

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

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

МОСКВА
2016

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА

1.1. Настоящий Регламент определяет общие условия, принципы, порядок взаимодействия Корпорации с Банками, а также порядок предоставления Корпорацией Поручительств по кредитам Банка России при реализации Программы стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.2. В настоящем Регламенте 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, 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, и являющееся неотъемлемой частью настоящего Регламента (приложение № 1 к настоящему Регламенту).

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».

Договор поручительства Корпорации – договор поручительства, заключенный между Банком России и Корпорацией в силу которого Корпорация принимает на себя обязанность отвечать перед Банком России за исполнение Банком обязательств по Кредиту Банка России.

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 получить Поручительство, составленное письменно по типовой форме, установленной настоящим

Регламентом (приложение № 2 к настоящему Регламенту) 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 Обращение и комплект необходимых документов (Заемщик или иное лицо, на основании одобренного Обращения которого заключается Кредитный договор).

Кредит – Инвестиционный либо Обратный кредит на льготных условиях, предоставленный Банком Заемщику в валюте Российской Федерации в рамках реализации Программы.

Кредит Банка России – кредит, обеспеченный Поручительством Корпорации, предоставляемый Банком России Банку.

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

Кредитный договор Банка России – договор, заключенный между Банком России и Банком и определяющий порядок предоставления кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами Корпорации.

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.

Обращение – адресованное Банку заявление Инициатора проекта или Заемщика, содержащее просьбу о допуске к участию в Программе и предоставлении Кредита.

Обратный кредит – кредит на льготных условиях, предоставляемый 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.

Поручительство – вытекающее из Договора поручительства, заключенного между Банком России и Корпорацией, обязательство

Корпорации отвечать за исполнение Банком обязательств по кредиту Банка России.

Порядок – Порядок отбора Банков для участия в реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденный решением Совета директоров Корпорации.

Правление Корпорации – коллегиальный исполнительный орган, осуществляющий вместе с Генеральным директором текущее руководство деятельностью Корпорации.

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

Программа – утвержденная решением Совета директоров Корпорации 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.

Проектная компания – юридическое лицо, специально созданное для реализации Инвестиционного проекта (за исключением Лизинговых компаний).

Регламент – настоящий регламент, который определяет общие условия, принципы, порядок взаимодействия Корпорации с Банками, а также порядок предоставления Корпорацией Поручительств по Кредитам Банка России при реализации Программы.

Соглашение об обеспечении кредитов Банка России поручительствами – договор, заключенный между Банком России и Корпорацией, определяющий порядок заключения Договоров поручительства и порядок исполнения обязательств Корпорацией перед Банком России по предоставленным Поручительствам.

Субъект малого и среднего предпринимательства (Субъект МСП) – юридическое лицо, отнесенное Законом к субъектам малого и среднего предпринимательства (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), внесенное в единый государственный реестр юридических лиц, соответствующая требованиям Закона и требованиям, указанным в настоящем Регламенте, с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона.

1.3. В рамках реализации Программы Кредиты предоставляются при соблюдении следующих условий:

1) Инициатор проекта и Заемщик удовлетворяют требованиям, изложенным в п. 1.4 Регламента;

2) конечный Заемщик-субъект МСП/ Субъект МСП, заключивший договор финансовой аренды с Лизинговой компанией, осуществляет деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, указанных в

Приложении №1 к Программе (для Оборотных кредитов) или реализует Инвестиционный проект в такой отрасли (для Инвестиционных кредитов), с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона;

3) размер одного Кредита должен составлять не менее 50 млн. рублей и не более 1 млрд. рублей. Суммарный объем кредитов, которые могут быть выданы одному конечному заемщику одним или несколькими Банками определяется исходя из размера Кредитного лимита, установленного Программой;

4) доля финансирования Заемщиком-субъектом МСП Инвестиционного проекта за счет заемных средств составляет не более 80% (в случае Инвестиционных кредитов в размере более 500 млн. рублей, а также Инвестиционных кредитов независимо от размера кредита, погашение основного долга по которым предусматривается за счет денежного потока, производимого за счет реализации цели кредитования без учета дохода от текущей деятельности Заемщика-субъекта МСП);

5) Инвестиционные проекты Заемщика-субъекта МСП являются экономически эффективными: чистая приведенная стоимость Инвестиционного проекта является положительной, внутренняя норма рентабельности превышает выбранную ставку дисконтирования (в случае Инвестиционных кредитов в размере более 500 млн. рублей, а также Инвестиционных кредитов независимо от размера кредита, погашение основного долга по которым предусматривается за счет денежного потока, производимого за счет реализации цели кредитования без учета дохода от текущей деятельности Заемщика).

1.4.1. В случае, если Заемщиком является субъект МСП, Инициатор проекта и конечный Заемщик (применительно к Инвестиционным кредитам) или конечный Заемщик (применительно к Оборотным кредитам) должны соответствовать следующим критериям:

1) наличие статуса юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации;

2) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды;

3) отсутствие возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротстве);

4) отсутствие регистрации юридического лица, являющегося контролирующим лицом (являющимся таковым в соответствии с действующим законодательством) Инициатора проекта, Заемщика, а также всех лиц, входящих в цепочку собственников Инициатора проекта или Заемщика, в государстве или на территории, которые предоставляют льготный режим налогообложения и/или не предусматривают раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зона), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации;

5) положительный финансовый результат по данным бухгалтерской отчетности за предыдущий календарный год (не применяется к Проектным компаниям). Вновь созданное юридическое лицо представляет промежуточную или годовую бухгалтерскую отчетность за первый отчетный период, который определяется в соответствии с статьей 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

б) положительные чистые активы по итогам последнего отчетного периода;

7) показатель общий долг / операционная прибыль юридического лица (Группы лиц, если рассматриваемое юридическое лицо входит в Группу лиц) не превышает 5,0х. Указанный показатель рассчитывается в соответствии с методикой, приведенной в приложении № 6 к настоящему Регламенту.

