

УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
АО «Корпорация «МСП»
«8» февраля 2017 г.,
протокол № 27
(с изменениями, утвержденными
протоколом № 31 от 23.03.2017)

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

1. ОЩИЕ 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, 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 02.12.2013 № 349-ФЗ «О Федеральном бюджете на 2014 год и плановый период 2015-2016 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 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 настоящем Регламенте, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и являющееся неотъемлемой частью настоящего Регламента (приложение № 1 к настоящему Регламенту).

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

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, Лизинговая компания или Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, 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 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)) в одной или нескольких отраслях экономики, указанных в приложении № 1 к Программе, а также строительство, реконструкцию объектов инфраструктуры поддержки Субъектов МСП Организациями, управляющими объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, в том числе выполнения инженерных изысканий, подготовки проектной документации для их строительства, реконструкции объектов капитального строительства.

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 либооборотный кредит на льготных условиях, предоставленный Банком Заемщику в валюте Российской Федерации в рамках реализации Программы.

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

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.

Кредит технопаркам - кредит на льготных условиях, предоставляемый Банком в рамках реализации Программы Организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

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, предоставляемый Банком Заемщику в рамках реализации Программы для пополнения оборотных средств Субъекта МСП. Такой кредит не предоставляется Субъектам МСП, занятым в сфере торговли.

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

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.

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 Корпорации текущее руководство деятельностью Корпорации.

Программа – утвержденная решением Совета директоров Корпорации 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.

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.

Резидент объекта инфраструктуры поддержки Субъектов МСП – Субъект МСП, соответствующий требованиям Закона, с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона, заключивший с Организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, договор аренды объектов недвижимого имущества на территории Объектов инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, и ведущий хозяйственную деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, указанных в приложении № 1 к Программе.

Соглашения – заключаемые Организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, с уполномоченными органами исполнительной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого реализуется инвестиционный проект:

- 1) соглашение в связи с присвоением такой организации статуса управляющей компании объекта инфраструктуры поддержки Субъектов МСП;
- 2) и (или) соглашение в связи с предоставлением уполномоченными органами исполнительной власти субъекта Российской Федерации такой организации финансовых и иных мер поддержки.

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

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, соответствующее требованиям Закона и настоящего Регламента 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 пунктах 1.4.1, 1.4.2 настоящего Регламента;

2) конечный Заемщик – Субъект МСП или Субъект МСП, заключивший договор финансовой аренды с конечным заемщиком – Лизинговой компанией, или Резидент объекта инфраструктуры поддержки Субъектов МСП 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 5 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 или конечным заемщиком – Организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки Субъектов 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);

5) Инвестиционные проекты Заемщика – Субъекта МСП или Заемщика – Организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки Субъектов 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 или индивидуального предпринимателя, 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; отсутствие задолженности перед работниками (персоналом); отсутствие в течение периода, равного 180 календарным дням, предшествующего не более чем на три месяца дате принятия Банком решения о предоставлении конечному Заемщику кредита, просроченных сроком свыше 30 календарных дней платежей по обслуживанию кредитного портфеля (положительная кредитная история);

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

4) юридическое лицо, являющееся контролирующим лицом (являющееся таковым в соответствии с действующим законодательством)¹ Инициатора проекта, Заемщика, а также всех лиц, входящих в цепочку собственников Инициатора проекта или Заемщика, является резидентом Российской Федерации;

5) положительный финансовый результат по данным бухгалтерской отчетности за последний календарный год, предшествующий дате принятия Банком решения о предоставлении конечному Заемщику кредита, (не применяется к Проектным компаниям). Вновь созданное юридическое лицо (вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель) представляет промежуточную или годовую бухгалтерскую отчетность за первый отчетный период, который определяется в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

6) положительные чистые активы по итогам последнего отчетного периода;

7) показатель «общий долг»/«операционная прибыль» Заемщика (Группы лиц, если рассматриваемый заемщик 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.

1.4.3. В случае, если конечным заемщиком является Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, такая организация и Банк, предоставляющий ей кредит, должны соответствовать требованиям Стандарта кредитования и предоставления поручительств по кредитам организациям, осуществляющим управление объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП (далее – Стандарт инфраструктуры поддержки), являющегося Приложением № 4 к Программе.

