоставленные на развитие предпринимательской деятельности.</p> <p>Дополнительно отметим, что предоставление субъектам МСП кредитов на инвестиционные цели с гарантийной поддержкой Корпорации, в том числе направленных на создание новых рабочих мест и развитие сектора МСП в целом является одной из ключевых задач, реализуемых Корпорацией.</p>

	<p>При сохранении того или иного условия о доле кредитов на инвестиционные цели: при подсчете соотношения учитывать весь портфель (в том числе и микрокредиты). либо поднять размер микрокредита.</p>	<p>Кроме того, Правительство Российской Федерации развивает отраслевые программы льготного кредитования на инвестиционные цели. В связи с чем полагаем необходимым поддержать субъекты МСП посредством предоставления льготного оборотного финансирования с зонтичным поручительством, <i>исключив требование в отношении структуры кредитного портфеля, представленное в п. 4.3.1.2 Программы.</i></p> <p>При выполнении вышеуказанного требования о доле инвесткредитов не учитываются микрокредиты (до 10 млн. руб.). Соответственно если кредитный портфель сформирован преимущественно (на 90%) из микрокредитов данное требование не выполнимо. Единственный кредит, выданный на оборотные цели в размере свыше 10 млн, автоматически нарушает данные требования. Таким образом, при сохранении требования о доле инвесткредитов требуется учет особенностей портфеля, состоящего в основном из микрокредитов.</p>	
2	<p>Предлагаем увеличить предельный уровень выплат до 10% по Стандартному Зонту и до 15% по Приоритетным направлениям, особенно по приоритетному направлению «Приграничные к СВО территориям».</p> <p>и/или поднять порог с 4,5% от суммы лимита хотя бы для небольших лимитов (до 500 млн.руб.).</p>	<p>Действующий предельный уровень выплат (уровень дефолтности) - 4,5% Стандартный Зонт/6% или 10% Приоритетные направления. Предложение поднять уровень выплат основано на оценке текущих реалий, а именно, складывающийся рост объемов просроченной и реструктурированной задолженности в сегменте МСП за 2023-2024гг говорит о том, что существующий уровень предельных выплат не достаточен для того чтобы разделить потенциальные риски между банками - партнерами и Корпорацией МСП.</p>	<p>Предельный уровень дефолтности в размере 4,5% или 6/10% от суммы поручительства установлен Советом директоров АО «Корпорация «МСП» в рамках Регламента предоставления поручительств АО «Корпорация «МСП» по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (протокол № 119 от 16.07.2021) и в настоящий момент пересмотру не подлежит. Отмечаем, что при его определении учитывалась статистика дефолтов,</p>

	<p>Поднять уровень покрытия с 50 до 70% в отношении Клиентов, зарегистрированных на Приграничных к СВО территориях.</p>	<p>Кроме того, если на отчетную дату портфель снизится (что актуально в условиях растущих ставок), то и размер ответственности Корпорации также снизится. При лимите в 300 млн.руб. получается, что уровень ответственности Корпорации менее допустимой суммы 1 поручительства¹ (то есть Банку потребуется возвращать Корпорации излишне выплаченные средства).</p> <p>С учетом актуальной обстановки и задач важно установить ряд преференций для Клиентов, зарегистрированных на Приграничных к СВО территориям.</p>	<p>предоставляемая банками-партнерами Корпорации.</p> <p>По нашему мнению, предельный уровень потерь в 4,5% позволяет охватить от 70% до 90% всех выдач кредитов, осуществляемых банками-партнерами Корпорации и обеспечивает возможность кредитования субъектов МСП со средним и повышенным уровнями риска.</p> <p>Условия «зонтичного» механизма также определены выделенными на Корпорацию из федерального бюджета средствами для исполнения обязательств по «зонтичным» поручительствам и плановыми показателями по оказанию финансовой поддержки.</p> <p>В настоящее время минимальный объем лимита поручительства для банков, не использующих рейтинговые модели, рассчитывается индивидуально на основании внутренних нормативных документов Корпорации с учетом риск-аппетита и составляет не менее 400 млн рублей.</p> <p>В 2025 Корпорацией планируется продолжить оказывать поддержку кредитования МСП в приграничных территориях в приоритетном направлении с повышенным уровнем потерь.</p>
3	<p>Поднять границу по максимальной доле 35% «плохих» рейтингов.</p>	<p>Повысит востребованность программы - именно Клиентам с отклоняющимися рейтингами интересен Зонт, т.к. к ним у банков более высокие требования к обеспеченности.</p> <p>Накладываемые АО «Корпорация МСП» в рамках Программы ограничения по внутренним кредитным рейтингам</p>	<p>Банк-партнер вправе одновременно с заявкой на лимит поручительств представить в Корпорацию предложения по целевой структуре портфеля планируемых к выдаче кредитов по кредитным договорам, включаемым в реестр кредитных договоров, обеспеченных поручительством.</p>

¹ Пример: банк сформировал портфель в 1 млрд, рублей. Выдал ВКЛ в 200 млн. рублей в этом портфеле. 50% прогарантированного кредита составляет 100 млн. рублей и банк оплачивает Корпорации 0,75% или 750 000 рублей. Фактическое ограничение на выплаты составляет 4,5% от портфеля или 45 млн. рублей.

