



**Корпорация
МСП**

Финансовая поддержка субъектов МСП

Москва, 2017 г.



Корпорация
МСП

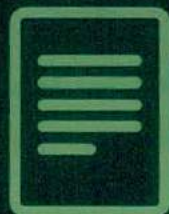
О Корпорации

АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»



Миссия

- Корпорация – институт развития в сфере малого и среднего предпринимательства



Ключевые
факты

- Осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным законом от 24.07.07 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
- Акционерами Корпорации являются Российская Федерация (в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом) и государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
- Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») является дочерним обществом Корпорации
- Корпорация обеспечивает исполнение обязательств, принятых на себя АО «НДКО «АКГ»



Корпорация
МСП

Корпорация в цифрах гарантийной поддержки (на 31.10.2017)

Партнерская сеть



Банк

63 банка-партнера
и уполномоченных банка



РГО

84 региональных гарантийных
организации



Лизинг
и
институты
развития

4 лизинговых компании
(в рамках «пилотного» проекта)

10 российских и международных
институтов развития

Гарантийная поддержка*

Объем
гарантийной поддержки

155
млрд рублей

Количество выданных
гарантий и поручительств

9,5
тыс.

Объем кредитной поддержки
с гарантией

200
млрд рублей

Новых рабочих мест

20,5
тыс.

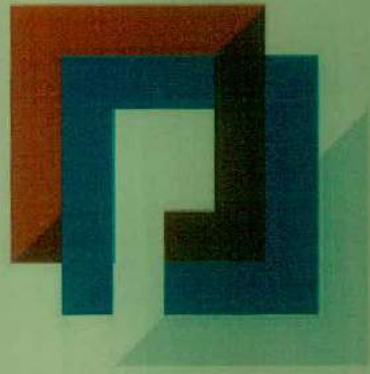
*Без показателей АО «МСП Банк»



Многоканальная система гарантийных продуктов Национальной Гарантийной Системы

**НГС: Целевая трехуровневая модель оказания гарантийной поддержки субъектам МСП
объектам инфраструктуры поддержки субъектов МСП**

	Продукты	Лимит гарантийной поддержки	Плановый объем 2017 г.	Каналы продаж	Организации - источники поступления заявок
Корпорация	<ul style="list-style-type: none"> Предоставление гарантий для средних и крупных проектов Предоставление поручительств в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов МСП 	От 100 млн рублей	76 млрд руб.	<div>Банковские каналы</div> <div>Небанковские каналы</div> <div>Прямые каналы</div>	<ul style="list-style-type: none"> Банки-партнеры Отраслевые ассоциации/общественные организации Центры поддержки предпринимательства Федеральные и региональные органы исполнительной власти МСП Банк и РГО
МСП Банк	<ul style="list-style-type: none"> Предоставление гарантий в рамках «поточных» технологий 	25-100 млн рублей	10 млрд руб.	<div>Банковские каналы</div> <div>Небанковские каналы</div>	<ul style="list-style-type: none"> Банки-партнеры Многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг
84 РГО	<ul style="list-style-type: none"> Предоставление поручительств в рамках «поточных» технологий 	До 25 млн рублей	30 млрд руб.	<div>Банковские каналы</div> <div>Небанковские каналы</div>	<ul style="list-style-type: none"> Центры поддержки предпринимательства Федеральные и региональные органы исполнительной власти Корпорация МСП
Итого НГС			116 млрд руб.		



Корпорация МСП

1. Механизм гарантийной поддержки Корпорации

Предоставление независимых гарантий Корпорации для обеспечения кредитов субъектов МСП в банках-партнерах и организациях-партнерах



1 Соответствие требованиям ст.4 Федерального закона №209-ФЗ

2 Любые виды предпринимательской деятельности

3 Регистрация бизнеса на территории Российской Федерации

4 Отсутствие отрицательной кредитной истории по кредитам с гарантией Корпорации

5 Отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и т.п.

6 Не применяются процедуры несостоятельности (банкротства)

1. Соответствие требованиям по структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда)

2. Выручка | Не более 2 млрд рублей

3. Персонал | Не более 250 человек



Поддержка НЕ оказывается

- Игровой бизнес;
- Производство и реализация подакцизных товаров (ст. 181 НК РФ);
- Добыча и реализация полезных ископаемых (ст. 337 НК РФ);
- Участники соглашений о разделе продукции;
- Кредитные организации;
- Страховые организации;
- Инвестиционные фонды;
- Негосударственные пенсионные фонды;
- Профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- Помбарды.





Корпорация
МСП

Что такое независимая гарантия Корпорации?

Независимая гарантия Корпорации

Оформленная в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации независимая гарантия, в соответствии с которой Корпорация обязывается перед Банком/Организацией-партнером отвечать за исполнение субъектом МСП (Принципалом) его обязательств по кредитному договору

Схема взаимодействия

Без участия Региональной гарантийной организации – 50% от суммы кредита (кроме гарантии для исполнения контрактов)



Независимая гарантия в размере:

- До 50% суммы обязательств по кредиту (основной долг)
- До 70% от суммы гарантии исполнения контракта, суммы кредита на исполнение контракта

С участием Региональной гарантийной организации – до 75% от суммы кредита



$$\text{П} + \text{Г} = 50-70\% \text{ суммы кредита}$$

- П Поручительство РГО за исполнение субъектом МСП обязательств в рамках собственного лимита РГО
- Г Независимая гарантия Корпорации на часть непокрытой поручительством РГО суммы кредита

* до 75% от суммы кредита - при регистрации субъекта МСП в регионах Дальневосточного федерального округа или на территории моногородов, а также если субъект МСП – заемщик является сельхозкооперативом, либо экспортером или производителем сельхозпродукции и продовольствия для экспорта.



Корпорация
МСП

Специальные гарантийные продукты для сельского хозяйства

Согарантии для сельскохозяйственных кооперативов.

Гарантия Корпорации совместно с поручительством региональной гарантийной организации покрывает до 75% от суммы кредита

Прямые гарантии для обеспечения исполнения части обязательств субъекта МСП - лизингополучателя по договору лизинга, заключаемого с организацией-партнером Корпорации (лизингодателем).

Предметом лизинга может выступать оборудование и крупный рогатый скот специализированных мясных пород, выращенный в Российской Федерации в целях разведения.

Схема взаимодействия



Поручительство РГО за исполнение МСП обязательств в рамках собственного лимита РГО но не менее 10 % от суммы основного долга по кредиту

Независимая гарантия Корпорации на часть непокрытой поручительством РГО суммы кредита



Г Независимая гарантия в размере:

- до 20% балансовой (остаточной) стоимости предмета лизинга
- до 20 млн рублей

А Авансовый платеж по договору лизинга в размере:

- до 20% балансовой (остаточной) стоимости предмета лизинга



**Корпорация
МСП**

Преимущества независимой гарантии Корпорации для субъекта МСП

Какие возможности получают субъекты МСП

**Возможность развития
своего бизнеса**



- Возможность получения финансирования и развития своего бизнеса при отсутствии залогового обеспечения

**Возможность снижения
своих расходов**



- Пониженные процентные ставки по кредитам и займам с гарантией Корпорации
- Стоимость гарантии Корпорации в разы ниже стоимости страхования залога ТС (КАСКО)

Что предлагает Корпорация своим клиентам

**Широкая линейка
гарантийных продуктов**



- Линейка гарантийных продуктов учитывает практически все основные потребности субъектов МСП в гарантийной поддержке

**Условия продуктов
максимально адаптированы
к специфике субъектов МСП**



- Отсутствуют специальные требования к обеспечению по кредитным сделкам
- Отсутствует необходимость предоставления обеспечения по гарантиям
- Стоимость гарантий на порядок ниже стоимости банковских гарантий у банков-партнеров
- Возможность рассрочки уплаты вознаграждения Корпорации в течение всего срока действия гарантии
- Возможность получения гарантии как по новым, так и по ранее заключенным кредитным договорам

**Простые технологии
предоставления гарантий**



- Все взаимодействие с Корпорацией по вопросу получения гарантии осуществляет банк-партнер
- Банк-партнер самостоятельно соберет и направит в Корпорацию все необходимые документы для получения гарантии
- Быстрое принятие решения о предоставлении гарантии (до 10 рабочих дней после предоставления в Корпорацию полного пакета документов)



Корпорация
МСП

Целевое использование финансирования с независимой гарантией Корпорации

Продукты



Основные продукты
(для субъектов МСП)

- Прямая гарантия для инвестиций
- Прямая гарантия для обеспечения кредитов для неторгового сектора с целью пополнения оборотных средств
- Прямая гарантия для лизинга
- Согарантия
- Синдицированная гарантия