1.4.2. В случае, если Заемщиком является Лизинговая компания, конечный заемщик и Субъект МСП, заключивший договор финансового лизинга, должны соответствовать требованиям Стандарта.

1.5. Требования к Инициатору проекта и Заемщику, указанные в подп. 5 и в подп. 6 п. 1.4 настоящего Регламента не распространяются на специально созданные Проектные компании.

1.6.1. Банки вправе установить дополнительные условия предоставления Кредитов, в том числе дополнительные требования к Инициатору проекта и Заемщику.

1.6.2. В случае, если Заемщиком является Лизинговая компания, Банк обязуется проверить наличие в составе предоставленных заемщиком документов договора лизинга, заключенного Лизинговой компанией с субъектом МСП, соответствующего требованиям Стандарта.

1.7. Банк, отобранный для участия в Программе, присоединяется к условиям настоящего Регламента в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, путем акцепта Регламента без каких-либо изъятий, условий или оговорок, в порядке, установленном настоящим Регламентом, а также принимает на себя все обязательства и соблюдает все положения и порядки, предусмотренные настоящим Регламентом.

1.8. Настоящий Регламент размещен в сети Интернет на официальном интернет-сайте Корпорации.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАЦИИ С БАНКАМИ

2.1. Корпорация является координатором реализации Программы.

2.2. Корпорация по мере необходимости самостоятельно определяет совокупный объем кредитных средств, предоставляемых Банками для финансирования Инвестиционных проектов в рамках Программы в каждой отрасли экономики, предусмотренной Программой (лимиты на отрасль).

2.3. Корпорация определяет совокупный объем кредитных средств, предоставляемых Банками на цели пополнения оборотных средств в рамках Программы (максимальный лимит на пополнение оборотных средств).

Информация о целевом использовании Кредитов указывается Банком в ежемесячном отчете по форме Приложений №4 и/или Приложения 4.А к настоящему Регламенту.

2.4. Корпорация вправе ежеквартально проводить выборочную проверку хода реализации Программы Банками.

В рамках проведения проверки Корпорация вправе обратиться в Банк с требованием о предоставлении документов и информации, позволяющих судить о: (i) соответствии Банка критериям отбора российских кредитных организаций для участия в Программе; (ii) о соблюдении Банком условий предоставления Кредитов, определенных п. 1.3-1.4 настоящего Регламента; (iii) о целевом характере использования Кредитов.

В целях подтверждения соблюдения Банком условий предоставления Кредитов, определенных п. 1.3-1.4 настоящего регламента, и требований о целевом характере использования Кредитов Банк предоставляет в Корпорацию по каждому Кредиту комплект документов в соответствии с Приложением № 7 к Регламенту. Требование Корпорации о предоставлении документов и информации должно быть исполнено Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его получения.

Документы для проверки предоставляются Корпорации посредством систем электронной связи, с курьером, а также посредством системы почтовой связи или специализированной курьерской службой.

В случае направления документов посредством системы электронной связи, оригиналы или их удостоверенные копии на бумажном носителе должны быть предоставлены Банком в Корпорацию не позднее 5 (пятого) рабочего дня с момента получения Банком требования Корпорации. Настоящее положение не применяется в том случае, если документы были удостоверены электронной цифровой подписью Банка (в случае заключения между Корпорацией и Банком отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота).

2.5. В целях содействия реализации Программы Корпорация предоставляет Поручительства.

2.6. Корпорация предоставляет Поручительства только в том случае, если Банк, за исполнение обязательств которого по Кредиту Банка России отвечает Корпорация, заключил с Корпорацией Генеральное соглашение об участии в Программе и направил в Корпорацию Заявление на предоставление Поручительства, с учетом предоставления которого, общая величина предоставленных Поручительств не превысит совокупное сальдо задолженности по Кредитам Банка на дату подачи Заявления.

2.7. Для каждого Банка Корпорация самостоятельно устанавливает лимиты, в пределах которых Корпорация может выдать Поручительство перед Банком России по обязательствам Банка по Кредитам Банка России (максимальный лимит на поручительство).

2.8. Банки самостоятельно осуществляют проверку соответствия Инвестиционных проектов, за кредитованием которых обращаются Инициаторы проектов или Заемщики, требованиям, указанным в п. 1.3

настоящего Регламента, а также иным дополнительно установленным Банками требованиям.

2.9. Банки самостоятельно осуществляют проверку соответствия Инициаторов проектов и Заемщиков критериям, указанным в п. 1.4 настоящего Регламента, а также иным дополнительно установленным Банками требованиям.

2.10. Банки самостоятельно ведут реестры поступивших Обращений от Инициаторов проектов или Заемщиков по форме Приложения №3 к Регламенту.

2.11. Банки самостоятельно ведут реестры Кредитов, предоставленных ими в рамках реализации Программы, по форме Приложения №4 к Регламенту (если Заемщик является субъектом МСП) и/или Приложения №4.А. к Регламенту (если Заемщик является Лизинговой компанией).

2.12. Банки ежемесячно, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания отчетного месяца, направляют в Корпорацию отчеты (реестры), содержащие сведения:

1) о поступивших в течение отчетного месяца Обращениях от Инициаторов проектов или Заемщиков, о принятых по ним решениях (приложение № 3 к Регламенту);

2) о Кредитах, предоставленных Банками в течение отчетного месяца в рамках реализации Программы, в том числе об условиях кредитования субъектов МСП (Приложения № 4 и № 4.А. к Регламенту);

2.13. Корпорация вправе запрашивать у Банка любые дополнительные сведения, подтверждающие соответствие Инвестиционного проекта критериям, указанным в настоящем Регламенте или дополнительно установленным Банком, а также иную информацию об Инвестиционном проекте, Заемщиках и Инициаторах проектов.

Банк обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Корпорации предоставить Корпорации все запрошенные документы.