1.5. Требования к Инициатору проекта и Заемщику, указанные в подпунктах 5 и 6 пункта 1.4.1 настоящего Регламента, не распространяются на специально созданные Проектные компании.

1.6.1. Банки вправе в соответствии со своими внутренними документами 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 До 01.01.2017 под контролирующими лицами понимаются лица, указанные в Федеральном законе от 15.07.2016 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». С 01.01.2017 контролирующими лицами признаются лица, указанные в Федеральном законе от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и в Федеральном законе от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

1.6.3. В случае если Заемщиком является Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки МСП, Банк обязуется проверить наличие в составе предоставленных заемщиком документов Соглашений между заемщиком и субъектом Российской Федерации, на территории которого реализуется инвестиционный проект, соответствующих требованиям Стандарта инфраструктуры поддержки.

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 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 требования к соотношению совокупного объема действующих Оборотных кредитов, предоставленных Банком конечным Заемщикам в рамках Программы и совокупного объема действующих Инвестиционных кредитов, предоставленных Банком конечным Заемщикам в рамках Программы, а также требование к соотношению совокупного объема действующих Кредитов технопаркам, предоставленных Банком конечным Заемщикам в рамках Программы и общей сумме действующих кредитов, предоставленных Банком конечным Заемщикам в рамках Программы (сублимит поручительства Корпорации на Банк для целей поддержки субъектов МСП организациями, управляющими объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, предусмотренный пунктом 4 д) Программы). Информация о вышеуказанных требованиях доводится до Банков письмом Корпорации. В случае невыполнения вышеуказанных требований Корпорация приостанавливает предоставление поручительств по Программе в соответствии с внутренним документом Корпорации, содержащим порядок установления и контроля лимитов на Банки в рамках Программы. Информация о целевом использовании Кредитов указывается Банком в ежемесячном отчете по форме приложения № 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 (i) о соответствии Банка критериям отбора российских кредитных организаций для участия в Программе; (ii) о соблюдении Банком условий предоставления Кредитов, определенных пунктами 1.3, 1.4.1-1.4.3 настоящего Регламента; (iii) о целевом характере использования Кредитов.

В целях подтверждения соблюдения Банком условий предоставления Кредитов, определенных пунктами 1.3, 1.4.1-1.4.3 настоящего Регламента, и требований о целевом характере использования Кредитов Банк представляет в Корпорацию по каждому Кредиту комплект документов в соответствии с приложением № 7 к настоящему 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 системы электронной связи, 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 представлены Банком в Корпорацию не позднее 5-го 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). Информация о вышеуказанных лимитах доводится до Банков письмом Корпорации.

2.8. Банки самостоятельно осуществляют проверку соответствия Инвестиционных проектов, за кредитованием которых обращаются Инициаторы проектов или Заемщики, требованиям, указанным в пункт 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 пунктах 1.4.1-1.4.3 настоящего Регламента, а также иным дополнительно установленным Банками в соответствии с их внутренними документами требованиям.

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

2.11. Банки самостоятельно ведут реестры Кредитов, предоставленных ими в рамках реализации Программы, по форме приложения № 4 к настоящему Регламенту (если Заемщик является Субъектом МСП) и/или приложения № 4.А к настоящему Регламенту (если Заемщик является Лизинговой компанией) и/или приложения № 4.Б (если Заемщик является Организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки МСП).

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

2) о Кредитах, предоставленных Банками в течение отчетного месяца в рамках реализации Программы, в том числе об условиях кредитования Заемщиков (приложения № 4, № 4.А и № 4.Б к настоящему 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. Порядок принятия Корпорацией решения об исключении Банка из состава участников Программы и одностороннем расторжении Генерального соглашения об участии в Программе:

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 (сто миллиардов) рублей в течение 3 (трех) отчетных периодов подряд, предшествующих текущему отчетному периоду, Корпорация вправе запросить у Банка России непубликуемые отчетные формы (приложение № 2 к Программе) Банка с учетом подтверждения согласия Банка на предоставление указанных форм отчетности путем

направления Банком соответствующего запроса в Банк России. В случае непредоставления 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 (пятьдесят миллиардов) рублей в течение 3 (трех) отчетных периодов подряд, предшествующих текущему отчетному периоду, либо Банк прекратил кредитование Субъектов 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 (пятьдесят 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, предшествующих месяцу выявления таких сведений, просроченных денежных обязательств по операциям Банка России;

4) невыполнение Банком условий настоящего Регламента и Генерального соглашения об участии в Программе;

5) по мотивированному требованию Банка России.

