

УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
АО «Корпорация «МСП»
от «28» июня 2016 г.,
протокол № 14

ПОРЯДОК
отбора банков для участия в реализации Программы стимулирования
кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

МОСКВА
2016

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы, порядок отбора Корпорацией Банков в рамках реализации Программы стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Корпорация – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 02.12.2013 № 349-ФЗ «О Федеральном бюджете на 2014 год и плановый период 2015-2016 годов» и Федеральным законом от 29.06.2015 г. № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Банк – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, намеревающаяся заключить или заключившая с Корпорацией Генеральное соглашение об участии в Программе.

Банк России – Центральный банк Российской Федерации.

Генеральное соглашение об участии в Программе – типовое соглашение, заключенное Корпорацией с Банком и подтверждающее отбор Банка для участия в реализации Программы, а также присоединение его к условиям, изложенным в Регламенте, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Группа лиц – юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, входящие в одну группу в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Заемщик – Субъект МСП или Лизинговая компания, заключившие или намеревающиеся заключить Кредитный договор с Банком.

Закон - Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Заявление – обращение Банка, желающего пройти отбор и заключить Генеральное соглашение об участии в Программе, составленное письменно по типовой форме, приведенной в Приложении 3 к настоящему Порядку, и направленное на имя Генерального директора Корпорации.

Инвестиционный кредит – кредит на льготных условиях, предоставляемый Банком Заемщику в рамках реализации Программы для приобретения основных средств, модернизации и реконструкции производства, запуска новых проектов. Средства, предоставляемые в рамках такого кредита, могут быть направлены на покрытие капитальных затрат (не

менее 70% от совокупной величины Инвестиционного кредита), и текущих расходов, связанных с реализацией сопутствующих мероприятий (не более 30% от совокупной величины Инвестиционного кредита), а также на выполнение обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) (если Заемщиком является Лизинговая компания).

Инвестиционный проект – комплекс мероприятий, направленный на приобретение основных средств, модернизацию и реконструкцию производства, запуск новых проектов (в том числе через механизм финансовой аренды (лизинга)) в одной или нескольких отраслях экономики, указанных в Приложении №1 к Программе.

Инициатор проекта – лицо, представляющее в Банк Заявление и комплект необходимых документов (Заемщик или иное лицо, на основании одобренного заявления которого заключается Кредитный договор).

Кредит – Инвестиционный либо Оборотный кредит на льготных условиях, предоставленный Банком Заемщику в рамках реализации Программы.

Кредитный договор – кредитный договор, по которому Банк выдает Кредит Заемщику.

Лизинговая компания - компания, оказывающая услуги финансовой аренды (лизинга) Субъектам МСП в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления гарантий/поручительств по кредитам лизинговым компаниям (далее – Стандарт), являющегося Приложением №3 к Программе.

Оборотный кредит – кредит на льготных условиях, предоставленный Банком Заемщику в рамках реализации Программы для пополнения оборотных средств Субъекта малого и среднего предпринимательства. Такой кредит не предоставляется Субъектам малого и среднего предпринимательства, занятым в сфере торговли.

Порядок – настоящий порядок.

Правление Корпорации – коллегиальный исполнительный орган, осуществляющий вместе с Председателем Правления текущее руководство деятельностью Корпорации.

Председатель Правления Корпорации – единоличный исполнительный орган управления Корпорации, осуществляющий текущее руководство деятельностью Корпорации и подотчетный Совету директоров Корпорации.

Программа – Программа стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства, целью которой является создание механизма поддержки Субъектов малого и среднего предпринимательства путем предоставления им на льготных условиях Инвестиционных и Оборотных кредитов, утвержденная решениями Совета директоров Корпорации.

Регламент – регламент взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденный решением Совета директоров Корпорации.

Список уполномоченных банков – список Банков, успешно прошедших отбор для участия в Программе, предусмотренный настоящим Порядком.

Совет директоров Корпорации – орган управления Корпорации, осуществляющий общее руководство, надзор и контроль за деятельностью Корпорации.

Субъект малого и среднего предпринимательства (Субъект МСП) – потребительский кооператив, коммерческая организация (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), внесенная в единый государственный реестр юридических лиц, соответствующие требованиям Закона, с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона.