2.14.1. В случае если размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), не превышает 100 000 000 000 (ста миллиардов) рублей в течение 3 (трех) отчетных периодов подряд, Корпорация вправе запросить у Банка России непубликуемые отчетные формы (список см. в Приложении №2 к Программе) Банка, с учетом подтверждения согласия Банка о предоставлении указанных форм отчетности путем направления Банком соответствующего запроса в Банк России. В случае непредставления отчетных форм или обнаружения по результатам анализа финансовой отчетности Банка ухудшения финансового состояния Банка, Совет директоров Корпорации вправе принять решение об исключении Банка из состава участников Программы и об одностороннем расторжении Генерального соглашения об участии в Программе.

2.14.2. Совет директоров Корпорации вправе принять решение об исключении Банка из состава участников Программы и об одностороннем расторжении Генерального соглашения об участии в Программе в следующих случаях:

1) размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), не превышает 50 000 000 000 (пятидесяти миллиардов) рублей в течение 3 (трех) отчетных периодов подряд, либо Банк прекратил кредитование МСП, зарегистрированных в республике Крым (если размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), не превышает 50 000 000 000 (пятидесяти миллиардов) рублей);

2) наличие сведений о несоблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

3) наличие сведений о наличии у Банка в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям Банка России;

4) невыполнение Банком условий настоящего Регламента и Генерального соглашения;

5) по мотивированному требованию Банка России.

В случае выявления Корпорацией любого из оснований для исключения Банка из состава участников Программы, определенных п. 1-4 выше, либо получения мотивированного требования Банка России об исключении Банка из состава участников Программы, Корпорация вправе приостановить выдачу Поручительств по обязательствам данного Банка до момента рассмотрения Советом директоров Корпорации вопроса об исключении Банка из состава участников Программы.

В случае принятия решения о приостановлении выдачи Поручительств, Корпорация обязана уведомить об этом Банк и Банк России.

Выдача Поручительств может быть приостановлена Корпорацией не ранее получения Банком и Банком России уведомления о принятом Корпорацией решении о приостановлении выдачи Поручительств.

Уведомление считается полученным Банком и Банком России:

- при направлении заказным письмом или при помощи курьерской службы – в день оформления документа, подтверждающего получение уведомления;

- при личном вручении – в день, когда уполномоченный представитель Банка и Банка России поставил подпись (иную отметку), подтверждающую получение уведомления;

- при обмене с помощью электронного документооборота - при получении Банком и Банком России уведомления за усиленной квалифицированной электронно-цифровой подписью.

Решение по вопросу о возможном исключении Банка из состава участников Программы должно быть принято Советом директоров Корпорации не позднее 10 рабочих дней с момента выявления обстоятельств, являющихся согласно настоящему пункту Регламента основанием для исключения Банка из состава участников Программы.

Решение Совета директоров Корпорации об исключении Банка из состава участников Программы является основанием для расторжения Генерального соглашения.

Уведомление о принятии Корпорацией решения об исключении Банка из состава участников Программы и об одностороннем расторжении Генерального соглашения об участии в Программе в течение 2 (двух) рабочих дней со дня принятия указанного решения направляется Корпорацией в Банк, а также в Банк России.

Банк считается исключенным из состава участников Программы, а Генеральное соглашение расторгнутым с момента получения Банком и Банком России уведомления, указанного выше.

С исключением Банка из состава участников Программы прекращается выдача Поручительств Корпорацией по обязательствам такого Банка перед Банком России.

Поручительства, выданные Корпорацией до исключения Банка из состава участников Программы, сохраняют свою силу.

2.15. Корпорация уведомляет Банки о принятых им юридически значимых решениях, касающихся параметров Программы или лимитов, указанных в п. 2.2 – п. 2.3, п. 2.7 настоящего Регламента, а также направляет Банкам иные юридически значимые сообщения не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

3. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА, И ПРИ МОНИТОРИНГЕ ЗАЕМЩИКА И БАНКА

3.1. Правила взаимодействия при предоставлении Кредита

3.1.1. Банки самостоятельно принимают решения и осуществляют проверку Обращений Инициаторов проектов или Заемщиков. В случае, если Заемщик является Лизинговой компанией, Банк дополнительно проверяет Заемщика на предмет соблюдения условий целевого использования Кредита, т.е. использования кредитных средств на выполнение обязательств по договору финансового лизинга, заключенному с Субъектом МСП.

3.1.2. Банки самостоятельно принимают решения о заключении Кредитных договоров и выдаче Кредитов или об отказе в заключении Кредитных договоров и выдаче Кредитов в сроки, устанавливаемые Банками.

3.1.3. Банки предоставляют Заемщикам Кредиты в валюте Российской Федерации в пределах лимитов, устанавливаемых Корпорацией для каждого Банка.

3.1.4.1. Размер процентной ставки по Кредитному договору для Заемщика не должен превышать уровень процентной ставки, установленной Банком России по кредитам Банка России, обеспеченным Поручительством Корпорации, увеличенной на размер комиссионного вознаграждения Корпорации при предоставлении Поручительства, плюс 3 (три) процента годовых (если Заемщиком является Субъект малого и среднего предпринимательства, который соответствует критериям, установленным Законом для субъектов среднего предпринимательства или Лизинговая компания) или 4 (четыре) процента годовых (если Заемщиком является Субъект малого и среднего предпринимательства, который соответствует критериям, установленным Законом для субъектов малого предпринимательства).

3.1.4.2. Стоимость лизинга, выраженная в номинальной процентной ставке годовых¹ по лизингу для субъекта МСП, заключившего договор финансовой аренды с конечным заемщиком-лизинговой компанией, не должна превышать уровень процентной ставки по кредиту, предоставленному уполномоченным банком лизинговой компании, увеличенной на 3,0 процента годовых (при условии, что лизингополучателем является субъект среднего предпринимательства) или 4,0 процента годовых (при условии, что лизингополучателем является субъект малого предпринимательства).

3.1.5. Кредитный договор должен предусматривать право Банка на изменение процентной ставки по Кредиту исключительно:

1) при условии изменения процентной ставки по кредитам Банка России, обеспеченным Поручительствами Корпорации (в пределах ее изменения);

2) при условии изменения комиссии Корпорации за выдачу Поручительства (в пределах ее изменения).

3.1.6. Сроки, на которые предоставляются Кредиты, определяются Банками самостоятельно с учетом сроков, указанных в Обращениях.