Продукты для участников
государственных и
муниципальных закупок
(44-ФЗ и 223-ФЗ)

- Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта
- Прямая гарантия для обеспечения кредитов на исполнение контрактов



Продукты для субъектов
МСП в приоритетных
сферах деятельности

- Прямая гарантия для застройщиков
- Согарантия для экспортеров
- Согарантия для сельхозкооперативов



КРЫМ
ДФО
МОНОГОРОДА

Продукты для субъектов
МСП, зарегистрированных в
приоритетных регионах и
городах

- Прямая гарантия для обеспечения кредитов предприятиям, зарегистрированным в Республике Крым и/или городе федерального значения Севастополь
- Согарантия для Дальнего Востока и моногородов



ИНФРАСТРУКТУРА
МСП

Продукты для организаций,
образующих
инфраструктуру поддержки
субъектов МСП

- Прямая гарантия для обеспечения финансирования промышленных парков
- Прямая гарантия для микрофинансовых организаций
- Согарантия (применяется для микрофинансовых организаций)

Условия

Срок гарантии

до 15 лет
в зависимости от условий
конкретного продукта

Вознаграждение
за гарантию

0,75% годовых
от суммы гарантии за весь
срок действия гарантии

Порядок уплаты
вознаграждения

Единовременно / ежегодно / 1
раз в полгода / ежеквартально

Сумма
гарантийного
покрытия

до 50% от суммы кредита

до 70% в рамках продуктов
для участников государственных
и муниципальных закупок
и в рамках продукта
«Согарантия»

до 75% в рамках продуктов
«Согарантия для Дальнего
Востока и моногородов»,
«Согарантия для экспортеров»,
«Согарантия для
сельхозкооперативов»

Обеспечение

не требуется



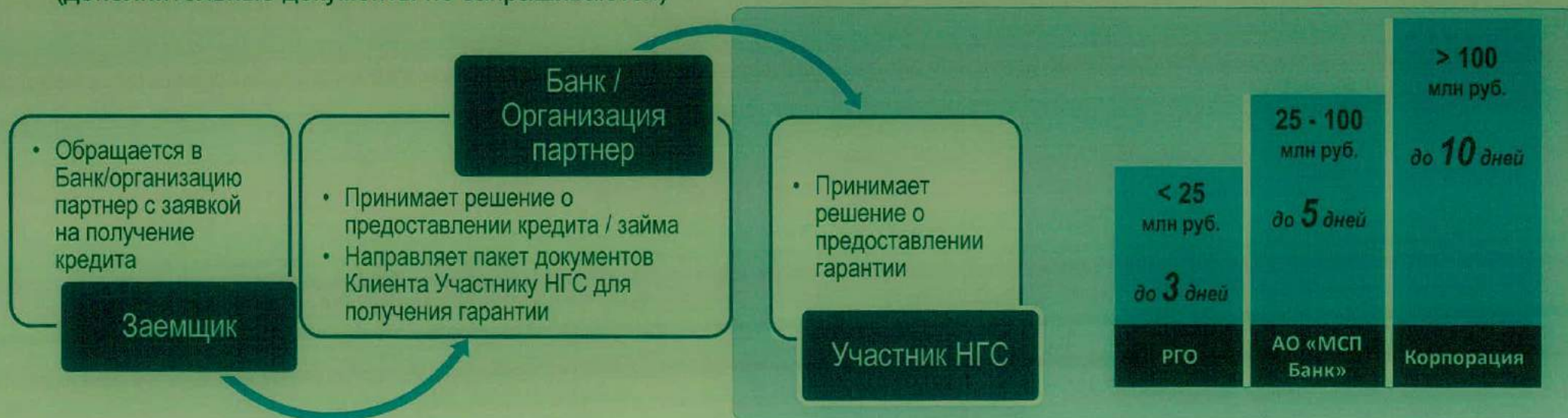
С подробным описанием гарантийных
продуктов можно ознакомиться на
официальном сайте Корпорации



**Корпорация
МСП**

Технология предоставления гарантий участниками НГС. Стандартная процедура

- Взаимодействие с участниками НГС по вопросу получения гарантии осуществляет Банк-партнер или Организация-партнер
- Комплект документов для получения гарантии аналогичен комплекту документов для получения кредита (дополнительные документы не запрашиваются)



Процедура предоставления гарантий Корпорации без повторного андеррайтинга

Этапы рассмотрения заявок:

Шаг 1 – Получение Корпорацией заявки на гарантию от аккредитованного Банка-партнера с сокращенным пакетом документов

Шаг 2 – Верификация заявки и идентификация заемщика.

Шаг 3 – Принятие решения о выдаче гарантии и информирование Банка-партнера.

Срок
рассмотрения
заявки –
3 рабочих дня

Аккредитованный банк: ВТБ 24 (ПАО)
Готовятся к аккредитации:
- ПАО "АК БАРС" Банк
- ПАО Банк Зенит

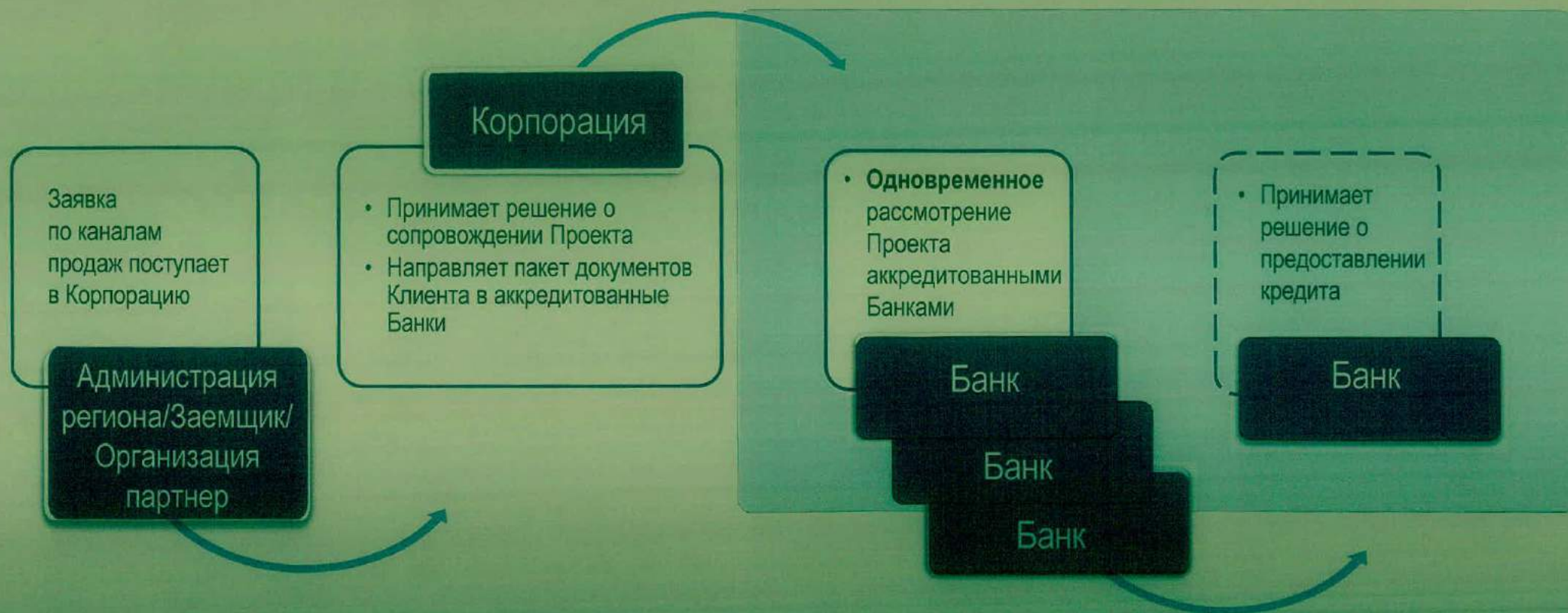


Корпорация
МСП

Технология предоставления гарантий. «Корпоративный» канал

Ключевые требования к проектам для принятия на рассмотрение в рамках «корпоративного» канала:

1. Регистрация заявителя (инициатора проекта) на Портале Бизнес-навигатора МСП <https://smbn.ru>.
2. Сумма проекта более 200 млн рублей, сумма гарантии более 100 млн рублей.
3. Проект соответствует приоритетным отраслям, утвержденным в Программе стимулирования кредитования субъектов МСП.
4. Проект находится в высокой стадии проработки субъектом МСП (соответствует требованиям в чек листе и заполнена форма «Резюме проекта»).
5. Проект пользуется поддержкой областной администрации субъекта Российской Федерации и/или входит в список приоритетных проектов, реализуемых на территории субъекта.