2. КРИТЕРИИ ОТБОРА БАНКОВ

2.1. К участию в отборе приглашаются Банки, соответствующие следующим критериям:

а. Для кредитных организаций, у которых размер собственных средств (капитала), рассчитываемых в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), превышает 100 млрд, рублей, либо кредитных организаций, имеющих территориальное подразделение в Республике Крым и/или на территории города федерального значения Севастополь и предоставляющих кредиты Субъектам МСП, зарегистрированным в Республике Крым и/или в ГФЗ Севастополь в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- I. опыт кредитования субъектов МСП на протяжении последних трех календарных лет;
- II. наличие структурного подразделения для осуществления кредитования субъектов МСП, в том числе контроля за целевым расходованием заемщиком кредитных средств, предоставленных в рамках настоящей Программы, и мониторинга хода реализации

мероприятий, финансирование которых осуществляется за счет инвестиционных кредитов;

III. соблюдение кредитной организацией установленных Банком России обязательных нормативов;

IV. отсутствие в течение последних двенадцати месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России.

б. Для кредитных организаций, у которых размер собственных средств (капитала), рассчитываемых в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), составляет от 50 до 100 млрд, рублей включительно (дополнительно к требованиям, обозначенным в подпункте «а» пункта 5 Программы):

I. доля кредитов¹ субъектов МСП в корпоративном кредитном портфеле² (юридические лица и ИП) составляет не менее 15% или присутствует положительная динамика прироста портфеля кредитов субъектам МСП за последний финансовый год на уровне не менее прироста корпоративного портфеля за аналогичный отчетный период;

II. наличие согласия (письмо в Банк России, пп.е) п.б настоящей Программы) кредитной организации на предоставление Банком России в Корпорацию непубликуемых форм отчетности по перечню Корпорации (в соответствии с Приложением №2 к Программе), необходимых для оценки финансовой устойчивости кредитной организации.

в. для кредитных организаций, у которых размер собственных средств (капитала), рассчитываемых в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), составляет менее 50 млрд. рублей (дополнительно к

¹ В том числе банковских гарантий.

² кредиты нефинансовым организациям, без учета кредитов, выданных субъектам РФ и муниципальным образованиям, в том числе банковские гарантии.

требованиям, обозначенным в подпункте «а» пункта 5 Программы):

- I. наличие согласия (письмо в Банк России, пп.е) п.6 Программы) кредитной организации на предоставление Банком России в Корпорацию непубликуемых форм отчетности по перечню Корпорации (в соответствии с Приложением №2 к Программе), необходимых для оценки финансовой устойчивости кредитной организации;
- II. Соответствие кредитной организации одной из двух групп критериев:

Группа критериев 1:

- i. доля кредитов² субъектов МСП в корпоративном кредитном портфеле³ (юридические лица и ИП) составляет не менее 50%;
- ii. осуществление поддержки ключевых программ регионального развития, работы с Корпорацией развития одного или нескольких регионов и т.п., или наличие рекомендательного письма Главы (курирующего заместителя главы) субъекта Российской Федерации, или руководителя органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, в котором зарегистрирована головная организация кредитной организации.

Группа критериев 2:

- i. наличие обособленных (или внутренних) структурных подразделений кредитной организации не менее чем в 5 (пяти) федеральных округах Российской Федерации;
- ii. Объем кредитного портфеля кредитной организации субъектам МСП³ на последнюю отчетную дату составляет не менее 10 млрд. рублей.

³ Остаток задолженности на отчетную дату по выданным кредитной организацией субъектам МСП кредитам, включая объем предоставленных и действующих на отчетную дату гарантий.

3. ПОРЯДОК ОТБОРА БАНКОВ

3.1. Решение об инициировании процедуры отбора Банков для участия в реализации Программы (решение о начале и продолжительности процедуры отбора Банков) принимается Советом директоров Корпорации, оформляется в виде протокола заседания Совета директоров Корпорации.

3.2. Корпорация в течение 3 рабочих дней со дня принятия Советом директоров Корпорации решения об инициировании процедуры отбора Банков для участия в реализации Программы размещает информацию в виде уведомления на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет о начале и продолжительности отбора Банков (Приложение 1 к настоящему Порядку).