В случае выявления Корпорацией любого из оснований для исключения Банка из состава участников Программы, определенных подпунктами 1–4 настоящего пункта, 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 в срок, не позднее следующего рабочего дня после принятия такого решения.

Выдача Поручительств приостанавливается 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 (десяти) 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 об участии в Программе.

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 и в Банк России.

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

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 ею юридически значимых решениях, касающихся параметров Программы или лимитов, указанных в пунктах 2.2, 2.3, 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 условия целевого использования Кредита, то есть использования кредитных средств на выполнение обязательств по договору финансового лизинга, заключенному с Субъектом МСП.

В случае если Заемщиком является Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки МСП, Банк дополнительно проверяет Заемщика на предмет соблюдения условия целевого использования Кредита, то есть наличия в заключенных Соглашениях положений, соответствующих требованиям Стандарта инфраструктуры поддержки.

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 в соответствии с внутренними документами Корпорации.

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, увеличенной на размер комиссионного вознаграждения Корпорации при предоставлении Поручительства, плюс 3 (три) процента годовых (если Заемщиком является Субъект МСП, который соответствует критериям, установленным Законом для субъектов среднего предпринимательства, или Лизинговая компания или Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП) или 4 (четыре) процента годовых (если Заемщиком является Субъект МСП, который соответствует критериям, установленным Законом для субъектов малого предпринимательства).

3.1.4.2. Стоимость лизинга, выраженная в номинальной процентной ставке годовых² по лизингу, для Субъекта МСП, заключившего договор финансовой аренды с конечным Заемщиком – Лизинговой компанией, не должна превышать уровень процентной ставки по кредиту, предоставленному Банком Лизинговой компании, увеличенной на 3 (три) процента годовых (при условии, что лизингополучателем является субъект среднего предпринимательства) или 4 (четыре) 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 (в пределах ее изменения);

²Номинальная 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.

2) при условии изменения комиссии Корпорации за выдачу Поручительств (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.

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 Банк указывает информацию (i) о сумме предоставленных Банком в рамках реализации Программы Кредитов и размере задолженности по данным Кредитам; (ii) о сумме Кредита Банка России, планируемого к получению в рамках реализации Программы; (iii) о сумме Поручительства.

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 у 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) копию договора финансового лизинга, заключенного Заемщиком – Лизинговой компанией с Субъектом МСП;

5) документы, подтверждающие оплату оборудования по договору финансового лизинга, заключенному Заемщиком – Лизинговой компанией с Субъектом МСП, на сумму не менее суммы кредита, предоставленного Банком Заемщику – Лизинговой компании;

6) копию заявления на предоставление Кредита Банка России, обеспеченного Поручительством, подписанного со стороны Банка, с проставленным номером и датой заявления;

7) копии Соглашений, заключенных в соответствии с требованиями Стандарта инфраструктуры поддержки между заемщиком и субъектом Российской Федерации, на территории которого реализуется инвестиционный проект.

3.3.5. Заявление с необходимыми приложениями может быть направлено в Корпорацию посредством системы электронной связи, 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 представлены Банком в Корпорацию не позднее 5-го 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 и приложенных к нему документов и не позднее 4-го 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 следующих случаях:

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

– предоставление Поручительства приведет к превышению одного из лимитов, установленного Корпорацией для Банка в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Регламента;

– в заявлении на получение Кредита Банка России, копия которого приложена к Заявлению, указана дата предоставления Кредита Банка России, наступающая раньше чем через 5 (пять) рабочих и позднее чем через 10 (десять) рабочих дней со дня поступления Заявления в Корпорацию;

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

Корпорация вправе принять решение об отказе в предоставлении Поручительства в иных случаях с учетом необходимости достижения целей деятельности Корпорации, указанных в Законе и Уставе Корпорации (в том

числе в случаях наличия ранее принятых Корпорацией решений об отказе в предоставлении поддержки Субъекту МСП) без объяснения причин.