3.2. Заключение Соглашения об обеспечении кредитов Банка России поручительствами

По завершении отбора Банков для участия в реализации Программы Корпорация обязуется совершить все действия необходимые для заключения Соглашения об обеспечении кредитов Банка России поручительствами.

¹ Номинальная процентная ставка годовых по лизингу — процентная ставка годовых (ПСГ), которая используется при расчете сумм и графика лизинговых платежей по договору лизинга между лизинговой компанией и лизингополучателем. Для расчета ПСГ размер платы за финансовую аренду в первом периоде (месяц, квартал) приводится к годовому эквиваленту и делится на стоимость приобретаемого в лизинг оборудования за вычетом авансового платежа лизингополучателя.

3.3. Правила взаимодействия при выдаче Поручительства Корпорации и порядок предоставления Поручительства Корпорации

3.3.1. Поручительство Корпорации предоставляется в обеспечение исполнения Банком обязательств перед Банком России по Кредиту Банка России.

3.3.2. Банк, предоставивший один, либо несколько Кредитов в рамках реализации Программы, вправе обратиться в Корпорацию с Заявлением по форме, указанной в Приложении № 2 к настоящему Регламенту, о предоставлении Поручительства по обязательствам Банка перед Банком России по Кредитам Банка России.

3.3.3. В Заявлении о предоставлении Поручительства Банк указывает информацию о: (i) сумме предоставленных Банком в рамках реализации Программы Кредитах и размере задолженности по данным Кредитам; (ii) о сумме Кредита Банка России, планируемой к получению в рамках реализации Программы; (iii) о сумме Поручительства Корпорации.

3.3.4. Вместе с Заявлением Банк направляет в Корпорацию следующие документы:

1) доверенность на подписание Заявления, содержащую образцы подписи лиц, уполномоченных на подписание данного документа (если у Корпорации отсутствует информация о наличии полномочий таких лиц);

2) копии Кредитных договоров, указанных в Заявлении, заверенные уполномоченным лицом Банка;

3) документы, подтверждающие исполнение Банком Кредитных договоров (предоставление Кредита Заемщику) указанных в Заявлении, включая выписку по ссудному счету;

4) копии договора финансового лизинга, заключенного Заемщиком-Лизинговой компанией с Субъектом МСП;

5) документы, подтверждающие оплату оборудования по договору финансового лизинга, заключенного Заемщиком-Лизинговой компанией с субъектом МСП, на сумму не менее предоставленного Банком кредита Заемщику-Лизинговой компании;

6) копия заявления на предоставление Кредита Банка России, обеспеченного поручительством Корпорации, подписанного со стороны Банка, с проставленным номером и датой заявления.

3.3.5. Заявление Банка с необходимыми приложениями может быть направлено в Корпорацию посредством систем электронной связи, с курьером, а также посредством системы почтовой связи или специализированной курьерской службой.

В случае направления Заявления с приложениями посредством системы электронной связи, оригиналы или удостоверенные копии необходимых документов на бумажном носителе должны быть предоставлены Банком в Корпорацию не позднее 5 (пятого) рабочего дня со дня принятия решения о предоставлении Поручительства. Настоящее положение не применяется в том случае, если Заявление и приложенные к нему документы были

удостоверены электронной цифровой подписью Банка (в случае заключения между Корпорацией и Банком отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота).

3.3.6. Датой подачи Заявления является дата его фактического поступления в Корпорацию.

3.3.7. Корпорация осуществляет проверку Заявления Банка, и приложенных к нему документов, и не позднее 4 (четвертого) рабочего дня со дня поступления Заявления со всеми запрошенными Корпорацией документами уведомляет Банк об одном из принятых решений:

- 1) о предоставлении Поручительства;
- 2) об отказе в предоставлении Поручительства.

Корпорация отказывает Банку в предоставлении Поручительства, в том числе в следующих случаях, но не ограничиваясь ими:

- общая величина предоставленных Поручительств с учетом поданного Заявления превысит совокупное сальдо задолженности по Кредитам Банка на дату подачи Заявления;

- предоставление Поручительства приведет к превышению установленного Корпорацией для Банка максимального лимита на поручительство;

- в заявлении на получение Кредита Банка России, копия которого приложена к Заявлению, указана дата предоставления Кредита Банка России, наступающая раньше, чем через 5 рабочих и позднее, чем через 10 рабочих дней, после представления Банком Заявления в Корпорацию.

- нарушение сроков уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с пунктом 3.4.3 настоящего Регламента по ранее предоставленным Поручительствам.

Корпорация вправе принять решение об отказе в предоставлении Поручительства в иных случаях, в том числе без объяснения причин.

3.3.8. В случае принятия решения о предоставлении Поручительства Корпорация не позднее четвертого рабочего дня со дня поступления в Корпорацию Заявления представляет в Банк России два экземпляра подписанного со стороны Корпорации Договора поручительства, в котором указывается номер и дата заявления на получение кредита Банка России, копия которого была представлена Банком в Корпорацию.

Если уполномоченное должностное лицо Корпорации действует на основании доверенности, то вместе с Договорами поручительства в Банк России представляется соответствующая доверенность, содержащая образец подписи лица, которому выдана доверенность. Данные доверенности могут быть приняты без образца подписи уполномоченного лица, если образец его подписи ранее представлялся в Банк России (например, в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

3.3.9. В день предоставления в Банк России Договора поручительства Корпорация информирует об этом Банк, по Заявлению которого Корпорацией было принято решение о предоставлении Поручительства путем направления в Банк соответствующего уведомления, содержащего, в

том числе информацию о размере вознаграждения Корпорации и порядке его уплаты

3.3.10. В случае совершения Корпорацией платежа в пользу Банка России в счет исполнения обязательств Банка по Кредиту Банка России к Корпорации переходят в соответствующей части права кредитора по Кредиту Банка России, о чем Корпорация уведомляет Банк.

Банк обязан исполнить обязательство перед Корпорацией по Кредиту Банка России в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления.