В уведомлении Корпорации о начале и продолжительности отбора Банков указываются: адрес (почтовый, электронной почты), контактный телефон, сроки начала (дата, время) и сроки окончания (дата, время) принятия Заявлений (с приложениями) от Банков, а также адрес официального сайта Корпорации в информационной сети Интернет, на котором опубликован настоящий Порядок.

В последний рабочий день приема Заявлений на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет размещается уведомление о прекращении приема Заявлений по отбору Банков (Приложение 2 к настоящему Порядку).

3.3. Решение об отборе Банков и заключении Генерального соглашения об участии в Программе (решение о включении Банков в Список уполномоченных банков) принимает Совет директоров Корпорации. Заседание членов Совета директоров Корпорации для принятия решения об отборе Банков проводятся не ранее 5 (пяти) рабочих дней с даты размещения уведомления о прекращении приема документов от Банков.

3.4. По решению Председателя Совета директоров Корпорации на заседание по вопросу отбора Банков могут быть приглашены представители заявителей для проведения презентации участников отбора.

Приглашение в таком случае направляется заявителю не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты заседания Совета директоров Корпорации (Приложение 4 к настоящему Порядку).

3.5. По результатам проведенного заседания по вопросу отбора Банков Совет директоров Корпорации принимает решение, которое оформляется в виде протокола заседания Совета директоров Корпорации.

Датой принятия указанного решения Советом директоров Корпорации является дата Протокола Заседания Совета директоров, на котором рассматривался вопрос об отборе Банков для участия в Программе.

Извещение о принятом решении Совета директоров Корпорации об отборе Банков направляется заявителю и в Банк России в течение 3 (трех)

рабочих дней с даты принятия решения Советом директоров Корпорации (Приложение 5 к настоящему Порядку).

3.6. Корпорация размещает информацию на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия положительного решения Советом директоров Корпорации о включении в Список уполномоченных банков.

3.7. Банк, успешно прошедший процедуру отбора для участия в Программе, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения извещения, указанного в пункте 3.5 настоящего Порядка, размещает следующую информацию на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

- 1) Программу;
- 2) условия предоставления Кредитов в рамках Программы (включая дополнительные условия, установленные Банком), в том числе:
 - требования к Инициаторам проекта и Заемщикам;
 - величину процентной ставки по Кредиту;
 - условия, при которых процентная ставка по предоставленным Кредитам может быть изменена;
 - срок, на который может быть предоставлен Кредит.

3.8. Для участия в процедуре отбора для участия в Программе Банк представляет в Корпорацию Заявление по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящему Порядку, оформленное на бланке Банка, подписанное уполномоченным лицом Банка и скрепленное печатью Банка. К Заявлению должны быть приложены следующие документы, подтверждающие соответствие Банка критериям, установленным в пункте 2.1 настоящего Порядка⁴:

- 1) отчет, составленный по форме «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III) (код формы по ОКУД 0409123)» по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Корпорацию;

- 2) справка с информацией о кредитовании Субъектов малого и среднего предпринимательства на протяжении последних 3 (трех) календарных лет, включающую следующие данные:

- объем совокупного кредитного портфеля Банка на начало и конец периода в разрезе валют и сроков кредитования, отраслевой принадлежности кредитруемых проектов с указанием доли кредитов, предоставленных Субъектам малого и среднего предпринимательства, а также доли просроченной задолженности по кредитному портфелю в целом и отдельно по сегменту кредитов для Субъектов малого и среднего предпринимательства;

⁴ Все документы, предоставляемые в Корпорацию Банком, на бумажном носителе должны быть прошиты, каждый документ – в отдельности. В дополнение к документам, предоставляемым на бумажном носителе, предоставляются сканированные копии данных документов на электронном носителе.

- данные о кредитах, предоставленных Субъектам малого и среднего предпринимательства, указываемые дополнительно в следующих разрезах: отрасль – субъект Российской Федерации, отрасль – средневзвешенная ставка по кредиту (в разрезе валюты кредитования);

- ожидаемое изменение кредитного портфеля Банка за счет отбора Банка для участия в Программе с приложением обоснования представленной оценки.