3.3.8. В случае принятия решения о предоставлении Поручительства Корпорация не позднее 4-го рабочего дня со дня поступления в Корпорацию Заявления представляет в Банк России два экземпляра подписанного со стороны Корпорации Договора поручительства, в котором указываются 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, вместе с Договорами поручительства Корпорации 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 представления 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 0,1 процента годовых от суммы кредита, в отношении которого предоставляется Поручительство, НДС не облагается на основании пункта 15.3 части 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

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;

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 включаются дата начала действия Поручительства и дата окончания его действия. Вознаграждение рассчитывается в рублях.

3.4.3. Размер вознаграждения, уплачиваемого Банком Корпорации за предоставленное Поручительство, доводится до сведения Банка в уведомлении, направляемом в Банк согласно подпункту 3.3.9 настоящего Регламента. Вознаграждение либо его часть уплачивается Банком единовременно в течение 3 (трех) рабочих дней после получения уведомления либо один раз в год согласно графика уплаты, указанного в уведомлении.

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 Корпорации 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. В случае, если Заемщиком является Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, Корпорация осуществляет ежеквартальный мониторинг отчета об исполнении обязательств Заемщиком, установленного условиями Соглашений и предоставляемого в адрес Корпорации уполномоченным органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации, о результатах которого, при выявлении несоответствий требованиям Программы, информирует Банк России.

3.5.3. В целях предотвращения и минимизации рисков Корпорации, обеспечения реализации Программы Корпорация вправе в любое время запрашивать у Банков любую информацию, касающуюся соблюдения Заемщиком условий Кредитного договора.

3.6. Мониторинг Банка

3.6.1. В целях 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 МСП;

– 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 истечении сроков на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Банка России;

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

- а) заверенные Банком или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера Банка;
- б) 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 пункте 2.14 настоящего Регламента.

3.7. Выверка сальдо задолженности

3.7.1. Банк ежемесячно на 1-е число каждого месяца проводит выверку сальдо задолженности Субъектов МСП 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 Заемщиков 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.

3.7.3. Отчет о выверке, указанной в подпункте 3.7.1 настоящего Регламента, по форме, приведенной в приложении № 5 к настоящему Регламенту, и подтверждение погашения Кредитов Банка России (справка, подписанная уполномоченным лицом, или выписка по соответствующему счету), а также документы, подтверждающие на отчетную дату сальдо задолженности Заемщиков по Кредитам, предоставленным Банком, в разрезе каждого Заемщика (справка, подписанная уполномоченным лицом, или ведомость остатков по соответствующим счетам на отчетную дату), направляются Банком в Корпорацию ежемесячно не позднее 10 (десятого) рабочего дня каждого месяца.

3.7.4. Неисполнение Банком обязательств по погашению Кредитов Банка России и предоставлению Корпорации документов, определенных подпунктами 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 пунктом 2.14 настоящего Регламента.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Банк и Корпорация при изменении банковских реквизитов, наименования и/или их местонахождения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий и фактов в письменном виде информируют об этом друг друга и своих контрагентов.

4.2. Настоящий Регламент может быть изменен и дополнен 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 Корпорации.

4.3. Все изменения и дополнения к Регламенту публикуются на официальном интернет-сайте Корпорации 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 об участии в Программе 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

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, используемые 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 (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 Обратных Кредитов Субъектам МСП, Организациям, управляющим объектами инфраструктуры Субъектов МСП, оказывающим поддержку Субъектам МСП в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления поручительств по кредитам организациям, осуществляющим управление объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, являющегося Приложением № 4 к настоящей Программе, 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 № 3 к Программе; (ii) предоставления Корпорацией Поручительств 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 Заемщику Кредит, определяется Банком самостоятельно с учетом сроков, указанных в заявлении Заемщика о предоставлении Кредита.