Условия предоставления гарантий для субъектов МСП, реализующих стартап проекты в приоритетных отраслях экономики

Общая информация



Профиль инициатора проекта

Субъекты малого и среднего предпринимательства, реализующие высокотехнологичные проекты в приоритетных отраслях экономики, соответствующие следующим требованиям (стартап проекты):



Требования к проекту

- Высокотехнологичный и/или инновационный характер проекта, выраженный в сфере деятельности компании или использования оборудования, позволяющего вывести на рынок новый продукт или продукт, обладающий более высокими/привлекательными качествами по сравнению с существующими аналогичными продуктами на рынке.
- Погашение кредитов осуществляется за счет денежного потока от реализации проекта.
- Отсутствие обязательного условия о наличии действующего бизнеса у инициатора проекта.

Условия

Сумма гарантии | От 50 млн рублей
до 500 млн рублей

Срок гарантии | до 15 лет

**Вознаграждение за
гарантию** | 0,75% годовых
от суммы гарантии за весь срок
действия гарантии

**Порядок уплаты
вознаграждения** | Единовременно / ежегодно / 1 раз в
полгода / ежеквартально

Обеспечение | Поручительства инициаторов проекта,
залог имеющихся и создающихся в
рамках реализации проекта активов



Приоритетные отрасли предоставления гарантий для стартап проектов

- 1 Отрасли экономики, в которых реализуются приоритетные **направления развития науки, технологий и техники** в Российской Федерации, а также **критические технологии** Российской Федерации, перечень которых утвержден Указом Президента Российской Федерации от 07 июля 2011 г. № 899 «Об утверждении приоритетных направлений развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и перечня критических технологий Российской Федерации», в том числе биотехнологии, нанотехнологии, информационные, когнитивные технологии, а также технологии новых и возобновляемых источников энергии, энергоэффективного производства, технологии высокопроизводительных вычислительных систем и др.
- 2 **Обрабатывающее производство**, в том числе производство пищевых продуктов, первичная и последующая (промышленная) переработка сельскохозяйственной продукции, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта
- 3 Деятельность в области **здравоохранения, фармацевтики, внутреннего туризма**
- 4 Производство и распределение **электроэнергии, газа и воды**
- 5 Сбор, обработка и **утилизация отходов**, в том числе отсортированных материалов, а также **переработка металлических и неметаллических отходов**, мусора и прочих предметов во вторичное сырье



Базовые требования стартап проекту, претендующему на получение гарантийной поддержки

Требования к инвестиционному проекту

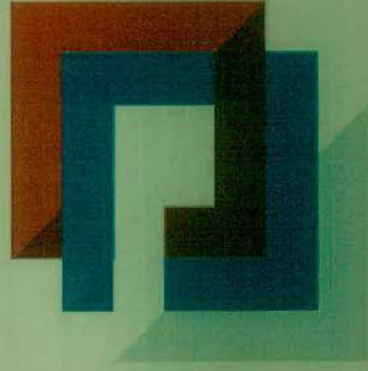
- наличие документов (маркетинговая, технологическая экспертиза), подтверждающих выполнимость, заложенных в финансовую модель показателей
- наличие проектной команды с документально подтвержденным опытом
- безубыточность ≤ 5 лет
- окупаемость ≤ 15 лет
- не требует дополнительного финансирования после выхода на безубыточность

Требования к структуре обеспечения сделок

- отсутствие возможности вывода средств из проекта в интересах третьих лиц
- соразмерность уровня риска АО «Корпорация МСП» и финансирующих организаций

Требования к бенефициарам проекта

- отсутствие у Бенефициаров проекта и связанных с ними лиц репутационных рисков и негативных показателей, связанных с иными видами их деятельности
- собственное участие Бенефициаров – не менее 15% от стоимости и не менее суммы процентных платежей по кредитам и займам до достижения порога безубыточности проекта



Корпорация МСП

2. Программа стимулирования кредитования
субъектов малого и среднего предпринимательства

«ПРОГРАММА СТИМУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ»

Ключевые условия Программы стимулирования кредитования

- Процентная ставка – **10,6%** для субъектов малого предпринимательства, **9,6%** - для субъектов среднего предпринимательства, а также для лизинговых компаний и микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования
- Срок льготного фондирования **до 3 лет** (срок кредита может превышать срок льготного фондирования)
- Проекты **приоритетных отраслей**:
 - Сельское хозяйство / предоставление услуг в этой области
 - Обрабатывающее производство, в т.ч. производство пищевых продуктов, первичная и последующая переработка с/х продуктов
 - Производство и распределение электроэнергии, газа и воды
 - Строительство, транспорт и связь
 - Внутренний туризм
 - Высокотехнологичные проекты
 - Деятельность в области здравоохранения
 - Сбор, обработка и утилизация отходов, в том числе отсортированных материалов, а также переработка металлических и неметаллических отходов, мусора и прочих предметов во вторичное сырье
- Размер кредита: от **5 млн рублей** до **1 млрд рублей** (общий кредитный лимит на заемщика - до **4 млрд рублей**)

В рамках Программы стимулирования кредитования Корпорация взаимодействует с 49 уполномоченными и банками



Программа стимулирования кредитования. Требования к проектам и заемщикам – субъектам МСП

Целевое использование кредитов	<ul style="list-style-type: none">• Инвестиционные цели - финансирование мероприятий по приобретению основных средств, модернизации и реконструкции производства, запуску новых проектов/производств. Допускается финансирование текущих расходов, связанных с реализацией инвестиционного проекта (не более 30% от совокупной величины инвестиционных кредитов).• Пополнение оборотных средств (кроме системно значимых банков и их дочерних банков).
Формула расчета процентной ставки по кредитам	<ul style="list-style-type: none">• Не выше уровня процентной ставки, установленной Банком России по кредитам Банка России (6,5%), обеспеченным поручительствами Корпорации, предоставляемым уполномоченным банкам, увеличенной на размер комиссионного вознаграждения Корпорации (0,1%) при предоставлении поручительства Корпорации за уполномоченные банки перед Банком России, плюс 3% годовых (при условии, что конечным заемщиком является субъект среднего предпринимательства) или 4% годовых (при условии, что конечным заемщиком является субъект малого предпринимательства).
Сроки кредитования	<ul style="list-style-type: none">• На усмотрение Уполномоченного банка (кредит может быть предоставлен на срок более 3 лет, при этом срок льготного фондирования по Программе не должен превышать 3 года).
Доля финансирования инвестиционного проекта за счет заемных средств	<ul style="list-style-type: none">• Не более 80% - для инвестиционных кредитов в размере более 500 млн рублей и инвестиционных кредитов независимо от размера кредита, погашение основного долга по которым предусматривается за счет денежного потока, производимого за счет реализации цели кредитования без учета доходов от текущей деятельности конечного заемщика.• Без ограничений – для прочих инвестиционных проектов.
Требования к инвестиционным проектам	<ul style="list-style-type: none">• Для инвестиционных кредитов в размере более 500 млн рублей и инвестиционных кредитов независимо от размера кредита, погашение основного долга по которым предусматривается за счет денежного потока, производимого за счет реализации цели кредитования без учета доходов от текущей деятельности конечного заемщика:<ul style="list-style-type: none">○ чистая приведенная стоимость инвестиционного проекта является положительной;○ внутренняя норма рентабельности превышает выбранную ставку дисконтирования.• Для прочих инвестиционных проектов требования не устанавливаются.
Финансовые требования к заемщику	<ul style="list-style-type: none">• Положительный финансовый результат по данным бухгалтерской отчетности за предыдущий календарный год (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV)); Вновь созданное юридическое лицо представляет промежуточную или годовую бухгалтерскую отчетность за первый отчетный период, который определяется в соответствии с статьей 15 Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».• Положительные чистые активы (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV)).• Показатель «Общий долг / Операционная прибыль» юридического лица (или группы компаний, если рассматриваемое юридическое лицо входит в группу компаний) не превышает 5 (показатель не применяется при реализации инвестиционных проектов по строительству объектов жилой недвижимости).



Корпорация
МСП

Порядок получения Уполномоченным банком кредитов Банка России



1 Уполномоченный Банк предоставляет кредиты Конечным заемщикам с учетом требований Программы. Уполномоченный Банк самостоятельно осуществляют проверку соответствия Проектов и Конечных заемщиков требованиям Программы.