		<p>заемщиков, отрицательно сказываются на процессе кредитования субъектов МСП. Опыт банков показывает, что зонтичное поручительство не применяется при кредитовании субъектов МСП с уровнем кредитных рейтингов ниже среднего, в том числе из высокорисковых, развивающихся секторов экономики и отраслей, подверженных высокой экономической волатильности в текущих рыночных условиях.</p>	<p>Предложения банков по целевой структуре рейтингов рассматриваются Корпорацией индивидуально с учетом предельных риск-требований.</p>
4	<p>Допустить комиссии Банка. Предлагаем остановиться на закреплении максимального размера эффективной ставки и закрепить ее составляющие.</p>	<p>Позволит повысить доходность кредитных продуктов Банка. Кроме того, например, в Банке есть плата за резервирование лимита кредитной линии, которая по коммерческим кредитам рассчитывается в процентах от суммы кредита и уплачивается в дату заключения договора, при этом сама плата (в пересчете на проценты, годовых) вычитается из тарифа "эффективная ставка" для формирования ставки по договору. То есть, например, в случае с годовым кредитом клиент(условно) будет уплачивать проценты по ставке Ключевая ставка +5% годовых, либо же одновременно уплатит 1% от суммы кредита и в течение года процентная ставка по договору составит КС +4% годовых (по сути - одно и то же).</p>	<p>Правлением Корпорации 21.08.2023 (протокол № 2664/23) внесены изменения в Правила, в частности в пункт 4.2.1.12 Правил, расширив допустимые платежи, взимаемые банками-партнерами по кредитным договорам, обеспеченным поручительством Корпорации (комиссия за резервирование лимита кредитной линии, комиссия за досрочное погашение долга, за конвертацию иностранной валюты и прочие допускаются в рамках Правил). Однако Корпорация выступает против увеличения конечной процентной ставки для заемщика за счет скрытых комиссий и иных платежей.</p>
5	<p>Ускорить внедрение региональными гарантийными организациями зонтичного механизма по аналогии с механизмом зонтичного поручительства Корпорации МСП.</p> <p>Предлагаем разработать проект по предоставлению кредитными организациями финансирования субъектов МСП, обеспеченных одновременно поручительствами, предоставленными региональными гарантийными организациями (далее</p>	<p>Инновационность указанного проекта будет состоять в заключении между кредитной организацией, РГО и АО «Корпорация МСП» трехстороннего соглашения о сотрудничестве, в рамках которого банк сможет получать обеспечение по кредитам заемщиков в виде поручительства РГО и АО «Корпорация МСП» в пределах предварительно установленного на банк лимита ответственности по аналогии с Программой. Данный проект предполагает применение упрощенного порядка заключения</p>	<p>В настоящее время Корпорация с привлечением (РГО) в инициативном порядке разработала пакет документов по запуску совместного «зонтичного» поручительства Корпорации и РГО, который направлен на рассмотрение в Минэкономразвития России письмом от 26.06.2024 № АИ-08/6456.</p> <p>По мнению Корпорации, внедрение совместных «зонтичных» поручительств Корпорации и РГО отвечает задаче развития технологичных решений на площадках РГО при методологической</p>