4.5. Банк ежемесячно проводит выверку сальдо задолженности Заемщиков 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 Заемщиков 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 о выверке, указанной в настоящем пункте, и подтверждение погашения Кредитов Банка России направляются Банком в Корпорацию ежемесячно не позднее 10 (десятого) рабочего дня каждого 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 Поручительства определяется Корпорацией самостоятельно на условиях Договора поручительства Корпорации и при этом не может превышать 0,1% годовых от суммы кредита, в отношении которого предоставляется Поручительство, НДС не облагается на основании пункта 15.3 части 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

Размер вознаграждения, необходимого к уплате Банком Корпорации за предоставленное Поручительство, доводится до сведения Банка в уведомлении, направляемом в Банк согласно подпункту 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% 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 любого из лимитов, установленных Корпорацией для Банка.

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 на официальном интернет-сайте Корпорации.

7. СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КОРРУПЦИИ

7.1. Корпорация информирует Банк об Антикоррупционной политике акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Политика).

Заключением настоящего Соглашения Банк подтверждает свое ознакомление с Политикой.

7.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Соглашению Стороны обязуются соблюдать и обеспечить соблюдение членами своих органов управления и своими работниками требований законодательства о противодействии коррупции и ответственности за коррупцию.

К коррупционным правонарушениям в целях настоящего Соглашения относятся:

а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и (или) государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

б) совершение деяний, указанных в подпункте «а» настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица;

в) иные правонарушения, аналогичные перечисленным в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта, как они определены применимым законодательством.

7.3. В случае возникновения у Стороны настоящего Договора обоснованного предположения, что другой Стороной, членом ее органа управления или ее работником совершено или готовится коррупционное правонарушение, первая Сторона вправе приостановить исполнение своего обязательства по настоящему Соглашению, уведомив об этом другую Сторону в письменной форме с указанием причины такого приостановления, до

получения подтверждения от другой Стороны, что коррупционное правонарушение не совершалось и не может произойти.

Указанное подтверждение другой Стороны должно быть представлено первой Стороне не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения другой Стороной уведомления о приостановлении исполнения обязательства.

В случае непредставления другой Стороной указанного подтверждения в установленный срок или в случае совершения коррупционного правонарушения другой Стороной, членом ее органа управления или ее работником первая Сторона вправе отказаться от исполнения настоящего Соглашения в одностороннем порядке, уведомив об этом другую Сторону в письменной форме, а также потребовать от другой Стороны возмещения убытков, причиненных расторжением настоящего Договора.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

8.2. Каждая Сторона 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.

8.3. 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.

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

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

8.6. 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 МСП и не направлено на ограничение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг.

8.7. 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.

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

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

9. 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»**

« _____ » _____ 20__ г.

(далее – «Банк») в лице _____,
действующего на основании _____, просит рассмотреть заявление
на предоставление Поручительства 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 (Ф.И.О., должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
2.	Основные параметры Кредитов Банка	
2.1.1	Наименование Заемщика ³	
2.1.2	Категория Заемщика ⁴	

³В случае нескольких Заемщиков данные отражаются последовательно в пунктах 2.2 и т. д.

⁴Субъект малого предпринимательства/субъект среднего предпринимательства/Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП. Определяется в соответствии с требованиями

2.1.3	Основной государственный регистрационный номер Заемщика	
2.1.4	Идентификационный номер налогоплательщика Заемщика	
2.1.5	Дата Кредитного договора	
2.1.6	Дата предоставления Кредита	
2.1.7	Номер Кредитного договора	
2.1.8	Процентная ставка	
2.1.9	Сумма Кредита	
2.1.10	Срок Кредита	
2.1.11	Цель Кредита	
2.1.12	Задолженность Заемщика перед Банком по Кредиту (в части суммы основного долга) ⁵	
3.	Основные параметры договоров, заключенных Заемщиками – Лизинговыми компаниями с Субъектами МСП	
3.1.1	Наименование лизингополучателя ⁶	
3.1.2	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

Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

⁵По состоянию на дату подписания Заявления.

⁶В случае нескольких лизингополучателей данные отражаются последовательно в пунктах 3.2 и т. д.

предпринимательства (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.

_____ (_____)

(Ф.И.О.)