2 Уполномоченный Банк, предоставивший один либо несколько кредитов Конечным заемщикам, одновременно обращается в Банк России и Корпорацию с заявлениями на получение кредита Банка России и Поручительства Корпорации (с приложением необходимого комплекта документов).
Механизм получения кредитов Банка России аналогичен порядку, предусмотренному в Положении Банка России №312-П для получения кредитов, обеспеченных поручительствами.

Корпорация осуществляет проверку документов и не позднее 4-го рабочего дня с даты фактического поступления Заявления в Корпорацию уведомляет Уполномоченный банк об одном из следующих решений:

- 3**
- о предоставлении Поручительства и направлении в Банк России подписанных со стороны Корпорации договоров поручительства;
 - об отказе в предоставлении Поручительства.

Дополнительно Корпорация направляет в Уполномоченный банк уведомление о размере вознаграждения, необходимого к уплате Банком Корпорации за предоставленное Поручительство.

4 Корпорация в случае принятия положительного решения о предоставлении Поручительства направляет в Банк России подписанные со стороны Корпорации договоры поручительства.

5 Банк России, в случае принятия Корпорацией положительного решения о предоставлении Поручительства, предоставляет кредит Уполномоченному банку в сроки, указанные в Заявлении на предоставление кредита (в Заявлении должна быть указана дата предоставления кредита Банка России, наступающая не раньше, чем через 5 рабочих и позднее, чем через 10 рабочих дней с даты фактического поступления Заявления в Корпорацию).

6 Уполномоченный банк в течение 3-х рабочих дней с даты получения уведомления о размере вознаграждения осуществляет оплату вознаграждения.



Корпорация
МСП

Особенности получения кредитов Банка России при кредитовании лизинговых компаний



1.1 Уполномоченный Банк предоставляет кредиты Лизинговой компании с учетом требований Программы. Уполномоченный Банк самостоятельно осуществляет проверку соответствия Проектов и Лизинговых компаний требованиям Программы.

1.2 Лизинговая компания приобретает имущество для оказания услуг финансовой аренды субъектам МСП.

2 Уполномоченный Банк, предоставивший один либо несколько кредитов Лизинговой компании, одновременно обращается в Банк России и Корпорацию с заявлениями на получение кредита Банка России и Поручительства Корпорации (с приложением необходимого комплекта документов).
Механизм получения кредитов Банка России аналогичен порядку, предусмотренному в Положении Банка России №312-П для получения кредитов, обеспеченных поручительствами.

3 Корпорация осуществляет проверку документов и не позднее 4-го рабочего дня с даты фактического поступления Заявления в Корпорацию уведомляет Уполномоченный банк об одном из следующих решений:

- о предоставлении Поручительства и направлении в Банк России подписанных со стороны Корпорации договоров поручительства;
- об отказе в предоставлении Поручительства.

Дополнительно Корпорация направляет в Уполномоченный банк уведомление о размере вознаграждения, необходимого к уплате Банком Корпорации за предоставленное Поручительство.

4 Корпорация в случае принятия положительного решения о предоставлении Поручительства направляет в Банк России подписанные со стороны Корпорации договоры поручительства.

5 Банк России, в случае принятия Корпорацией положительного решения о предоставлении Поручительства, предоставляет кредит Уполномоченному банку в сроки, указанные в Заявлении на предоставление кредита (в Заявлении должна быть указана дата предоставления кредита Банка России, наступающая не раньше, чем через 5 рабочих и позднее, чем через 10 рабочих дней с даты фактического поступления Заявления в Корпорацию).

6 Уполномоченный банк в течение 3-х рабочих дней с даты получения уведомления о размере вознаграждения осуществляет оплату вознаграждения.



**Корпорация
МСП**

Особенности получения кредитов Банка России при кредитовании организаций, управляющих объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП

Проект – строительство (реконструкция) объекта недвижимого имущества, предназначенного для предоставления в аренду, субъектам МСП – резидентам объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП, реализуемый конечным заемщиком – организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки МСП.



- 1 **Конечный заемщик** – подтверждает наличие документов и (или) заключенных соглашений (соглашений о намерениях) с субъектами МСП, планирующими стать резидентами объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП, подтверждающих передачу в аренду субъектам МСП не менее чем 20% общей площади помещений объектов, строительство (реконструкция) которых будет осуществлено за счет средств Программы стимулирования
- 2 **Субъект Российской Федерации**, заключает Соглашение о взаимодействии с Корпорацией, в связи планируемым или заключенным соглашением с организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП
- 3 **Субъект Российской Федерации**, заключает Соглашение с организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в связи с предоставлением такой организации финансовых и иных мер поддержки
- 4 **Конечный заемщик**, компания, осуществляющая управление объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, обращается в Уполномоченный Банк за получением финансирования на реализацию Проекта
- 5 **Уполномоченный Банк** предоставляет кредит организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП. Уполномоченный Банк самостоятельно осуществляют проверку Конечного заемщика и соответствия требованиям Программы стимулирования
- 6 **Уполномоченный Банк**, предоставивший кредит Конечному заемщику, обращается в Корпорацию с просьбой предоставить поручительство за уполномоченный банк перед Банком России
- 7 **Корпорация** в случае принятия положительного решения о предоставлении Поручительства направляет в Банк России подписанные со стороны Корпорации договоры поручительства
- 8 **Банк России**, в случае принятия Корпорацией положительного решения о предоставлении Поручительства, предоставляет кредит Уполномоченному банку
- 9 **Уполномоченный Банк**, предоставивший кредит Конечному заемщику, **Субъект Российской Федерации**, заключает Соглашение с организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, осуществляют мониторинг конечного заемщика в соответствии с Регламентом



Требования к проектам, участникам и заемщикам при кредитовании организаций, управляющих объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП

Целевое использование кредитов	<ul style="list-style-type: none">Инвестиционные цели - проект строительства (реконструкции) объекта недвижимого имущества, предназначенного для предоставления в аренду, субъектам МСП – резидентам объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП.
Требования к Уполномоченному банку	<ul style="list-style-type: none">Предоставление кредита организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП может осуществляться только уполномоченным банком, размер собственных средств (капитала) которого, рассчитываемый в соответствии с требованиями положения Банка России от 28 декабря 2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), превышает 100 млрд рублей.
Требования к конечному заемщику	<ul style="list-style-type: none">Базовые требования у конечному заемщику, участнику Программы стимулирования кредитования (кроме нижеследующих);Наличие у организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, статуса соответственно управляющей компании (организации) технопарка (технологического парка), управляющей компании технополиса, управляющей компании (организации) научного парка, управляющей компании (организации) индустриального парка, управляющей компании (организации) агропромышленного парка, присвоенного на срок не менее десяти лет правовым актом субъекта РФ, на территории которого расположен соответствующий объект инфраструктуры поддержки субъектов МСП;Организация, образующая инфраструктуру поддержки субъектов МСП включена в единый реестр организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП в соответствии с Законом о развитии МСП;Наличие документов и (или) заключенных соглашений (соглашений о намерениях) с субъектами МСП, планирующими стать резидентами объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП, подтверждающих передачу в аренду субъектам МСП не менее чем 20% общей площади помещений объектов, строительство (реконструкция) которых будет осуществлено за счет средств Программы;Предоставляет объекты недвижимого имущества, построенного за счет средств предоставленного в рамках Программы кредита, в аренду только субъектам МСП – резидентам объектов инфраструктуры поддержки МСП на срок, не менее года по ставке, не превышающей 80% от величины годовой арендной платы (определяемой в соответствии с ФЗ №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» в случае оценки объекта недвижимого имущества, не находящегося в государственной собственности субъекта РФ, либо определяемой уполномоченными органами исполнительной власти субъекта РФ в случае оценки объекта недвижимого имущества, находящегося в государственной собственности субъекта РФ);Ежеквартально направляет в уполномоченный орган исполнительной власти субъекта РФ отчет о реализации Проекта по форме, определенной Соглашением.
Требования к объекту инфраструктуры	<ul style="list-style-type: none">Наличие у объекта инфраструктуры поддержки субъектов МСП, управление которым осуществляет конечный заемщик, статуса технопарка (технологического парка), технополиса, научного парка, промышленного парка, индустриального парка, агропромышленного парка, присвоенного на срок не менее десяти лет, в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом субъекта РФ, на территории которого располагается соответствующий объект инфраструктуры поддержки субъектов МСП;Объекты недвижимости, размещенные на территории объекта инфраструктуры поддержки субъектов МСП, принадлежат субъекту РФ или организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, на праве собственности.
Требования к субъекту Российской Федерации	<ul style="list-style-type: none">Наличие у субъекта РФ, на территории которого размещен объект инфраструктуры поддержки субъектов МСП, утвержденного в установленном порядке нормативного правового акта, предусматривающего процедуру ежегодного подтверждения статуса объекта инфраструктуры поддержки субъектов МСП и статуса организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП;Наличие заключенного между субъектом Российской Федерации и Корпорацией соглашения о взаимодействии.