	<p>- РГО) и АО «Корпорация МСП» в рамках «зонтичного механизма», с возможностью установления максимального объема обеспечения по каждой кредитной сделке в размере не более 70% от суммы кредитного договора.</p> <p>Предлагается приравнять поручительство АО «Корпорация МСП» к твердому залог. либо при наличии аккредитации в АО «Корпорация МСП» не проходить повторно в РГО.</p>	<p>кредитных сделок с заемщиками, а также исключает необходимость дополнительного обращения банков в РГО с запросом о предоставлении поручительства по каждой кредитной сделке.</p> <p>Часть РГО работают по схеме выдачи поручительства только при наличии твердого залога в размере не менее 50%. Зонтичное поручительство при этом для них не является «твердым залогом». Таким образом, по стандартной схеме получить дополнительно поручительство РГО к зонту возможности нет. Требуется прохождение дополнительной аккредитации (с новыми требованиями).</p> <p>Указанные инициативы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - значительно повысят доступность кредитов с применением обеспечительных мер государственной поддержки для субъектов МСП; - упростят процесс взаимодействия РГО и АО «Корпорация МСП» с кредитными организациями в рамках реализации совмещенных инструментов господдержки; - сократят сроки предоставления банками кредитных продуктов, обеспеченных поручительством указанных структур. 	<p>поддержке Корпорации и таргетирования поддержки.</p> <p>Гарантии и поручительства Корпорации относятся к обеспечению I категории качества (согласно положению Банка России от 28.06.2017 года № 590-П).</p> <p>По результату совместной работы Корпорации МСП, Банка России и Минэкономразвития России внесены изменения в приказ Минэкономразвития России № 763, которые предусматривают возможность отнесения поручительств РГО также к I категории качества.</p>
6	<p>Снизить минимальную сумму лимита зонтичного поручительства с 300 до 100 млн. руб.</p> <p>Предусмотреть в графике выборки по договору поручительства возможность оперативного снижения банком суммы заключенных кредитных договоров.</p>	<p>Возникают трудности с освоением лимита, что в свою очередь приводит к блокировке выборки по зонтичному поручительству.</p>	<p>Сумма поручительства не может быть установлена на уровне менее 300 млн рублей для банков-партнеров, использующих рейтинговые модели. Для банков-партнеров, не использующих модель сумма Поручительства не ограничена.</p> <p>При нарушении графика выборки по договору поручительства предусмотрены дисконтирующие коэффициенты при рассмотрении заявки в рамках последующего отборов.</p>

Отборы и установление лимитов на банк			
7	<p>Отбор по предоставлению лимитов на банки, ранее заключивших соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств в рамках механизма, предлагается проводить с периодичностью <i>раз в полугодие</i>, а в перспективе - <i>один раз в год</i>, с возможностью дополнительно увеличивать лимит, в случае его дефицита у того или иного банка.</p>	<p>На текущий момент отборы проводятся с периодичностью раз в квартал, что существенно замедляет процесс предоставления кредитов субъектам МСП, поскольку идет длительный процесс конкурсного отбора и ожидания его результатов, а далее получение от АО «Корпорации МСП» дополнительного соглашения к действующему договору поручительства и его подписание.</p> <p>Если учитывать все этапы, то увеличенным лимитом на новый квартал банки начинают пользоваться, в лучшем случае, к 20-м числам первого месяца квартала, не редко к первым числам второго месяца квартала. Особенно критична данная ситуация в 4 квартале каждого года.</p>	<p>Ежеквартальное проведение отборов лимитов связано с отсутствием возможности прогнозирования у банков-партнеров требуемого лимита поручительства на более длительный период (полугодие, год), а также необходимостью мониторинга показателей оказания финансовой поддержки Корпорации.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что к началу квартала Корпорацией осуществляется направление официальных уведомлений о результатах отбора.</p> <p>Корпорация планирует проведение отбора на предоставление лимита на 1 квартал 2025 в первой половине декабря 2024</p>
8	<p>При наличии нераспределённых лимитов – анализировать выборку банками поручительства и тем, кто идет с опережением графика, направлять уведомления о возможности увеличения лимита до указанной Корпорацией суммы.</p>	<p>Так банк мог бы расширять применение поручительства в течение года и приносил бы Корпорации больше доходов, а клиентам с недостаточным залогом – выдавал бы больше кредитных средств.</p>	<p>Корпорацией зачастую при объявлении отбора предусматривается возможность получения банком дополнительного лимита при достижении определенного значения уровня выборки.</p> <p><i>Справочно: Корпорацией предусмотрен дополнительный лимит поручительств в размере 40 млрд рублей на 4 квартал 2024 года</i></p>
9	<p>Пересмотреть расчет лимита на банки для возможности увеличения минимального лимита до 500 млн. руб. для региональных банков без рейтинговой модели, не учитывать непосредственную выборку кредитных средств (и соответственно - использование поручительства) / снизить влияние показателя на сумму лимита, либо внедрить механизм принудительного перераспределения лимита поручительства в 3-4 кв. года, если он используется не по графику.</p>	<p>Получая лимит в 300 млн. руб., банк из пессимистичных соображений распределяет эту сумму на весь год, отчего не может использовать зонтичное поручительство массово (Банк, например, закрепил поручительство как основное обеспечение за скоринговым продуктом на оборотные цели).</p>	<p>Совокупный размер поручительств, предоставляемых банку-партнеру, не использующему рейтинговые модели, не ограничен 300 млн рублей. Размер поручительств рассчитывается индивидуально на основании внутренних нормативных документов Корпорации с учетом риск-аппетита (в настоящее время размер поручительств от 400 млн до 1 600 млн рублей). Дополнительно Корпорация планирует рассмотреть вопрос увеличения минимального размера поручительства для региональных банков.</p>