(подпись)

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 _____

№ п/п	Наименование заявителя	ИНН заявителя	Сегмент заявителя согласно 209-ФЗ	Регион присутствия заявителя	Вид деятельности заявителя с указанием ОКВЭД	Сумма запрошен- ного кредита, руб.	Цель запрошен- ного кредита	Дата поступления заявки в Банк	Статус сделки в Банке (на рассмотре- нии/отказ Банка/отказ Клиента)

(Ф.И.О.)

(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 ____

№ п/п	Наименование заявителя	ИНН заявителя	Сегмент заявителя согласно 209-ФЗ	Регион присутствия заявителя	Вид деятельности заявителя с указанием ОКВЭД	Сумма предоставленного кредита, руб.	Цель предоставленного кредита	Номер кредитного договора	Дата кредитного договора	Дата предоставления кредита	Процентная ставка по кредитному договору	Дата полного погашения кредита согласно Кредитному договору

(Ф.И.О.)

(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, заключенных в рамках Программы Заемщиками – Лизинговыми компаниями с
Субъектами МСП за период _____**

№ п/п	Наименование лизингополучателя	ИНН лизингополучателя	Сегмент лизингополучателя согласно 209-ФЗ	Регион присутствия лизингополучателя	Вид деятельности лизингополучателя с указанием ОКВЭД	Сумма договора лизинга, руб.	Предмет лизинга	Номер договора лизинга	Дата договора лизинга	Дата предоставления предмета лизинга	Номи- нальная процент- ная ставка по лизингу	Дата окончания договора лизинга

(Ф.И.О.)

(наименование банка)

(дата)

Приложение № 4.Б
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 – Организациям, управляющим объектами
инфраструктуры поддержки Субъектов МСП за период ____**

№ п/п	Наименование заявителя	ИНН заявителя	Регион присутствия заявителя	Сумма предостав- ленного кредита, руб.	Цель предостав- ленного кредита	Номер кредитного договора	Дата кредит- ного договора	Дата предо- став- ления креди- та	Про- цент- ная ставка по кре- дит- ному дого- вору	Дата полного погаше- ния кредита согласно Кредит- ному договору

(Ф.И.О.)

(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 о выверке сальдо задолженности Заемщиков по Кредитам, предоставленным Банком, и Кредитам Банка
России, полученным Банком, на 01. ____.20__**

№ п/п	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 Кредита Банка России, погашенного вследствие превышения сальдо Кредитов Банка России над сальдо задолженности Заемщиков по кредитам Банка

*В случае если в отчете будут выявлены расхождения между сальдо задолженности Заемщиков по Кредитам, предоставленным Банком, и кредитам Банка России, полученным Банком, к отчету, направляемому в Корпорацию, необходимо приложить подтверждение погашения этой разницы.

Ф.И.О. 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 настоящей Методики рассчитывается как прибыль/убыток до налогообложения (стр. 2300 отчета о финансовых результатах¹) за последние четыре квартала + амортизация (стр. 5640 пояснений 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

¹Здесь и далее название форм отчетности – в соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, номера строк – в соответствии с приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н. При расчете показателя «общий долг»/«операционная прибыль» по Заемщикам – индивидуальным предпринимателям и/или юридическим лицам применяющим специальные налоговые режимы и/или по Группе лиц, участниками которой являются индивидуальные предприниматели и/или юридические лица, применяющие специальные налоговые режимы, Банком могут использоваться соответствующие указанным строкам отчетности подтвержденные аналитические показатели Заемщика/консолидированные показатели Группы лиц, рассчитанные согласно требованиям внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру оценки потенциального Заемщика и проекта.

(стр. 1450 бухгалтерского баланса) + прочие краткосрочные обязательства (стр. 1550 бухгалтерского баланса)² + размер привлекаемого финансирования для рассматриваемого проекта³.

а. При расчете показателя «общий долг» по Группе лиц в расчете используются консолидированные показатели Группы лиц, уменьшенные на величины внутригрупповых активов/обязательств⁴.

б. 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 учитываются как одно обязательство перед другим третьим лицом. При этом для расчета используется наибольшая сумма обязательств.

с. 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.