3.4. Вознаграждение Корпорации

3.4.1. За предоставление Поручительства Банк выплачивает Корпорации вознаграждение в размере, не превышающем 0,5% годовых от суммы кредита, в отношении которого предоставляется Поручительство, в том числе НДС 18 %.

3.4.2. Размер вознаграждения Корпорации за предоставление Поручительства рассчитывается по следующие формуле:

$$P = (G * p * N) / (100 * 365 / 366), \text{ где:}$$

G – сумма кредита, в отношении которого предоставляется Поручительство Корпорации;

P – сумма вознаграждения, уплачиваемого за предоставление Поручительства;

p – величина вознаграждения за предоставление Поручительства (в процентах годовых);

N – срок действия Поручительства в днях – в зависимости от календарных лет расчета вознаграждения;

При начислении вознаграждения в период начисления включается дата начала действия Поручительства и дата окончания его действия. Вознаграждение рассчитывается в рублях с применением математических правил округления копеек до рублей.

3.4.3. Размер вознаграждения, необходимый к уплате Банком Корпорации за предоставленное Поручительство, доводится до сведения Банка в уведомлении, направляемом в Банк согласно п.3.3.9 Регламента. Вознаграждение либо его часть уплачивается Банком единовременно, либо 1 раз в год в течение 3 (трех) рабочих дней после получения уведомления.

3.4.4. При прекращении предоставленного Корпорацией Поручительства в связи с исполнением Банком обязательств перед Банком России по кредиту Банка России до истечения срока действия Поручительства, Банк вправе обратиться в Корпорацию за возвратом уплаченной суммы вознаграждения исходя из фактического срока действия Поручительства (с даты заключения договора поручительства и до даты его прекращения в связи с прекращением обеспеченного им обязательства).

3.5. Мониторинг Заемщика

3.5.1. Банк осуществляет мониторинг Заемщика при выдаче Кредита и исполнении Заемщиком обязательств по Кредитному договору, в том числе мониторинг соблюдения Заемщиком условий целевого использования Кредита, сроков его возврата и иных условий Кредитного договора.

3.5.2. Корпорация вправе в любое время запрашивать у Банков любую информацию, касающуюся соблюдения Заемщиком условий Кредитного договора.

3.6. Мониторинг Банка

3.6.1. С целью регулярной проверки соответствия Банка требованиям Программы Банк направляет в Корпорацию заверенные Банком документы (на бумажном носителе и в электронном виде) в следующие сроки:

1) ежеквартально не позднее одного календарного месяца по окончании квартала:

- справку о произошедших за квартал изменениях во внутренней нормативной документации Банка, регулирующей процесс кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства;
- заявление об отсутствии примененных Банком России в отношении Банка санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также об отсутствии неисполненных предписаний Банка России по истечению сроков на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Банка России;

2) следующие документы, если в них были внесены изменения с момента их последнего предоставления Корпорации:

- заверенные Банком или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера Банка;
- нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати Банка.

3) ежеквартально не позднее одного календарного месяца по окончании квартала сведения о соответствии Банка требованиям, изложенным в п. 2.14 настоящего Регламента.

3.7. Выверка сальдо задолженности

3.7.1. Банк ежемесячно на первое число каждого месяца производит выверку сальдо задолженности Субъектов малого и среднего

предпринимательства по Кредитам, предоставленным Банком, и Кредитам Банка России, полученным Банком.

3.7.2. Если сальдо Кредитов Банка России, полученных Банком (с учетом новых Заявлений, по которым Корпорация приняла положительное решение), превышает сальдо задолженности Субъектов малого и среднего предпринимательства по Кредитам, предоставленным Банком, в течение 5 (пяти) дней с момента выявления такого превышения (или с того момента, когда соответствующее превышение должно было быть выявлено) Банк обязан погасить Кредиты Банка России, полученные Банком, на сумму, равную разнице между сальдо по Кредитам Банка России, полученным Банком, и Кредитам, предоставленным Банком.

Исполнение указанной обязанности осуществляется Банком путем направления в Банк России уведомления о досрочном исполнении обязательств по одному или нескольким Кредитам Банка России, обеспеченным Поручительствами Корпорации.

3.7.3. Отчет по выверке, указанной в настоящем пункте, по форме, приведенной в Приложении 5 к настоящему Регламенту, и подтверждение погашения Кредитов Банка России (справка, подписанная уполномоченным лицом или выписка по соответствующему счету) направляется Банком в Корпорацию не позднее 10 (десяти рабочих дней) текущего месяца.

3.7.4. Неисполнение Банком обязательств по погашению Кредитов Банка России и предоставлению Корпорации документов, определенных пп. 3.7.2 – 3.7.3 настоящего Регламента, признается основанием для приостановления Корпорацией выдачи Поручительств, исключения Банка из состава участников Программы и одностороннего расторжения Генерального соглашения об участии в Программе в порядке, определенном п. 2.14 настоящего Регламента.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Банк и Корпорация при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) их места нахождения в течение 3 (трех) рабочих дней в письменном виде информируют об этом друг друга и своих контрагентов.

4.2. Настоящий Регламент могут быть изменены и дополнены решением Корпорации в одностороннем порядке. Внесенные в настоящий Регламент изменения и дополнения применяются только к правоотношениям, которые возникли после внесения соответствующих изменений и дополнений, если иное не предусмотрено решением Совета директоров.

4.3. Все изменения (дополнения) к Регламенту 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.

4.4. В случае расхождений между положениями настоящего Регламента и Генерального соглашения, применяются положения Регламента.

Приложение № 1

к Регламенту взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Типовая форма Генерального соглашения между Корпорацией и Банком об участии в Программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства

ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ об участии в Программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства между акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и Банком _____

г. Москва

«___» _____ 201__ г

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», в дальнейшем именуемое «Корпорация», лицензия № _____, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и

_____, в дальнейшем именуемый «Банк», лицензия на осуществление банковской деятельности № _____, аккредитованный Корпорацией, в _____ лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны,

вместе и по отдельности именуемые, соответственно «Сторона» или «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. ЦЕЛЬ СОГЛАШЕНИЯ

Целью настоящего Соглашения является регулирование порядка взаимодействия Банка и Корпорации по реализации Программы стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной Советом директоров Корпорации (далее – «Программа»).