Корпорация
МСП

Особенности получения кредитов Банка Росс при кредитовании микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования

Цель кредита – предоставление микрозаймов субъектам МСП с применением процентной ставки по микрозаймам, превышающей процентную ставку по кредиту не более чем на 50% (при ставке по кредиту 9,6% **максимальная ставка по микрозаймам составит 14,4% годовых**).



- 1 **Микрофинансовая организация (МФО)** обращается в уполномоченный банк за кредитом для финансирования субъектов МСП путем предоставления им микрозаймов (микрофинансирования)
- 2 **Уполномоченный банк**, после анализа рисков по сделке, подтверждает готовность к финансированию и выдает кредит (открывает кредитную линию) МФО
- 3 **Уполномоченный банк** обращается в Корпорацию с просьбой выдать поручительство за уполномоченный банк перед Банком России
- 4 **Корпорация**, после выдачи кредита уполномоченным банком выдает поручительство за уполномоченный банк перед Банком России
- 5 **МФО** предоставляет субъектам МСП микрофинансирование в виде микрозаймов. Открытая МФО кредитная линия в уполномоченном банке используется МФО для выдачи микрозаймов субъектам МСП



Требования, прменяемые при кредитовании микроф нансовых организаций предпринимательского финансирования

Базовые условия участия МФО в Программе стимулирования кредитования	<ul style="list-style-type: none">• наличие статуса микрофинансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;• соответствие критериям отнесения к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования, установленным Банком России;• наличие в составе учредителей (участников) или акционеров субъекта Российской Федерации и/или муниципального образования с долей не менее 50%;• наличие в целях создания и/или деятельности обеспечения доступа субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП;• соответствие требованиям, установленным Минэкономразвития России;• отсутствие у МФО признаков аффилированности с кредитующим уполномоченным банком.
Организационные критерии отбора МФО	<ul style="list-style-type: none">• отсутствие негативной информации о деловой репутации как в отношении МФО, так и в отношении ее участников (акционеров) и менеджмента, подтвержденное заключением рейтингового агентства о надежности МФО и/или аудиторским заключением;• отсутствие действующих санкций со стороны надзорных и контролирующих органов;• отсутствие неоконченных судебных споров МФО с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими, налоговыми и надзорными органами (в том числе ФСФМ России, Банком России, ФНС России, прокуратурой Российской Федерации), в которых данная МФО является ответчиком, а также с иными организациями и лицами, в рамках которых данное юридическое лицо является ответчиком, исковые требования по которым составляют более 5,0% валюты баланса (стоимости активов) МФО;• наличие у МФО внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок отбора и критерии оценки субъектов МСП (в том числе их финансового положения), и/или правил предоставления микрозаймов, утвержденных органом управления МФО;• соблюдение требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
Финансовые критерии отбора МФО	<ul style="list-style-type: none">• устойчивое финансовое состояние (определяется в соответствии с внутренней нормативной документацией уполномоченного банка и/или Методикой анализа финансового состояния МФО, установленной Регламентом взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства);• положительная величина собственного капитала и чистых активов;• величина капитала (стр. 1300 бух. баланса) в соответствии с балансом МФО за последний отчетный год и за последний квартал не менее 10 млн рублей;• общая сумма займов, предоставленных МФО одному клиенту, не должна превышать 25% общей суммы всех предоставленных МФО займов (действующих на последнюю отчетную дату);• отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;• отсутствие за последний отчетный год и за последний квартал убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев;• отсутствие просроченных платежей по обслуживанию кредитов в банках за последние 180 календарных дней, предшествующих дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении МФО кредита (положительная кредитная история);• уровень просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов – не более 15% размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;• ведение самостоятельного (раздельного) учета средств целевого финансирования и иных средств, связанных с микрофинансированием (в случае если МФО осуществляет иные виды деятельности).



Корпорация
МСП

**3. Условия программы льготного лизинга
оборудования для субъектов индивидуального и
малого предпринимательства, реализуемой
региональными лизинговыми компаниями (РЛК)**

Программа льготного лизинга оборудования для субъектов индивидуального и малого предпринимательства

В рамках сводного плана приоритетного проекта «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»* создана первая в России региональная лизинговая компания – АО «РЛК Республики Татарстан» с уставным капиталом 2 млрд руб. Ведутся работы по учреждению второй региональной лизинговой компании в Республике Башкортостан

Предмет лизинга

Новое, ранее не использованное или не введенное в эксплуатацию оборудование



Высоко-технологичное и инновационное оборудование



Промышленное оборудование



Оборудование в сфере переработки и хранения с/х продукции



Виды имущества вне рамок программы (финансирование не осуществляется)

- оборудование, предназначенное для осуществления оптовой и розничной торговой деятельности
- легковые, грузовые и пассажирские транспортные средства (транспортные средства, на которые выдаются ПТС или ПСМ)
- водные суда
- воздушные суда и другая авиационная техника
- подвижной состав железнодорожного транспорта

Параметры продукта*

Процентная ставка	6 % годовых - для российского оборудования 8 % годовых - для иностранного оборудования
Сумма финансирования	От 5 млн рублей до 200 млн рублей
Авансовый платеж	От 15% от стоимости предмета лизинга
Срок лизинга	До 60 месяцев

Требования к лизингополучателю



Профиль клиента

Субъекты индивидуального и малого предпринимательства (ИМП)**, в том числе поставщики крупнейших заказчиков, определяемых Правительством Российской Федерации, включенные в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства

Величина дохода > До 800 млн руб.

Среднесписочная численность сотрудников > До 100 человек

Срок ведения бизнеса > От 12 мес.

Место регистрации > Резидент РФ***

* Приоритетный проект «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (протокол от 27.12.2016 № 15)

** ЮЛ и ИП, отнесенные к категории субъекта «Микропредприятия» или «Малые предприятия» в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ.

*** В соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле



Порядок взаимодействия субъекта ИМП, АО «Корпорация «МСП» и РЛК в рамках программы льготного лизинга оборудования

1. Анализ соответствия
потенциального
Лизингополучателя условиям
программы

2. Подтверждение
соответствия
программе и запрос
полного пакета
документов

3. Анализ полного
пакета документов,
вынесение решения об
одобрении лизинговой
сделки

Описание этапа

- Потенциальный Лизингополучатель заполняет анкету соответствия условиям программы и направляет по электронной почте контактному лицу АО «Корпорация «МСП»
- АО «Корпорация «МСП» проводит анализ соответствия условиям программы
- АО «Корпорация «МСП» уведомляет потенциального Лизингополучателя о его соответствии/ не соответствии программе льготного лизинга оборудования
- АО «Корпорация «МСП» направляет запрос полного пакета документов потенциальным Лизингополучателям, соответствующим условиям программы
- Потенциальный Лизингополучатель формирует и направляет полный пакет уставных и финансовых документов
- РЛК совместно с АО «Корпорация «МСП» проводит анализ документов потенциального Лизингополучателя и принимает решение об одобрении/ не одобрении лизинговой сделки

Документы

- Анкета соответствия условиям программы
- Информация о соответствии/ не соответствии условиям программы
- Запрос полного пакета документов, содержащий перечень необходимых уставных и финансовых документов
- Полный пакет уставных и финансовых документов
- Информация об одобрении/ не одобрении лизинговой сделки



Корпорация
МСП

4. Программа Инвестиционный лифт



**Корпорация
МСП**

Программа Инвестиционный лифт

- Инвестиционный лифт (ИЛ) – программа, нацеленная на оказание поддержки компаниям и инвестиционным проектам в сфере несырьевого экспорта
- В рамках ИЛ организовано взаимодействие Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства (КМСП), Российского фонда прямых инвестиций (РФПИ), Фонда развития промышленности (ФРП) и Российского экспортного центра (РЭЦ) для оказания финансовой и нефинансовой поддержки участникам программы



**Корпорация
МСП**



**РОССИЙСКИЙ ФОНД
ПРЯМЫХ ИНВЕСТИЦИЙ**



**РОССИЙСКИЙ
ЭКСПОРТНЫЙ
ЦЕНТР**



Возможная роль участников

Кредитное финансирование субъектов МСП

- Основной фокус при отборе проектов - импортозамещение, высокотехнологичные компании.
- 50% - софинансирование от заемщика (включая банковские кредиты).
- Не менее 15% средств предоставляет акционер.
- Обеспечение: гарантия, залог, поручительство.

