

УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
АО «Корпорация «МСП»
«08» февраля 2017 г.,
протокол № 27
(с изменениями, утвержденными
протоколом № 66 от 19.11.2018,
протоколом № 76 от 14.06.2019)

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и 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, федеральными законами от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», от 19.12.2016 № 415-ФЗ «О Федеральном бюджете на 2017 год и плановый период 2018-2019 годов» и от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Банк – кредитная организация, на основании выданной ей лицензии имеющая право осуществлять банковские операции и 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 финансирования Инвестиционного проекта. 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, направленных на создание и/или приобретение (сооружение, изготовление, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение) основных средств (включая строительство, реконструкцию, модернизацию объектов капитального строительства, в том числе выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации для их строительства, реконструкции, модернизации), запуск новых проектов (в том числе через механизм финансовой аренды (лизинга)).

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 МСП. Предоставление Оборотных кредитов субъектам МСП, занятым в сфере торговли, а также организациям, управляющим объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, Банками, включенными в утвержденный Банком России перечень системно значимых кредитных организаций, или Банками, входящими в одну банковскую группу с банками, включенными в перечень системно значимых кредитных организаций (СЗКО), Программой не предусмотрено.

Объекты инфраструктуры поддержки субъектов МСП – технопарки (технологические парки), технополисы, научные парки, промышленные парки, индустриальные парки, агропромышленные парки.

Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП – организация, осуществляющая управление технопарками (технологическими парками), технополисами, научными парками, промышленными парками, индустриальными парками, агропромышленными парками.

Порядок – настоящий Порядок отбора банков для участия в реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Правление Корпорации – коллегиальный исполнительный орган, осуществляющий вместе с Председателем Правления Корпорации 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 МСП путем предоставления им на льготных условиях Инвестиционных и Оборотных кредитов, утвержденная решением 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) – юридическое лицо или гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель), отнесенные Законом к субъектам малого и среднего предпринимательства (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, соответствующие требованиям Закона и Программы с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона.

2. КРИТЕРИИ ОТБОРА БАНКОВ

К участию в отборе приглашаются Банки, соответствующие следующим критериям:

I. Опыт кредитования субъектов МСП и (при наличии) Организаций, управляющих объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, на протяжении последних трех календарных лет, предшествующих дате представления документов в Корпорацию;

II. Наличие структурного подразделения для осуществления кредитования Субъектов МСП, в том числе контроля за целевым расходованием Заемщиком кредитных средств, предоставленных в рамках Программы, и мониторинга хода реализации мероприятий, финансирование

которых осуществляется за счет Инвестиционных кредитов;

III. Соблюдение кредитной организацией установленных Банком России обязательных нормативов¹;

IV. Отсутствие в течение последних 12 месяцев, предшествующих дате представления документов в Корпорацию, просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России;

V. Финансовая устойчивость, оцениваемая по результатам анализа отчетности кредитной организации в соответствии с Методикой оценки финансовой устойчивости банков–партнеров АО «Корпорация «МСП».

VI. Соответствие кредитной организации не менее чем одному из следующих критериев:

i. доля кредитов² Субъектов МСП в корпоративном кредитном портфеле³ составляет не менее 50%;

ii. осуществление поддержки ключевых программ регионального развития, работа 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.

iii. объем кредитного портфеля кредитной организации Субъектам МСП⁴ на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Корпорацию, составляет не менее 10 млрд рублей.

2. ПОРЯДОК ОТБОРА БАНКОВ

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

3.2. Корпорация в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия Советом директоров Корпорации решения об инициировании (в том числе продолжительности) процедуры отбора Банков для участия в реализации Программы размещает на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» уведомление 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

¹ За исключением случаев, предусмотренных подпунктами «а» и «б» пункта 13 Программы, когда принимается решение о продолжении сотрудничества с уполномоченным банком.

² В том числе банковских гарантий.

³ Кредиты нефинансовым организациям и индивидуальным предпринимателям, без учета кредитов, выданных субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям, в том числе банковские гарантии.

⁴ Остаток задолженности на отчетную дату по выданным кредитной организацией Субъектам МСП кредитам, включая объем действующих на отчетную дату гарантий.

телефон, сроки начала (дата, время) и сроки окончания (дата, время) принятия Заявлений (с приложениями) от Банков, а также адрес официального сайта Корпорации в информационно-телекоммуникационной 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 от Банков (приложение № 2 к настоящему Порядку).