Отдельные бизнес-сегменты			
10	Изменить требования к заемщикам в части наличия определенных ОКВЭДов (исключить «запрещенные» ОКВЭДы).		Частью 3 и 4 статьи 14 Федерального закона № 209-ФЗ установлено ограничение на оказание финансовой поддержки субъектов МСП, а также условием предоставления субсидии Корпорации установленным подпунктом г) пункта 10 постановления Правительства РФ от 25 декабря 2019 г. № 1820.
11	Приоритетное направление - Гостиничный бизнес. Пересмотр ограничения в 50 млн. при наличии подакцизного ОКВЭД, связанного с реализацией напитков ОКВЭД 56.30 (Подача напитков).	Цель: увеличение объема выдач инвестиционных продуктов в гостиничном бизнесе. У многих гостиниц есть собственные кафе/рестораны/бары, в которых осуществляется реализация напитков. В случае вложений денег в ОС Заёмщиками в данной отрасли могут понадобиться суммы более 50 млн. рублей. В настоящий момент из-за данного условия такая возможность отсутствует.	Частью 3 и 4 статьи 14 Федерального закона № 209-ФЗ установлено ограничение на оказание финансовой поддержки субъектов МСП. Для заемщиков, осуществляющих в качестве основного вида деятельности предпринимательскую деятельность в сфере общественного питания (в рамках классов 56 и 55) в настоящее время уже предусмотрено не распространение пункта 4.1.1.5 Правил при заключении кредитного договора в размере до 50 млн рублей. Дополнительно отмечаем, что деятельность субъекта МСП связанная с реализацией алкогольных напитков может быть выделена в отдельное юридическое лицо.
12	Приоритетное направление - Легкая промышленность. Пересмотр условия о наличии Основного ОКВЭД из классов 13 и 14. Возможность выдачи при наличии дополнительных ОКВЭД указанных классов.	Цель: увеличение объема предоставляемой поддержки субъектам, осуществляющим деятельность в сфере легкой промышленности. Клиенты, занимающиеся пошивом одежды, зачастую имеют указанные ОКВЭД в качестве дополнительных, а основными могут являться, например, деятельность торговых домов.	Снятие требования по основному коду ОКВЭД может привести к снижению таргетированности поддержки в рамках приоритетных направлений кредитования. Также отмечаем, что количество дополнительных кодов ОКВЭД не ограничено и не всегда отражают текущую сферу деятельности предприятия.
Концентрация			
13	Рассмотреть возможность внесения изменений в Правила в части пересмотра ограничения по размеру максимального размера поручительства, установленного для	Субъекты МСП, привлекающие кредиты в кредитных организациях, которые не имеют аккредитованные Корпорацией МСП рейтинговые модели (внутрибанковские системы оценки кредитоспособности), а	Снижение требований к уровню диверсификации портфелей не представляется возможным, т.к. направлено на минимизацию рисков концентрации. Увеличение максимальной

	<p>кредитных организаций, не использующих рейтинговые модели, в сторону его увеличения. В частности, увеличить лимит поручительства на 1 заемщика хотя бы до 10% от лимита на банк (30 млн. руб. при лимите в 300 млн. руб.) и сокращения количества уникальных заемщиков до 10.</p> <p>Снять ограничения по заключению кредитных договоров только с одним участником ГСЗ, что позволит расширить использование механизма «зонтичного» поручительства и в меньшей степени ограничивать возможности субъектов МСП по привлечению кредитов в кредитных организациях (имеющих/не имеющих собственные модели оценки, аккредитованные Корпорацией МСП).</p>	<p>использующие систему оценки кредитного риска по ссудам на стандартной основе, не имеют возможности привлечь обеспечение в качестве зонтичного поручительства на сумму свыше 5% от максимального размера поручительства, установленного кредитной организацией договором поручительства (пункт 3.1.15., пункт 4.2.1.15.). Зонтичное поручительство более необходимо клиентам, стремящимся к / находящимся в сегменте "Малый". Сумма поручительства в 15 млн. руб. - недостаточна. Указанные ограничения не позволяют обеспечить «зонтичным» поручительством обязательства Заемщика в объеме 50% при сумме кредита, превышающей 10% от максимального размера поручительства, установленного договором поручительства.</p> <p>Пункт 4.2.1.16 Правил также существенно ограничивает возможности субъектов МСП в получении «зонтичного» поручительства для нескольких участников группы связанных заемщиков (ГСЗ) при оформлении кредитов в кредитных организациях, не использующих рейтинговые модели (внутрибанковские системы оценки кредитоспособности).</p>	<p>суммы поручительства возможно при увеличении объема заявки на рамочный договор поручительства. В настоящее время минимальный объем лимита поручительства для банков, не использующих рейтинговые модели, рассчитывается индивидуально на основании внутренних нормативных документов Корпорации с учетом риск-аппетита и составляет не менее 400 млн рублей (при этом в отношении отдельных банков он может быть значительно увеличен). Дополнительно Корпорация планирует рассмотреть вопрос увеличения минимального размера поручительства для региональных банков.</p>
14	<p>Исключить требования по одновременно действующим микрокредитам для одного заемщика.</p>		<p>В Правилах отсутствует ограничение по количеству действующих микрокредитов одного заемщика. Микрокредит – предоставленный банком-партнером заемщику кредит, размер которого не превышает 10 млн рублей. При этом заемщику, осуществляющему деятельность в соответствии с частью 4 статьи 14 Федерального закона № 209-ФЗ, может быть предоставлен только один Микрокредит.</p>