Справка оформляется на бланке Банка, подписывается уполномоченным лицом и скрепляется печатью Банка;

3) копия положения о соответствующем структурном подразделении Банка, копия внутреннего документа, регламентирующего процедуру оценки потенциального Заемщика и проекта (методика оценки финансового положения потенциального Заемщика, методика оценки эффективности проектов и т.д.), заверенные уполномоченным лицом и скрепленная печатью Банка;

4) справка с информацией о выполнении установленных Банком России обязательных нормативов, оформленная на бланке Банка, подписанная его уполномоченным лицом и скрепленная печатью Банка;

5) справка, с информацией об отсутствии в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России оформленная на бланке Банка, подписанная его уполномоченным лицом и скрепленная печатью Банка;

6) заверенные Банком или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера Банка;

7) доверенности на подписание Заявления, содержащие образцы подписи лиц, уполномоченных на подписание указанных документов (при их подписании руководителем Банком не требуются);

8) нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей и оттиском печати;

9) Копия письма кредитной организации участника конкурса в Банк России с запросом о предоставлении в Корпорацию непубликуемых форм отчетности участника конкурса за последний отчетный квартал и по результатам предыдущих двух лет, предшествующих отчетному кварталу (по перечню в соответствии с Приложением №2 к Программе), заверенную уполномоченным лицом участника конкурса;

10) копии соглашений (иных документов), подтверждающие осуществление поддержки ключевых программ регионального развития, работы с Корпорацией развития одного или нескольких регионов или рекомендательное письмо Главы (курирующего заместителя главы) субъекта Федерации, или руководителя органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, в котором зарегистрирована головная организация кредитной организации;

11) иные документы, предоставляемые по запросу Корпорации.

3.9. Корпорация и Банк, успешно прошедший процедуру отбора для участия в Программе, заключают Генеральное соглашение об участии в Программе по типовой форме Корпорации, приведенной в Регламенте.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящий порядок подлежит опубликованию на официальном сайте Корпорации в информационной сети Интернет.

4.2. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Корпорации в одностороннем порядке. Внесенные в настоящий Порядок изменения и дополнения применяются только к правоотношениям, которые возникли после внесения соответствующих изменений и дополнений.

4.3. Все изменения (дополнения) к Порядку публикуются на сайте Корпорации в информационной сети Интернет не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их утверждения Корпорацией и вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента опубликования.

Приложение 1

к Порядку отбора банков для участия в реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Уведомление № ____
о начале и продолжительности отбора банков для участия в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

На основании протокола Совета директоров № [•] от [•] акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» объявляет о начале приема заявлений о допуске к процедуре отбора банков для участия в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства с [•] г. Последний день подачи заявлений - [•] г.

Направить заявление можно по адресу (почтовый): _____, или на адрес электронной почты _____.

Порядок отбора банков для участия в реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства размещен на странице официального сайта акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в информационной сети Интернет по адресу: *[адрес страницы, на которой опубликована действующая редакция Порядка]*.

По всем вопросам можно обратиться к [•] (Ф.И.О., должность, адрес электронной почты, тел.).

Приложение 2

к Порядку отбора банков для участия в реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Уведомление № ____
о прекращении приема заявлений
на участие в отборе банков для участия в Программе стимулирования
кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» объявляет о прекращении приема заявлений о допуске к процедуре отбора банков для участия в утвержденной Корпорацией Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства с [•] ч. [•] мин. [•] г.

Приложение 4

к Порядку отбора банков для участия в реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Приглашение к участию в отборе

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее - Корпорация) приглашает для проведения собеседования и презентации _____ (наименование организации, адрес) на заседание Совета директоров Корпорации по отбору банков для участия в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, которое состоится [•] г. в [•] ч. [•] мин. по адресу: [•].

Приложение 5

к Порядку отбора банков для участия в реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Извещение Заявителю (банку) и Банку России

В соответствии с протоколом заседания Совета директоров № [•] от [•] акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее - Корпорация) сообщает о включении с [дата] [•] (наименование Банка, адрес) в Список уполномоченных банков в рамках утвержденной Корпорацией Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Генеральный директор Корпорации

(печать, подпись)