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

3.4. По решению Председателя Совета директоров Корпорации на заседание Совета директоров по рассмотрению вопроса об отборе Банков могут быть приглашены представители участников отбора для проведения презентации участников отбора (в случае если заседание Совета директоров проходит в очной форме).

Соответствующее уведомление направляется участнику отбора не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты заседания Совета директоров Корпорации (приложение № 4 к настоящему Порядку).

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

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

Извещение о принятом Советом директоров Корпорации решении об отборе Банков направляется заявителю и в Банк России в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Советом директоров Корпорации такого решения (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 Советом директоров Корпорации решения о включении Банков 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 на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию:

- 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 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 настоящего Порядка⁵:

1) справка о кредитовании Субъектов МСП на протяжении последних 3 (трех) календарных лет, предшествующих дате представления документов в Корпорацию, включающая 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 МСП, а также доли просроченной задолженности по кредитному портфелю в целом и отдельно по сегменту кредитов для Субъектов МСП;

- данные о кредитах, предоставленных Субъектам МСП, 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;

- данные о кредитах, предоставленных Организациям, управляющим объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

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

2) копии положения о соответствующем структурном подразделении Банка для осуществления кредитования субъектов МСП, в том числе контроля за целевым расходованием заемщиком кредитных средств, предоставленных в рамках Программы, и мониторинга хода реализации мероприятий, финансирование которых осуществляется за счет инвестиционных кредитов, и внутреннего документа Банка, регламентирующего процедуру оценки потенциального Заемщика и проекта (методика оценки финансового положения потенциального Заемщика, методика оценки эффективности проектов и т. д.), заверенные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка;

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

⁵Все документы, представляемые в Корпорацию Банком на бумажном носителе, должны быть прошиты (каждый документ в отдельности). В дополнение к документам, представляемым на бумажном носителе, представляются сканированные копии данных документов на электронном носителе.

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

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

6) доверенности на подписание Заявления, содержащие образцы подписей лиц, уполномоченных на подписание указанного документа (при подписании руководителем Банка не требуются);

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

8) непубликуемые формы отчетности участника отбора за последний отчетный квартал, предшествующий дате представления документов в Корпорацию, и по результатам предыдущих двух лет, предшествующих отчетному кварталу (по перечню в соответствии с приложением № 2 к Программе), заверенные уполномоченным лицом участника отбора, а также копии указанных непубликуемых форм отчетности в электронном виде в формате txt или xls;

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

10) иные документы, представляемые по запросу Корпорации, подтверждающие соответствие участника отбора критериям, установленным в разделе 2 настоящего Порядка.

3.9. Корпорация и Банк, успешно прошедший процедуру отбора для участия в Программе, заключают Генеральное соглашение об участии в Программе по типовой форме (приложение № 1 к Регламенту).

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящий Порядок подлежит опубликованию на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной 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 и дополнения к настоящему Порядку публикуются на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной

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

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

На основании решения Совета директоров (протокол 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 акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: *[адрес страницы, на которой опубликована действующая редакция Порядка]*.

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

Приложение № 2
к Порядку отбора банков для
участия в реализации Программы
стимулирования кредитования
субъектов малого и среднего
предпринимательства

Уведомление № ____
о прекращении приема заявлений
о допуске к процедуре отбора 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 Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства с [•] ч. [•] мин. [•] г.

Приложение № 3
к Порядку отбора банков для
участия в реализации Программы
стимулирования кредитования
субъектов малого и среднего
предпринимательства

Генеральному директору
акционерного общества
«Федеральная корпорация по
развитию малого и среднего
предпринимательства»

Заявление

Настоящим _____ (наименование банка) (ОГРН [●], ИНН [●], КПП [●], адрес [●]) просит о допуске к процедуре отбора российских кредитных организаций для участия в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Подтверждаем, что все положения Порядка отбора банков для участия в реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства разъяснены в полном объеме, включая условия и требования, предъявляемые к Банку при проведении процедуры отбора, взаимные права и обязанности, а также правила внесения изменений и дополнений в указанные документы.

Приложение: 1. _____ на ____ л.
2. _____ на ____ л.
(наименование документов для отбора)

Уполномоченный сотрудник заявителя:

должность сотрудника

_____ (_____)

Приложение № 4
к Порядку отбора банков для
участия в реализации Программы
стимулирования кредитования
субъектов малого и среднего
предпринимательства

Приглашение
к участию в отборе

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» приглашает для проведения презентации _____ (наименование организации, адрес) на заседание Совета директоров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» 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

Заявитель (банк)

Банк России

Извещение

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

Генеральный директор

(подпись)
И.О. Фамилия
М.П.