Контроли и проверки			
15	Поднять порог контроля наличия в составе ГСЗ участников с выручкой более 2 млрд.руб. - с 10 до 30 /50 млн руб. (по сумме кредита, как правило, это скоринговые заявки, при которых ГСЗ не определяется).	С учетом особенностей работы АИС НГС и МСП-контент нельзя быть уверенным в достоверности реализованной в этих системах проверки.	Корпорация направляет поддержку на предпринимателей, не ассоциированных с крупным бизнесом. Таким образом внесение изменений не целесообразно.
16	Установить единый показатель максимального размера процентной ставки по кредитному договору с целью упрощения контроля банками требований Правил.	В настоящее время в правилах взаимодействия банков с Корпорацией МСП при предоставлении поручительств установлено требование по максимальному размеру процентной ставки по кредитному договору, рассчитываемое как размер ключевой ставки Банка России, увеличенный на 14 процентных пунктов, а также требование по средневзвешенному значению процентной ставки по всем кредитным договорам, включенным в реестр, рассчитываемое как размер ключевой ставки Банка России, действующий в период выборки, увеличенный на 10 процентных пунктов.	Предельный уровень ставки по кредитному договору был повышен до значения, рассчитываемого как ключевая ставка Банка России, увеличенная на 14 процентных пунктов. При этом, в целях регулирования значения средневзвешенной процентной ставки по кредитам, обеспеченным поручительством Корпорации, контролируется предельное средневзвешенное значение процентной ставки (ключевая ставка, увеличенная на 10 процентных пунктов).
17	Настроить автоматическую проверку требований АО «Корпорация «МСП» на стороне банков при регистрации заявок клиентов.	Это позволит автоматизировать процессы, связанные с проверкой соответствия заемщиков установленным требованиям (т.к. есть показатели, которые может оценить только АО «Корпорация «МСП»: например, проверка критерия «Кредитный договор не должен предусматривать предоставление кредита инсайдеру АО «Корпорация «МСП» - лицу, из числа отнесенных Банком России в целях расчета обязательных нормативов банков к инсайдерам банка физических лиц, способных воздействовать на принятие решения по предоставлению АО «Корпорация «МСП» независимой гарантии или поручительства»).	В МСП-Контент реализован сервис проверки субъектов МСП, позволяющий в онлайн режиме проверить субъекта МСП на соответствие требованиям Правил.
18	Обеспечить отображение в сервисе «МСП - контент» информации по объемам предоставленной поддержки в рамках легкой промышленности.	Цель: повышение прозрачности и снижение рисков несанкционированного использования кредитных ресурсов в рамках приоритетных направлений (в настоящее	Функционал МСП-Контент не предполагает осуществление расчетов в части объемов поддержки в разрезе отраслей и регионов. МСП-Контент не

		<p>время невозможно полностью отследить наличие кредитов в рамках данного приоритетного направления у сторонних банков (в программе их 4).</p>	<p>является аналитической системой. Основным функционалом МСП-Контент является электронный документооборот в рамках приема реестров кредитов по программам поддержки МСП, сопровождающихся Корпорацией.</p> <p>Также отмечаем, что объем выборки по договорам поручительства банков-партнеров является не публичной информацией.</p>
19	<p>Проверка на сайте МСП-Контент требование к заемщику, осуществляющему производство или реализацию подакцизных ОКВЭДов, о наличии только одного кредитного договора с «зонтичным» поручительством.</p>	<p>Возникает затруднение в проверке данного требования, так клиент может подать заявку в два банка одновременно.</p>	<p>В МСП-Контент реализован сервис проверки субъектов МСП, позволяющий в онлайн режиме проверить субъекта МСП на соответствие требованиям Правил.</p> <p>Проверки, в том числе на наличие только одного кредитного договора с «зонтичным» поручительством у заемщика, осуществляющего производство или реализацию подакцизных ОКВЭД, осуществляются в МСП-Контент в процессе создания проекта кредитного договора.</p>
20	<p>Ввести арбитражные процедуры в отношениях с АО «Корпорация «МСП» по оспариванию исключения кредитных договоров из реестров.</p>	<p>Введение арбитражной процедуры. Цель: предоставление возможность оспаривания исключения кредитных договоров, которые по мнению банка должны находиться в реестрах (например, при превышении выручки заемщика в размере 2 млрд, рублей по итогам завершеного финансового года, если кредитный договор заключен до получения данных о выручке по предыдущему финансовому году).</p>	<p>Уведомления банкам об исключении кредитных договоров из реестров кредитов осуществляется исключительно на основании решений Правления Корпорации при выявлении нарушений Правил. В уведомлениях указывается обоснования принятого решения.</p>
21	<p>Сократить количество выборочных проверок до 1-2 в квартал (не более 3-х), а также централизовать запросы по проверкам через одного-двух исполнителей – кураторов конкретного банка, чтобы не дублировать количество проверок/запросов по одним и тем же кредитным договорам/Клиентам.</p>	<p>Зонтичный механизм работает с 2021г. и на текущий момент времени банки наработали опыт, сократили объем технических ошибок.</p>	<p>Корпорация направляет через МСП-Контент официальные запросы по выборочным проверкам в банки. В рамках квартала проводится не более одной выборочной проверки по договору поручительства.</p>