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

Если иное прямо не следует из контекста, термины, определенные в Регламенте взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденном Советом директоров Корпорации (далее – Регламент), имеют то же значение в настоящем Соглашении.

3. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество Корпорации и Банка, направленное на реализацию Программы путем: (i) предоставления Банком Инвестиционных и Оборотных Кредитов Субъектам малого и среднего предпринимательства, а также лизинговым компаниям, оказывающим услуги финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления гарантий/ поручительств по кредитам лизинговым компаниям, являющегося Приложением к Программе; (ii) предоставления Корпорацией Поручительства в обеспечение исполнения обязательств Банка по Кредитным договорам Банка России.

Заключая настоящее Соглашение, Банк присоединяется к Регламенту в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и подтверждает, что положения Регламента разъяснены Банку в полном объеме, включая условия и требования, предъявляемые к Банку, взаимные права и обязанности, а также правила внесения изменений и дополнений в указанный документ.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ПРАВООТНОШЕНИЙ СТОРОН ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОМ КРЕДИТОВ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

4.1. Банк самостоятельно принимает и осуществляет проверку заявлений Заемщиков о предоставлении Кредитов в рамках реализации Программы.

4.2. Банк самостоятельно принимает решение о заключении Кредитного договора или об отказе в заключении Кредитного договора в рамках реализации Программы в срок, устанавливаемый Банком.

4.3. Банк предоставляет Заемщикам Кредиты в валюте Российской Федерации в пределах лимитов, устанавливаемых для Банка Корпорацией.

4.4. Срок, на который Банк предоставляет Кредит Заемщику, определяется Банком самостоятельно с учетом сроков, указанных в заявлении Заемщика о предоставлении Кредита.

4.5. Банк ежемесячно производит выверку сальдо задолженности Субъектов малого и среднего предпринимательства по Кредитам, предоставленным Банком, и Кредитам Банка России, полученным Банком.

Если сальдо Кредитов Банка России, полученных Банком (с учетом новых Заявлений, по которым Корпорация приняла положительное решение), превышает сальдо задолженности Субъектов малого и среднего предпринимательства по Кредитам, предоставленным Банком, в течение 5 (пяти) дней с момента выявления такого превышения (или с того момента, когда соответствующее превышение

должно было быть выявлено) Банк обязан погасить Кредиты Банка России, полученные Банком, на сумму, равную разнице между сальдо по Кредитам Банка России, полученным Банком, и Кредитам, предоставленным Банком.

Отчет по выверке, указанной в настоящем пункте, и подтверждение погашения Кредитов Банка России направляется Банком в Корпорацию не позднее 10 (десяти рабочих дней) текущего месяца.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ПРАВООТНОШЕНИЙ СТОРОН ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА КОРПОРАЦИИ

5.1. Поручительство Корпорации предоставляется на условиях платности и срочности. Размер вознаграждения за предоставление Корпорацией Поручительства определяется Корпорацией самостоятельно на условиях Договора поручительства Корпорации и при этом не может превышать 0,5% годовых от суммы кредита, в отношении которого предоставляется Поручительство Корпорации, в том числе НДС 18 %.

Размер вознаграждения, необходимый к уплате Банком Корпорации за предоставленное Поручительство, доводится до сведения Банка в уведомлении, направляемом в Банк согласно п.3.3.9 Регламента. Вознаграждение уплачивается Банком в течение 3 (трех) рабочих дней после получения уведомления. В случае неисполнения Банком своих обязательств перед Корпорацией по уплате вознаграждения Банк уплачивает Корпорации неустойку в размере 0,1% процентов от суммы неисполненного обязательства за каждый день нарушения обязательств, начиная со дня, следующего за днем нарушения обязательства.

Банк вправе обратиться в Корпорацию за возвратом уплаченной суммы вознаграждения в случаях, предусмотренных Регламентом. 5.2. Общая величина предоставленных Поручительств с учетом поданного Заявления на предоставление Поручительства не может превышать совокупное сальдо задолженности по Кредитам Банка на дату подачи Заявления

5.3. Поручительство Корпорации не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Корпорацией для Банка максимального лимита на поручительство.

5.4. Корпорация вправе приостановить предоставление Поручительств в случае выявления обстоятельств, являющихся согласно положениям Регламента, основанием для исключения Банка из состава участников Программы.

6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Порядок взаимодействия, права и обязанности Сторон в соответствии с настоящим Соглашением устанавливаются Регламентом, размещенным в сети Интернет на официальном интернет-сайте Корпорации.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует без ограничения по сроку.

7.2. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения при условии уведомления об этом другой Стороны не позднее, чем за один месяц до предполагаемого отказа.

В случае если Корпорация отказывается от исполнения настоящего Соглашения в связи с исключением Банка из состава участников Программы, настоящее Соглашение считается расторгнутым с момента получения Банком уведомления Корпорации о принятом Советом директоров Корпорации решении об исключении Банка из состава участников Программы.

7.3. Расторжение настоящего Соглашения не прекращает ранее возникших в связи с настоящим Соглашением обязательств Сторон, в том числе, по ранее заключенным Договорам о предоставлении Поручительства Корпорации.

7.4. Все споры и разногласия, возникающие в связи с настоящим Соглашением, разрешаются Сторонами путем переговоров.

7.5. В случае если Стороны не придут к соглашению по спорным вопросам, споры передаются на рассмотрение в суд в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. В процессе реализации настоящего Соглашения Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Настоящее Соглашение не ограничивает Стороны во взаимодействии с другими организациями (партнерами) для достижения целей, указанных в настоящем Соглашении. Соглашение направлено на стимулирование кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и не направлено на ограничение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг.

7.7. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность информации, изложенной в настоящем Соглашении, а равно иной информации, связанной с его исполнением, за исключением направления соответствующей информации в Банк России.