Осуществление кредитно- гарантийной поддержки субъектов МСП

- Соответствие требованиям ст.4 Федерального закона №209-ФЗ.
- Регистрация бизнеса на территории Российской Федерации.
- Отсутствие отрицательной кредитной истории и отсутствие просроченной задолженности.
- Срок гарантии: до 15 лет.
- Вознаграждение за гарантию: 0,75% годовых от суммы гарантии за весь срок действия гарантии.
- Сумма гарантии: до 50% от суммы кредита, с возможным участием РГО до 70%.
- Программа стимулирования (9,6%-10,6% годовых).

Вхождение в капитал субъектов МСП / мезонинное финансирование

- Несырьевой сектор экономики.
- Наличие экспортной выручки.
- Выручка компании от 0,5 до 2 млрд руб.
- Бюджет проекта от 500 млн до 20 млрд руб.
- Конечные бенефициары – резиденты РФ.
- Участие в акционерном капитале до 50%.
- Объем инвестирования: до 1 млрд руб. в один проект.
- Внутренняя норма доходности превышает 13,5% в рублях.
- Выход РФПИ из инвестиции через 5-7 лет.

Сопровождение и поддержка субъектов МСП с экспортным потенциалом

- Ведение экспортной деятельности.
- Поддержка только несырьевого сектора.
- Доля российской составляющей в экспортном контракте – не менее 30%.
- 9 страховых продуктов ЭКСАР.
- Кредитование: Размер кредита – до 100% от суммы экспортного контракта.
- Валюта кредита – российский рубль или валюта экспортного контракта.



Ключевые требования к проектам



Параметры финансирования

- Финансирование на проектной основе.
- Стоимость финансирования: 5% годовых.
- Срок кредита: 5-7 лет.
- Объем финансирования: до 500 млн руб. на одну сделку.



**Корпорация
МСП**

**Акционерное общество «Федеральная корпорация
по развитию малого и среднего предпринимательства»**

Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1, тел. +7 495 698 98 00

www.corpmsp.ru, info@corpmsp.ru

Заявка на получение независимой гарантии

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

« _____ » _____ 20 ____ г.

_____, в лице _____

действующего на основании _____, просит рассмотреть заявку на выдачу независимой гарантии* в соответствии со следующими параметрами:

1. Основные параметры независимой гарантии и обеспечиваемого обязательства		
1.1.	Вид гарантии:	
	- прямая гарантия для инвестиций	
	- прямая гарантия для застройщиков	
	- прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта	
	- прямая гарантия для обеспечения кредита на исполнение контракта	
	- прямая гарантия для обеспечения выданных кредитов	
	- прямая гарантия для обеспечения реструктурируемых /рефинансируемых кредитов	
	- прямая гарантия для обеспечения кредитов для неторгового сектора с целью пополнения оборотных средств	
	- контргарантия	
	- синдицированная гарантия	
1.2.	Сумма независимой гарантии	
	Срок независимой гарантии	Срок кредита + 120/60 дней / Точная дата + 120/60 дней
1.4.	Желаемая периодичность уплаты Корпорации вознаграждения	Единовременно / ежегодно / 1 раз в полгода / ежеквартально
1.5.	Сумма кредита	
1.6.	Срок кредита	
1.7.	Планируемая дата заключения кредитной документации с гарантией Корпорации	Дата с учетом регламентного срока рассмотрения Корпорацией заявки
1.8.	Структура предоставляемого обеспечения (залог и поручительство). По продуктам с участием РГО указать сумму и срок поручительства РГО	

* Информация по настоящей Заявке может быть рассмотрена и направлена в уполномоченные банки Корпорации с целью определения возможности получения финансовой поддержки в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

1.9.	Структура предоставляемого обеспечения регрессных требований Корпорации (последующие залоги и (или) поручительства)		
1.10.	Банк-партнер, предоставляющий кредит (наименование, если применимо)		
1.11.	Контактное лицо в Банке-партнере (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты)		
1.12.	Региональная гарантийная организация, участвующая в проекте (наименование, если применимо) <i>(заполняется в случае заявки на контргарантию/синдицированную гарантию/согарантию)</i>		
1.13.	Контактное лицо в Региональной гарантийной организации (ФИО, должность, контактный телефон, адрес электронной почты) <i>(заполняется в случае заявки на контргарантию/синдицированную/согарантию)</i>		
2.	Сведения о Принципале (Заемщике) и Инвестиционном проекте		
2.1.	Принадлежность к группе компаний (если принадлежит, указать наименование группы, участников группы с указанием ИНН/ОГРН)		
2.2.	Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) ¹ (в случае наличия бенефициарного владельца, указать Ф.И.О. и заполнить Сведения о бенефициарном владельце (на каждого бенефициарного владельца) (по приложенной форме)		
2.3.	Выручка Заемщика от реализации без НДС за 2 годовые отчетные даты, предшествующие дате обращения в Корпорацию	01.01.201_	01.01.201_
2.4.	Средняя численность работников за 2 годовые отчетные даты, предшествующие дате обращения в Корпорацию <i>(определяется с учетом всех его работников, в том числе работников, работающих по гражданско-правовым договорам или по совместительству, работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений)</i>	01.01.201_	01.01.201_
2.5.	Основной вид деятельности Заемщика		
2.6.	Место регистрации Заемщика		
2.7.	Адрес местонахождения постоянно действующих органов управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени клиента		
2.8.	ОКАТО Заемщика		
2.9.	ОКПО Заемщика		
2.10.	Контактное лицо для решения вопросов, связанных с выдачей независимой гарантии (e-mail, телефон)		

¹ физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

2.11.	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии, для индивидуальных предпринимателей)	
2.12.	Сведения о принадлежащих Заемщику товарных знаках/патентах (наименование, регистрационный номер)	
3.	Краткое описание проекта:	
3.1.	Цель проекта/кредита	
3.2.	этапы реализации	
3.3.	сроки реализации	
3.4.	описание продукции проекта	
3.5.	Общая стоимость проекта (не менее _____ млн. руб. и не более _____ млрд. руб.)	
4.	Социальная значимость проекта:	
4.1.	Количество планируемых к поддержанию, созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест	Необходимо указать количество или привести ссылку на пункт бизнес-плана/ТЭО, в котором отражена данная информация

[В случае направления Заявки в Корпорацию непосредственно Заемщиком:

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на предоставление Корпорацией в Банк-партнер информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), согласие на обработку персональных данных Заемщика Корпорацией и Банками-партнерами, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении независимой гарантии Корпорацией. В случае получения гарантии Корпорации Заемщик обязуется:

а) в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные в Корпорацию), предоставить соответствующим образом заверенные их копии в Банк-партнер для направления в Корпорацию.

б) содействовать работникам Корпорации при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных работников Корпорации;
- предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Заемщик выражает согласие на получение Корпорацией кредитного отчета Заемщика, сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению независимой гарантии Корпорации. Согласие действует в течении двух месяцев со дня подписания.

Настоящим Заемщик подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.7 адресу и в случае получения гарантии Корпорации обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Банк-партнер для направления информации в Корпорацию.

Настоящим Заемщик подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и(или) реализацией подакцизных товаров; добычей и(или) реализацией полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг,

ломбардом; не находится в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства).

От Заемщика (Принципала):

(полное наименование организации – Заемщика (Принципала))

Генеральный директор/Директор

м.п.

[В случае направления Заявки в Корпорацию Банком:

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на представление Банком-партнером в Корпорацию информации (документов) о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии и сведений (документов), необходимых для идентификации), другой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, связанные с предоставлением независимой гарантии Корпорации и сопровождением кредита, обеспечиваемого данной гарантией, а также согласие на обработку персональных данных Заемщика Корпорацией.

а) в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента внесения дополнений/изменений в правоустанавливающие и иные документы, необходимые для идентификации (ранее направленные в Корпорацию), предоставить соответствующим образом заверенные их копии в Банк-партнер для направления в Корпорацию.

б) содействовать работникам Корпорации при проведении ими проверочных мероприятий в отношении Заемщика, включая, но не ограничиваясь, следующим:

- предоставление информации и документов (копий документов) по запросу уполномоченных работников Корпорации;
- предоставление доступа на объекты, принадлежащие Заемщику, для проведения мероприятий по контролю.

Настоящим Заемщик выражает согласие на получение Корпорацией кредитного отчета Заемщика, сформированного на основании кредитной истории Заемщика, с целью верификации сделки по предоставлению независимой гарантии Корпорации. Согласие действует в течении двух месяцев со дня подписания.