Развитие сервиса «МСП - контент»			
22	При работе с новым сервисом «МСП-Контент» - настроить регистрацию каждой заявки, в случае открытия сделки в Банке под поручительство КМСП (совместная интеграция и двусторонняя проверка на соответствие клиента зонтичному поручительству).		В МСП-Контент реализованы методы API, позволяющие передавать информацию в целях формирования реестра кредитов. В процессе передачи информации в МСП-Контент в части вновь заключенных кредитных договоров осуществляется проверка данных кредитных договоров на удовлетворение требованиям программы «зонтичного» поручительства. Методы API были направлены банкам для подключения.
23	Перейти на электронный документооборот (через сервис «МСП-Контент») при отправке заявлений на возмещение по кредитам, отказавшись от необходимости направления пакета документов в бумажной форме через курьерские службы.	Оптимизация возмещения по кредитам.	<p>Договором поручительства установлено условие о направлении требований на бумажном носителе.</p> <p>Вопрос перехода к направлению требований в электронном виде через МСП-Контент требует дополнительной проработки в части определения целесообразности применения двух (или одного из) способов обмена документами. При рассмотрении вопроса электронного обмена документами требуется учитывать необходимость автоматизации и стандартизации форм и комплектности направляемых документов; надлежащего подтверждения факта получения, направления, заверения документов, в том числе в целях последующего предъявления в судебные органы; исключения возможности несоответствия электронных и бумажных документов; исключения возможности одновременного направления в электронном и бумажном виде; обеспечение технической возможности и обучения сотрудников подразделений банков, работающих с проблемными активами и обеспечивающих направление требований по поручительству, использованию МСП-Контент.</p>

24	Внедрить обязательное подписание дополнительных соглашений исключительно с использованием электронной цифровой подписи (ЭЦП) через сервис «МСП - Контент».	Подписание дополнительных соглашений.	Вопрос реализации подписания договоров поручительства и дополнительных соглашений к договорам поручительства реализован в МСП-Контент.
25	Дополнение сервиса «МСП – Контент» возможностью передачи файлов формата PDF в рамках ответов на запросы (в настоящий момент файлы указанного формата невозможно загрузить в реестр).	Цель: улучшение процесса предоставления документации в адрес Корпорации. В настоящий момент невозможно загрузить подписанные вручную документы и передать их в рамках ответа на запрос Корпорации.	МСП-Контент позволяет передавать файлы в формате PDF, в том числе в рамках ответов на запросы Корпорации.
26	Направление КМСП через сервис «МСП – Контент» уведомления о выплате Банку возмещения в рамках направленного требования для целей корректного формирования реестров за отчетный период в части установления правильной даты прекращения КД.		Договором поручительства направление уведомлений не предусмотрено. Уведомления о выплате осуществляется в срок не менее 5 рабочих дней с даты получения банком платежа по договору поручительства. Дублирование через МСП-Контент нецелесообразно.
27	Формирование Приложения 13 (резервы) автоматически в сервисе «МСП – Контент».	Цель: минимизация ошибок при формировании реестров. Часть данных по реестру являются статичными и не меняются с течением времени. Кредитные договоры, подлежащие заполнению в реестре в полном объеме, присутствуют в сервисе «МСП – Контент».	Формирование Приложения 13 не предоставляется возможным в МСП-Контент. Данные Приложения 13 не содержатся в полном объеме в реестре кредитов, направляемом посредством МСП-Контент. Часть информации находится в учетных системах банков. Использование реестра кредитов в качестве основы для формирования банком Приложения 13 значительно минимизирует ошибки при формировании Приложения 13.
28	Размещение всей отчетности по «зонтичному» поручительству (ежемесячной, ежеквартальной, полугодовой, в том числе разнообразные справки, акты сверки и т.д) только в сервисе МСП-Контент. Размещение уведомлений о необходимости предоставления данных документов/отчетности на вкладке «Задачи» в МСП-Контент.		В рамках развития МСП-Контент предусмотрено расширение функционала системы с целью осуществления процедуры мониторинга банков, включающей в себя в том числе предоставление регулярной отчетности от банков в Корпорацию.