д. В случае, если оценка финансового положения и расчет показателей производится Банком только по Заемщику, при этом Заемщик входит в Группу лиц, размер предоставленных поручительств и залогов Заемщика, предоставленные за компании, образующих с Заемщиком Группу лиц, считаются обязательствами, выданными за третьих лиц и не могут исключаться из расчета показателя «общий долг».

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 стадии⁵ проекта.

4. При реализации инвестиционных проектов по строительству объектов жилой недвижимости показатель «общий долг» / «операционная прибыль» не применяется.

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

³Размер привлекаемого финансирования для рассматриваемого проекта может не включаться в расчет показателя «общий долг» в случае привлечения Инвестиционных кредитов, погашение основного долга по которым предусматривается за счет денежного потока, формируемого от реализации цели кредитования, без учета денежного потока от текущей деятельности Инициатора проекта и конечного Заемщика – Субъекта МСП.

.Целесообразность использования консолидированной отчетности Группы лиц для принятия кредитного решения и расчета показателей, а также перечень участников Группы лиц, включаемых в периметр составления консолидированной отчетности, определяется Банком в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов.

⁵Начало 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/индивидуального предпринимателя (ОГРН/ОГРНИП).
2. Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о Заемщике.
3. Справка из ФНС России об отсутствии у Заемщика задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды.
4. Справка Банка о качестве кредитной истории за период, равный последним 180 календарным дням, предшествующий не более чем на три месяца дате принятия Банком решения о предоставлении Заемщику кредита.
5. Информация в виде официальной справки/письма Заемщика о просроченной задолженности перед своими работниками по заработной плате (в случае отсутствия справки Заемщика справка предоставляется Банком на основе данных заключения кредитного подразделения/риск-менеджмента).
6. Копия заключения кредитного подразделения по форме Банка.
7. Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка.
8. Копия расшифровки расчета показателя «общий долг»/«операционная прибыль» Заемщика (Группы лиц, если Заемщик входит в Группу лиц).
9. Копии финансовой отчетности Заемщика (в том числе отчетности по Группе лиц, если Заемщик входит в Группу лиц):
 - для Заемщиков, находящихся на общей системе налогообложения: бухгалтерский баланс на два последних полных года, предшествующих году направления запроса/требования в Банк и на последнюю отчетную дату, предшествующую направлению запроса/требования в Банк; отчет о финансовых результатах за аналогичные периоды; приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3, 4, 5, 6);

- для Заемщиков, 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 Заемщиков, 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).

10. Экономическое обоснование/бизнес-план/финансовая модель (по кредитам на инвестиционные цели).

11. Расшифровки ключевых статей финансовой отчетности Заемщика (в том числе отчетности по Группе лиц, если Заемщик входит в Группу лиц).

12. Справка Банка, подтверждающая, что юридическое лицо, являющееся контролирующим лицом (являющееся таковым в соответствии с действующим законодательством) Инициатора проекта, Заемщика, а также всех лиц, входящих в цепочку собственников Инициатора проекта или Заемщика, является резидентом Российской Федерации.

13. Справка Банка, подтверждающая, что в отношении Инициатора проекта/Заемщика отсутствует возбужденное производство по делу о несостоятельности (банкротстве).

14. Документы, подтверждающие осуществление Банком контроля за целевым использованием кредита Заемщиком:

- выписка по ссудному счету 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.

Указанные документы предоставляются Банком по участникам Группы лиц, включаемых в периметр составления консолидированной отчетности, который определяется Банком в соответствии с требованиями его внутренних нормативных документов.

При предоставлении Банком документов для проведения выборочной проверки отдельные документы в Корпорацию могут не предоставляться в случае, если внутренними нормативными документами Банка не предусмотрено их формирование Банком, о чем Банк предоставляет в Корпорацию соответствующее письмо.

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 Банком контроля за целевым использованием кредита Заемщиком, предоставляются по состоянию на дату направления Корпорацией запроса/требования в Банк, остальные документы – по состоянию, актуальному для принятия Банком решения о предоставлении Заемщику кредита, но предшествующую не более чем на три месяца дате принятия Банком решения о предоставлении Заемщику кредита.