Настоящим Заемщик подтверждает, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по указанному в п. 2.7 адресу и в случае получения гарантии Корпорации обязуется в течение всего срока ее действия не позднее 4 рабочих дней с момента изменения адреса уведомить о новом адресе Банк-партнер для направления информации в Корпорацию.

Настоящим Заемщик подтверждает, что не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; не занимается производством и(или) реализацией подакцизных товаров; добычей и(или) реализацией полезных ископаемых; не является участником соглашений о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом; не находится в стадии ликвидации, реорганизации, несостоятельности (банкротства) либо угрозы несостоятельности (банкротства).

Настоящим Банк-партнер подтверждает наличие в Банке-партнере согласий на обработку персональных данных Заемщика.

Настоящим Банк-партнер подтверждает, что Заемщик соответствует требованиям ст. 4 и ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

От Заемщика (Принципала):

(полное наименование организации – Заемщика (Принципала))

Генеральный директор/Директор

м.п.

От Банка-партнера:

(полное наименование Банка-партнера)

Уполномоченный сотрудник Банка-партнера:

должность сотрудника

м.п.]

СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ²

Наименование клиента												
1.	Данные бенефициарного владельца Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. <small>В случае, если бенефициарный владелец не указан, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента</small>											
1.1	Фамилия											
1.2	Имя											
1.3	Отчество (при наличии)											
1.4	ИНН (при наличии)											
1.5	Дата рождения											
1.6	Место рождения											
1.7	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)											
2. Нужно отметить знаком V	Гражданин Российской Федерации	Иностранец				Лицо без гражданства						
3.	Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации											
3.1	Вид документа, удостоверяющего личность											
3.2	Серия (при наличии)	3.3 Номер				3.4 Дата выдачи						
3.5	Наименование органа, выдавшего документ											
3.6	Код подразделения (при наличии)											
4.	Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства											
4.1	Вид документа											
4.2	Номер документа											
4.3	Дата выдачи											
4.4	Кем выдан											
4.5	Срок действия (при наличии)											
5.	Данные миграционной карты											
5.1	Номер карты											
5.2	Дата начала срока пребывания											
5.3	Дата окончания срока пребывания											
6.	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации											
6.1	Наименование документа											
6.2	Серия (если имеется)											
6.3	Номер											

² Сведения могут быть предоставлены по форме Банка при обязательном наличии запрашиваемой АО «Корпорация «МСП» информации в анкете Банка

6.4	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)					
6.5	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)					
7.	Адрес места жительства иностранного гражданина					
7.1	Страна					
7.1	Населенный пункт					
7.3	Наименование улицы					
7.4	Номер дома (владение)		7.5 Корпус (строение)		7.6 Квартира	
8.	Адрес места жительства или места пребывания в Российской Федерации					
8.1	Область (республика, край)		(м. жительства)		(м. пребывания)	
8.2	Район					
8.3	Населенный пункт					
8.4	Наименование улицы					
8.5	Номер дома (владения)					
8.6	Корпус (строение)					
8.7.	Квартира					
9.	Почтовый адрес (заполняется, если почтовый адрес отличается от адреса места жительства или места пребывания, указанных в п.8)					
9.1	Почтовый индекс					
9.2	Область (республика, край)					
9.3	Район					
9.4	Населенный пункт					
9.5	Наименование улицы					
9.6	Номер дома (владения)		9.7 Корпус (строение)		9.8 Квартира	
10.	Является ли Российским, Иностранным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, организацию и страну, а также при необходимости степень родства и ФИО РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ в случае родства					Да (<input type="checkbox"/>) Нет (<input type="checkbox"/>)
11	Контактная информация (номер телефона, факса, эл.почта)					

[В случае направления Заявки в Корпорацию непосредственно Заемщиком:

Настоящим Бенефициарный владелец выражает свое согласие на предоставление Корпорацией в Банки-партнеры информации (документов) о Бенефициарном владельце (сведений (документов), необходимых для идентификации), согласие на обработку персональных данных Бенефициарного владельца Корпорацией, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении независимой гарантии Корпорацией. Бенефициарный владелец выражает свое согласие на получение АО «Корпорация МСП» в бюро кредитных историй своего кредитного отчета, сформированного на основании кредитной истории, для решения вопроса о предоставлении независимой гарантии Корпорацией. Согласие действует в течении двух месяцев со дня подписания.]

[В случае направления Заявки в Корпорацию Банком:

Настоящим Бенефициарный владелец выражает свое согласие на предоставление Банком-партнером в Корпорацию информации (документов) о Бенефициарном владельце (сведений (документов), необходимых для идентификации), согласие на обработку персональных данных Бенефициарного владельца Корпорацией, а также другой необходимой информации, включая сведения и документы, составляющие банковскую тайну, для решения вопроса о предоставлении независимой гарантии Корпорацией. Бенефициарный владелец выражает свое согласие на получение АО «Корпорация МСП» в бюро кредитных историй своего кредитного отчета, сформированного на основании кредитной истории, для решения вопроса о предоставлении независимой гарантии Корпорацией. Согласие действует в течении двух месяцев со дня подписания.]

(дата)

(подпись Бенефициарного владельца)

(ФИО Бенефициарного владельца)

с акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" при их отборе и предоставлении независимых гарантий

Анкета проекта субъекта МСП

[illegible]

Приложение № 17

к Правилам взаимодействия банков
с акционерным обществом «Федеральная корпорация
по развитию малого и среднего предпринимательства»
при их отборе и предоставлении независимых гарантий

ЧЕК ЛИСТ

Наименование инициатора проекта _____
ИНН _____

№	НАИМЕНОВАНИЕ КРИТЕРИЯ	ДА/НЕТ
1.	Цель кредита – приобретение/строительство основных средств, финансирование текущих затрат по проекту, пополнение оборотных средств	
2.	Соответствие требованиям ст.4 Федерального закона № 209-ФЗ:	
	• Соответствие требованиям по структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда)	
	• Выручка – не более 2 млрд. руб.	
	• Численность – не более 250 чел.	
3.	Сумма гарантии – более 200 млн. руб.	
4.	Сумма кредита \geq сумма гарантии/0,7	
5.	Приоритетные направления:	
	• Сельское хозяйство (в т.ч производство с/х продукции)	
	• Обрабатывающее производство (в т.ч. производство пищевых продуктов)	
	• Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	
	• Строительство	
	• Транспорт и связь	
	• Производство и реализация импортозамещающей продукции	
	• Приоритетные направления развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и направления развития критических технологий Российской Федерации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 07.07.2011 № 899	
6.	Поддержка проекта со стороны региона, профильных федеральных органов исполнительной власти (Минсельхоз, Минпромторг, Минэнерго, Минкомсвязь и т.д.):	
	• Преференциальные/комфортные письма в рамках проекта от органов управления субъекта РФ, ФОИВов, иных органов государственной власти	Указать от кого
	• Оказание прочих видов поддержки проекта со стороны субъекта РФ, ФОИВа, иных субъектов инфраструктуры поддержки МСП (субсидирование, гарантийная поддержка, концессия и т.д.)	Указать вид поддержки
7.	Прочие требования	

	<ul style="list-style-type: none"> Регистрация бизнеса на территории Российской Федерации 	
	<ul style="list-style-type: none"> Отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и т.п. 	
	<ul style="list-style-type: none"> Не применяются процедуры несостоятельности (банкротства) к инициатору проекта (связанным компаниям) 	
	<ul style="list-style-type: none"> Отсутствие отрицательной кредитной истории в кредитных организациях 	
8.	Наличие описания концепции проекта/ТЭО (презентация, бизнес-план) в т.ч.:	
	<ul style="list-style-type: none"> Краткое описание проекта, текущий статус реализации проекта, информация об инициаторах проекта 	
	<ul style="list-style-type: none"> Экономическое обоснование проекта, описание финансовой модели и результата проекта 	
	<ul style="list-style-type: none"> Анализ сбыта, данные о покупателях/маркетинговое исследование рынка 	
	<ul style="list-style-type: none"> Данные о поставщиках/подрядчиках 	
	<ul style="list-style-type: none"> Этапы реализации 	
	<ul style="list-style-type: none"> Смета проекта 	
	<ul style="list-style-type: none"> Источники и структура финансирования каждого этапа (собственные средства, заемные средства и т.д.) 	
	<ul style="list-style-type: none"> Данные о наличии профессионального опыта менеджеров/бенефициаров в сфере реализуемого проекта 	
	<ul style="list-style-type: none"> Конкурентный/SWOT –анализ 	
	<ul style="list-style-type: none"> Доля собственного участия в проекте не менее 20 % (информация о подтверждении вложении собственных средств) 	Размер доли СУ
9.	Наличие исходно-разрешительной документации по строительству сооружений в рамках реализуемого проекта	
10	Наличие технологической и технической экспертизы проекта, подтверждающей инвестиционный бюджет проекта и целесообразность его реализации	
11.	Наличие информации о текущей деятельности инициатора проекта, связанных компаний/группы компаний инициатора проекта (при наличии группы)	