29	Редактирование (добавление/удаление) ИНН заемщиков в МСП-Контент, входящих в группу связанных заемщиков, независимо от даты подписания кредитного договора.		Требования пункта 4.1.1.6. Правил о том, что заемщик не относится к группе связанных заемщиков, включающей хозяйствующие субъекты с доходом, полученным от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный, превышающим 2 млрд рублей должно соблюдаться на дату заключения кредитного договора.
30	Предоставление реестров в МСП-Контент единым файлом без разбивки на заключенные договоры поручительств между Корпорацией МСП и Банком (разбивка по годам).		Реестр является приложением к договору поручительства. Соответственно по каждому договору поручительства реестр предоставляется отдельно.
Подходы к включению информации			
31	Исключить требование о предоставлении информации, которая уже находится в общем доступе (например, адрес регистрации и адрес фактического нахождения компании). Кроме того, исключить численность, т.к. эти данные есть в Реестре МСП.	Банк предоставляет идентификационные признаки по клиенту, информацию по заключенному договору и объему поручительства. Цель: снижение административных барьеров и затрат на формирование реестров, а также ускорение обработки данных.	Данные по численности в отношении ИП в прямом доступе отсутствуют, а данные о среднесписочной численности по юр. лицам приходят с запозданием, по мере сдачи отчетности, в отличие от оперативных данных, находящихся в распоряжении кредитора. Предложение об исключении требования о предоставлении адреса заемщика в пределах места нахождения будет дополнительно проработано.
32	Отменить ограничение по включению в Реестр кредитных договоров, обеспеченных Зонтичным поручительством кредитных договоров, заключенных в текущем квартале.	Полагаем, что будет достаточно использовать ограничение по календарному году.	Корпорацией ежеквартально осуществляется формирование бухгалтерской отчетности, а также расчет и аудит нормативов.
Документооборот с Корпорацией			
33	Предлагается: - заключать на календарный год один Договор поручительства, который будет включать в себя как стандартные условия, так и условия	С целью снижения документооборота и издержек, а также для увеличения оперативности работы.	Данный механизм будет дополнительно проработан с учетом порядка осуществления выплат по договору поручительства и судебной практики.

	<p>по приоритетным направлениям кредитования;</p> <p>или</p> <p>- заключать на календарный год, как максимум, два Договора поручительства: «Стандартный» Зонт и Зонт под приоритетные направления кредитования (объединить в один Договор поручительства все приоритетные направления кредитования).</p>		
34	<p>Оптимизировать порядок мониторинга Корпорацией МСП банков-партнеров на предмет соответствия требованиям Правил взаимодействия банков с КМСП при предоставлении поручительств, а именно:</p> <p>- в случае одновременного участия банка в гарантийном механизме, механизме зонтичного поручительства и программе стимулирования кредитования субъектов МСП, предусмотреть взамен предоставления трех пакетов документов для мониторинга в рамках каждого механизма, единый пакет документов от банка;</p> <p>- сократить периодичность проведения мониторинга;</p> <p>- унифицировать сроки предоставления документов.</p>		<p>Корпорация выражает готовность проработать вопрос внесения предложенных изменений в Правила.</p>
35	<p>При наличии информации в общедоступных источниках (например, отчетности Банка на сайте Центрального Банка России и сайте банка-партнера) не запрашивать данную отчетность дополнительно у банков</p> <p>или</p> <p>Предоставить АО «Корпорация МСП» право по формированию запроса в адрес Банка России о предоставлении</p>	<p>В целях соблюдения требований указанных мер господдержки, в том числе Программы, банки формируют и передают в АО «Корпорация МСП» на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе значительное количество отчетной документации, включая:</p> <p>- отчетность по утвержденным Банком России формам №0409101, №0409123, №0409102, № 0409135, № 0409805, № 0409813;</p>	<p>Корпорация не имеет доступа к информации, которую банки предоставляют в Банк России. Размещаемая на сайте Банка России публичная информация не является достаточной для анализа и мониторинга, проводимого Корпорацией.</p>