7.8. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.9. Настоящее Соглашение составлено в двух оригинальных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Приложение № 2

к Регламенту взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Заявление на предоставление поручительства акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Корпорация)

« _____ » _____ 20 ____ г.

_____ (далее – «Банк»), в лице _____, действующего на основании _____, просит рассмотреть заявление на предоставление Поручительства Корпорации по будущему Кредиту Банка России со следующими параметрами:

1.	Основные параметры поручительства и обеспечиваемого обязательства (Кредита Банка России)	
1.1.	Сумма Поручительства	
1.2.	Периодичность уплаты Корпорации вознаграждения за предоставленное Поручительство	Единовременно / ежегодно (1 раз в год) в течение срока действия Поручительства
1.3.	Сумма Кредита Банка России	
1.4.	Срок Кредита Банка России	
1.5.	Контактное лицо в Банке (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
2.	Основные параметры Кредитов Банка	
2.1.1	Наименование Заемщика ²	
2.1.2	Основной государственный регистрационный номер Заемщика	
2.1.3	Идентификационный номер налогоплательщика Заемщика	
2.1.4	Дата Кредитного договора	
2.1.5	Дата предоставления Кредита	

² В случае нескольких заемщиков данные отражаются последовательно в пунктах 2.2 и т.д.

2.1.6	Номер Кредитного договора	
2.1.7	Процентная ставка	
2.1.8	Сумма Кредита	
2.1.9	Срок Кредита	
2.1.10	Цель Кредита	
2.1.11	Задолженность Заемщика перед Банком по Кредиту (в части суммы основного долга) ³	
3.	Основные параметры договоров, заключенных Заемщиками-Лизинговыми компаниями с Субъектами МСП	
3.1.1	Наименование лизингополучателя ⁴	
4.1.2	Основной государственный регистрационный номер лизингополучателя	
3.1.3	Идентификационный номер налогоплательщика лизингополучателя	
3.1.4	Дата договора лизинга	
3.1.5	Номер договора лизинга	
3.1.6	Номинальная процентная ставка по лизингу	
3.1.7	Сумма договора лизинга	
3.1.8	Срок договора лизинга	
3.1.9	Предмет лизинга	

Настоящим подтверждаем, что Банк на момент обращения с настоящим Заявлением отвечает критериям отбора банков для участия в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной Советом директоров Корпорации (протокол заседания Совета директоров Корпорации № 3/15 от 21.04.2015) (далее – «**Программа**»), а Кредиты, выданные Банком и Заемщики кредитов, отвечают всем требованиям Программы. Задолженность (в части суммы основного долга) заемщиков перед Банком по кредитам, предоставленным в рамках Программы, на дату подписания настоящего Заявления составляет _____ рублей.

Настоящим Банк выражает свое согласие на предоставление Корпорации всей необходимой информации для решения вопроса о предоставлении Корпорацией Поручительства.

_____ (_____)

ФИО, подпись

³ По состоянию на дату подписания Заявления.

⁴ В случае нескольких лизингополучателей данные отражаются последовательно в пунктах 3.2 и т.д.

Приложение № 3

к Регламенту взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Реестр кредитных заявок, поступивших в рамках Программы за период _____

№	наименование заявителя	ИНН заявителя	сегмент заявителя согласно 209-ФЗ	регион присутствия заявителя	вид деятельности заявителя с указанием ОКВЭД	сумма запрошенного кредита	цель запрошенного кредита	дата поступления заявки в Банк	статус сделки в Банке (на рассмотрении/отказ Банка/отказ Клиента)

ФИО

Наименование банка

Дата

Приложение № 4

к Регламенту взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Реестр кредитов, предоставленных в рамках Программы Заемщикам-Субъектам МСП за период ____

№	наименование заявителя	ИНН заявителя	Сегмент заявителя согласно 209-ФЗ	Регион присутствия заявителя	Вид деятельности заявителя с указанием ОКВЭД	Сумма предоставленного кредита	Цель предоставленного кредита	Номер кредитного договора	Дата кредитного договора	Дата предоставления кредита	Процентная ставка по кредитному договору	Дата полного погашения кредита согласно Кредитного договора

ФИО

Наименование банка

Дата

Приложение № 4.А.

к Регламенту взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

**Реестр договоров лизинга, заключённых в рамках Программы Заемщиками-Лизинговыми компаниями с Субъектами МСП
за период ____**

№	наименование лизингополучателя	ИНН лизингополучателя	Сегмент лизингополучателя согласно 209-ФЗ	Регион присутствия лизингополучателя	Вид деятельности лизингополучателя с указанием ОКВЭД	Сумма договора лизинга	Предмет лизинга	Номер договора лизинга	Дата договора лизинга	Дата предоставления предмета лизинга	Номинальная процентная ставка по лизингу	Дата окончания договора лизинга

ФИО

Наименование банка

Дата

Приложение № 5

к Регламенту взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Отчет по выверке сальдо задолженности Субъектов малого и среднего предпринимательства по Кредитам, предоставленным Банком, и Кредитам Банка России, полученным Банком, на 01. __20__

№	Сальдо задолженности Заемщиков по кредитам Банка	Сумма направленных в Корпорацию заявлений на предоставление поручительств, по которым Корпорацией принято положительное решение	Сальдо кредитов Банка России, полученных Банком в рамках Программы	Сумма погашенного кредита Банка России вследствие превышения сальдо кредитов Банка России над сальдо задолженности Субъектов МСП по кредитам Банка

*В случае если в Отчете будут выявлены расхождения между сальдо задолженности Субъектов МСП по кредитам, предоставленным Банком, и кредитам Банка России, полученным Банком, к Отчету, направляемому в Корпорацию, необходимо приложить подтверждение погашение этой разницы

ФИО уполномоченного лица Банка
Наименование Банка

Приложение № 6

к Регламенту взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Методика определения значения показателя **Общий долг/ Операционная прибыль**

1. Показатель Операционная прибыль для целей настоящего Приложения рассчитывается как прибыль/убыток до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах¹) за последние четыре квартала + амортизация (стр. 5640, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах или справка Заемщика о величине амортизационных отчислений за аналогичный период) + сумма процентов к уплате (стр. 2330 Отчета о финансовых результатах)+ сумма лизинговых платежей, уплаченных за последние четыре отчетных квартала, деленная на сумму 1 (единица) + (плюс) ставка НДС - проценты к получению (стр.2320 Отчета о финансовых результатах) за последние четыре квартала. При этом при расчете показателя Операционная прибыль допускается исключать рассчитанный Банком на основании расшифровок финансовой отчетности: эффект от курсовых разниц, возникших в отношении долговых обязательств в иностранной валюте срок погашения которых превышает срок кредита Банка, а также разовых (случайных) операций
2. Показатель Общий долг рассчитывается как долгосрочные кредиты и займы (стр.1410 Бухгалтерского баланса) + краткосрочные кредиты и займы (стр.1510 Бухгалтерского баланса) + остаток долга по лизингу (сумма невыплаченных платежей по договорам лизинга) + сумма выданных поручительств и договоров о залоге + Прочие долгосрочные обязательства (стр.1450 Бухгалтерского баланса) + Прочие

¹ Здесь и далее название форм отчетности – в соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона от 6/12/2011 №402-ФЗ; номера строк в соответствии с Приказом Минфина №66н от 2 июля 2010 года.

краткосрочные обязательства (стр.1550 Бухгалтерского баланса)² + размер привлекаемого финансирования для рассматриваемого проекта.

- a. При расчете показателя Общий долг по Группе лиц в расчете используются консолидированные показатели Группы лиц, уменьшенные на величины внутригрупповых активов/обязательств;
 - b. Сумма предоставленного обеспечения в виде залога имущества по обязательствам третьего лица перед другим третьим лицом и сумма выданного поручительства по тем же обязательствам того же третьего лица учитывается как одно обязательство перед другим третьим лицом. При этом для расчета используется наибольшая сумма обязательств.
 - c. Из расчета показателя Общий долг Банком могут быть исключены долговые обязательства Заемщика/Группы лиц перед третьими лицами при условии, что данные обязательства оформлены в виде векселей погашение которых (включая проценты) субординировано за срок действия Кредитного договора/ будут оформлены в виде векселей погашение которых (включая проценты) субординировано за срок действия Кредитного договора в соответствии с решением Банка до выдачи кредитных средств, и в решении Банка о предоставлении Кредита предусмотрен заклад данных векселей Банку до выдачи кредитных средств
3. Для специально созданных проектных компаний (SPV) применяется прогнозное значение показателя (на основе финансовой модели проекта) по состоянию на конец второго года после начала эксплуатационной стадии³ проекта.

² За исключением поручительств, договоров залога за членов Группы лиц, определяемой в соответствии с Регламентом, а также обязательств перед членами Группы лиц.

³ Начало эксплуатационной стадии проекта определяется Банком на основе параметров проекта (отраслевой принадлежности, сроков завершения этапов запуска проекта и т.п.).

Приложение № 7

к Регламенту взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Перечень документов по кредитной сделке для проведения выборочной проверки

1. Свидетельство Заемщика о государственной регистрации юридического лица (ОГРН).
2. Выписка из ЕГРЮЛ Заемщика.
3. Справка из ФНС об отсутствии у Заемщика задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды.
4. Копия заключения кредитного подразделения по форме Банка.
5. Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка.
6. Копии финансовой отчетности Заемщика (в т.ч. отчетность по Группе лиц, если Заемщик входит в Группу):
 - для юридических лиц, находящихся на общей системе налогообложения:
 - бухгалтерский баланс на 2 последних полных года и на последнюю отчетную дату;
 - отчет о финансовых результатах за аналогичные периоды;
 - приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6).
 - для юридических лиц, перешедших на упрощенную систему налогообложения: декларации по единому налогу, отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов (с предоставлением подтверждающих документов);
 - для юридических лиц, перешедших на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход: декларация по единому налогу на вмененный доход, отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов (с предоставлением подтверждающих документов).
7. Экономическое обоснование/бизнес-план/финансовая модель (по кредитам на инвестиционные цели).
8. Расшифровки ключевых статей финансовой отчетности Заемщика (в т.ч. отчетности по Группе лиц, если Заемщик входит в Группу).
9. Справка уполномоченного банка, подтверждающая отсутствие регистрации юридического лица, являющегося контролирующим лицом (являющимся таковым в соответствии с действующим законодательством) Заемщика, а также всех лиц,

входящих в цепочку собственников Заемщика, в государстве или на территории, которые предоставляют льготный режим налогообложения и/или не предусматривают раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации.

10. Документы, подтверждающие осуществление Уполномоченным банком контроля за целевым использованием кредита Заемщиком:

- Выписка по ссудному счету Уполномоченного банка, подтверждающая факт выдачи кредита (части кредита);
- Копии платежных документов, подтверждающих использование Заемщиком полученного кредита на цели, предусмотренные в Кредитном договоре (копии платежных поручений, приходно-кассовые ордера);
- Копии Договоров, подтверждающих использование Заемщиком полученного кредита на цели, предусмотренные в Кредитном договоре и оплата (полная или частичная) по которым осуществлялась за счет кредитных средств (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и т.д. (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования), а также договоры финансового лизинга с Субъектом МСП (если Заемщик является Лизинговой компанией);
- Счета на оплату - если договоры не заключаются.

Все указанные документы должны быть заверены уполномоченным лицом Банка, в том числе с использованием электронной цифровой подписи в случае заключения между Корпорацией и Банком отдельного соглашения об организации электронного документооборота.

Экономическое обоснование/бизнес-план/финансовая модель проекта также должны быть направлены в Корпорацию по электронной почте в виде файла в формате Excel, содержащего формулы расчета показателей.

Документы, подтверждающие осуществление Уполномоченным банком контроля за целевым использованием кредита Заемщиком, предоставляются на дату направления Корпорацией запроса/требования в Уполномоченный банк. Остальные документы – на дату заключения кредитного договора с Заемщиком.