	<p>информации в отношении банков, участвующих в реализации Программы представления предложений по «зонтичному» механизму предоставления поручительств, в ответ на который Банк России сможет предоставлять информацию о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, наличии / отсутствии просроченных обязательств с приложением необходимой АО «Корпорация МСП» отчетности банков.</p> <p>Отменить требования по предоставлению банками отчетности (ежемесячно и / или ежеквартальной), которая направляется как обязательная в Банк России и размещается им в открытых источниках.</p>	<p>- справки о выполнении банком установленных Банком России обязательных нормативов; - справки об отсутствии в течение предшествующих 12 месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России.</p> <p>При этом информация, включаемая кредитными организациями в указанные отчеты, дублирует сведения, подаваемые банками регулятору.</p>	
36	<p>Касательно пакета документов на мониторинг: Отменить предоставление сведений о дефолтности по форме Приложения №8.1 к Правилам хотя бы для банков, у которых нет разбивки на подсегменты.</p> <p>Можно как вариант установить уровень просроченной задолженности по портфелю МСБ, при котором Банк обязан возобновить предоставление данного приложения.</p> <p>Просим исключить из приложения №7.1. график погашения портфелей кредитов под-сегмента (за 5 лет), который рассчитываются Банком</p>	<p>В Банке сбор необходимых сведений идет на основании неадаптированных отчетных форм, с помощью функционала Excel, тогда как сегмент клиента почти во всех случаях не закрепляется на договоре на дату заключения, а актуализируется на текущую дату, то есть при каждом пересчете будет потеряна часть исторических договоров (поэтому приложение весьма условно). С учетом того, что на 01.10.2024 г. объем просроченной ссудной задолженности юридических лиц составляет 51 млн. руб. по всему Банку (0,06% от общего портфеля или 0,1% от портфеля МСБ.), лимит поручительства Корпорации - 300 млн. руб. - расшифровка дефолтности нецелесообразна.</p> <p>С учетом уровня просроченной задолженности в Банке данный график не</p>	<p>Не представляется возможным отказаться от данной информации. Анализ дефолтности и срочности портфелей является основополагающими при определении условий участия банка в «зонтичном» механизме.</p>

	<p>вручную (ввиду отсутствия соответствующих автоматизированных отчетов), что делает информацию относительно условной (поскольку нет разделения по группам внутри сегмента).</p>	<p>дает представление о степени риска, потому что по инвестиционным (долгосрочным) кредитам более доскональный подход к контролю реализации проекта и целевому использованию.</p>	
37	<p>Пересмотреть требования по сроку предоставления документов по заемщику при наступлении по заемщику любого из следующих обстоятельств, в сторону увеличения срока до 10 (десяти) рабочих дней:</p> <ul style="list-style-type: none"> - направление Банком требования о досрочном истребовании задолженности по Кредитному договору; - направление Банком-партнером искового заявления о взыскании с Заемщика задолженности; - направление заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом); - возникновение у Заемщика просроченной задолженности более чем на 90 (девяносто) календарных дней. 	<p>В настоящее время, Правилами по взаимодействию банков с АО «Корпорацией «МСП» по предоставлению поручительств, установлен срок предоставления документов 5(пять) рабочих дней.</p>	<p>Корпорация выражает готовность рассмотреть вопрос внесения предложенных изменений в Правила.</p>
38	<p>Сократить срок направления требований Поручителю при возникновении гарантийного случая с 90 дней до 45 - 60 дней для обеспечения сокращения сроков урегулирования задолженности.</p>		<p>Срок направления Банком требования при соблюдении триггера дефолта (просрочка сроком не менее 90 календарных дней) не регламентирован. Если имеется ввиду сокращения срока триггера дефолта с 90 до 45-65 дней, то сообщаем, что общепринятым сроком дефолта в банковском деле является 90 дней (см. МСФО 9, документы Базельского комитета по банковскому надзору, документы Бака России – например, Положение Банка России № 483-П.</p>

Документооборот с заемщиком			
39	Рассмотреть возможность оформления зонтичного поручительства по обязательствам заемщика-субъекта МСП путем заключения дополнительного соглашения к кредитному договору при условии соблюдения всех требований к заемщику и кредитному договору.		Приоритетом Корпорации является поддержка субъектов МСП, путем повышения доступности кредитования. «Зонтичное» поручительство позволяет снизить риски банка при предоставлении новых кредитов предпринимателям. Распространение механизма на обеспечение ранее сформированного кредитного портфеля банка нецелесообразно.
40	Отменить ограничение по включению в один кредитный договор, обеспеченный Зонтичным поручительством, смешанных целей финансирования: пополнение оборотных средств (ПОС) и инвестиционное кредитование.	По действующим правилам разрешено при финансировании инвестиционного проекта предоставлять до 30% от суммы кредита на целевое ПОС, что в целом не отвечает интересам субъектов МСП.	Правилами допускается финансирование оборотных средств (в размере не более 30 %) при кредитовании инвестиционного проекта. Кредитование на «смешанные» цели возможно в рамках целевого назначения «осуществление и (или) развитие предпринимательской деятельности» Дополнительно планируется рассмотреть вопрос увеличения размера кредитов на целевое назначение «осуществление и (или) развитие предпринимательской деятельности» до 50 млн рублей.