Руководитель организации/инициатора проекта

Подпись

Проект _____
наименование проекта

Статус субъекта МСП	Наличие в Едином реестре малого и среднего предпринимательства www.nalog.ru																								
Сумма проекта	Общая сумма проекта, в т.ч.: <ul style="list-style-type: none"> • Проектная и разрешительная документация • Оборудование • СМР • Оборотные средства • НДС Детальная смета в Приложении № 1.																								
Структура финансирования Проекта	Сумма и структура финансирования (%), в т. ч. <ul style="list-style-type: none"> • Собственные средства • Долговое финансирование 																								
Кредит	Сумма / срок / процентная ставка																								
Банки-кредиторы	Банк / статус рассмотрения																								
Гарантия МСП	Вид / сумма / прочее																								
Предлагаемое обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> • Залоги • Поручительства • Прочие 																								
Спонсор (инициатор) проекта	<p>Наименование / дата и место регистрации / основной вид деятельности</p> <p>Структура собственности / структура группы компании в Приложении № 2</p> <p>История развития (кратко / основные вехи)</p> <p>Выручка / Чистая прибыль за последний финансовый год</p> <p>Информация о текущих кредитах (перечень банков / суммы / сроки / % / обеспечение / прочие важные условия)</p> <p><i>Таблица 1 / Исторические финансовые показатели за последние три года, тыс. руб.</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th><th>2014</th><th>2015</th><th>2016</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Выручка (по сегментам / компаниям)</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Операционная прибыль</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Рентабельность операционной прибыли</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Чистая прибыль</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Денежные средства и эквивалент</td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table> <p>Текущая численность сотрудников</p> <p>Наличие неурегулированной просроченной налоговой задолженности с учетом Группы лиц¹.</p>		2014	2015	2016	Выручка (по сегментам / компаниям)				Операционная прибыль				Рентабельность операционной прибыли				Чистая прибыль				Денежные средства и эквивалент			
	2014	2015	2016																						
Выручка (по сегментам / компаниям)																									
Операционная прибыль																									
Рентабельность операционной прибыли																									
Чистая прибыль																									
Денежные средства и эквивалент																									

¹ 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»

Проектная компания	<p>Наименование / дата и место регистрации / целевой вид деятельности</p> <p>Структура собственности</p> <p>Текущая выручка / Чистая прибыль (если применимо)</p> <p>Информация о текущих кредитах (перечень банков / суммы / сроки / % / обеспечение / прочие важные условия)</p> <p>Текущая и целевая численность сотрудников</p>
Проект	<p>Вид Проекта: новое производство / расширение существующего</p> <p>Цель реализации проекта / целевые проектные показатели</p> <p>Сроки / график реализации</p> <p>Ключевые экономические показатели проекта / конкурентные преимущества</p>
Продукт	<p>Наименование / технические и экономические характеристики</p> <p>Уникальный / типовой продукт</p> <p>Перечень аналогов на целевом рынке / конкурентные преимущества / основные конкуренты</p> <p>Структура себестоимости / ключевые факторы, влияющие на себестоимость</p> <p>Доля импорта в себестоимости</p>
Технология	<p>Степень новизны и сложности используемой технологии (типовая распространенная на рынке или уникальная технология).</p> <p>Наличие технологической экспертизы.</p>
Участок	Местонахождение / участок (аренда / собственность) / юридический статус
Инфраструктура	<p>Имеющаяся инфраструктура (ТУ): дороги, вода, газ, электричество, прочее</p> <p>Необходимая инфраструктура (ТУ) / сроки получения (от чего зависит): дороги, вода, газ, электричество, прочее</p>
Рынок	<p>Источник информации о рынке</p> <p>Целевой рынок: локальный / экспорт (регионы / емкость / ключевые игроки / прочее)</p> <p>Доля проекта в целевом рыночном сегменте. Наличие маркетингового исследования.</p>
Покупатель	<ul style="list-style-type: none"> Список/ предварительные договора / комфортные письма / коммерческие предложения с указанием объемов и цены (Приложение №3) Планируемый график реализации
Поставщик сырья	<ul style="list-style-type: none"> Список / предварительные договора / комфортные письма / коммерческие предложения с указанием объемов и цены
Поставщик / и оборудования	<ul style="list-style-type: none"> Список / предварительные договора / комфортные письма / коммерческие предложения с указанием цены
СМР / генподрядчик	Наименование / опыт реализации подобных проектов
Проектно-разрешительная документация и экспертиза	<p>Статус (наличие / в процессе / сроки подготовки)</p> <p>Автор (наименование и опыт реализации подобных проектов)</p>

Разрешение на строительство	Дата получения																																																																						
Финансовые показатели Проектной компании / Проекта	<div>Выручка / EBITDA / Чистая прибыль</div> <div>Таблица 2 / Прогнозные финансовые показатели</div> <table><tr><td></td><td>2016</td><td>2017</td><td>2018</td><td>2019</td><td>2020</td><td>2021</td></tr><tr><td>Выручка (по сегментам / компаниям)</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>EBITDA</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Рентабельность по EBITDA</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Чистая прибыль</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Денежные средства и эквивалент</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Операционный денежный поток</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Инвестиции</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Денежный поток после инвестиционной деятельности (до финансирования)</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Чистый денежный поток после финансирования</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>		2016	2017	2018	2019	2020	2021	Выручка (по сегментам / компаниям)							EBITDA							Рентабельность по EBITDA							Чистая прибыль							Денежные средства и эквивалент							Операционный денежный поток							Инвестиции							Денежный поток после инвестиционной деятельности (до финансирования)							Чистый денежный поток после финансирования						
	2016	2017	2018	2019	2020	2021																																																																	
Выручка (по сегментам / компаниям)																																																																							
EBITDA																																																																							
Рентабельность по EBITDA																																																																							
Чистая прибыль																																																																							
Денежные средства и эквивалент																																																																							
Операционный денежный поток																																																																							
Инвестиции																																																																							
Денежный поток после инвестиционной деятельности (до финансирования)																																																																							
Чистый денежный поток после финансирования																																																																							
Инвестиционные показатели Проектной компании / Проекта	NPV / IRR / прочие																																																																						
Экология	Экологические аспекты / риски Необходимость / наличие экологической экспертизы																																																																						
Менеджмент / Ключевые лица	Ф.И.О. / краткое резюме																																																																						

Приложение №1. Обоснование бюджета проекта.

№ п/п	Наименование	Сроки реализации	Заключенные договоры, платежные поручения/другие комментарии	Источники финансирования				
				Сумма всего, тыс. руб.	Собственные средства, тыс. руб.	Средства кредитора, тыс. руб.	Остаток к финансированию, за счет собственных средств, тыс. руб.	Остаток к финансированию, за счет кредитора, тыс. руб.
1	ЗЕМЕЛЬНЫЕ ОТНОШЕНИЯ							
	Земельный участок							
2	ПРОЕКТНО-РАЗРЕШИТЕЛЬНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ							
2.1	Заключение договоров на разработку проектной документации.							
2.2	Экспертиза проекта							
2.3	Разрешение на строительство							
3	ИНФРАСТРУКТУРА							
3.1.	Заключение договоров							
3.1.	Возведение инфраструктуры							
4	СМР							
4.1	Заключение договора генерального подряда							
4.2.	Проведение строительно-монтажных работ по основным объектам (в разрезе каждого объекта)							
5	ОСНОВНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ							
5.1	Приобретение оборудования/технологии (с указанием размещения оборудования)							
5.2	Пусконаладочные работы и шеф-монтаж							
6	ВСПОМОГАТЕЛЬНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ							
6.1	Приобретение оборудования/технологии (с указанием размещения оборудования)							
6.2	Пусконаладочные работы и шеф-монтаж							
7	СЫРЬЕ И МАТЕРИАЛЫ							
7.1	Договоры с поставщиками сырья							
	...							
	ВСЕГО							

Приложение №2. Структура Группы лиц.

№ п/п	Наименование компании	Участники/ акционеры	Доля
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			

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».

Приложение №3. Реализация продукции по проекту

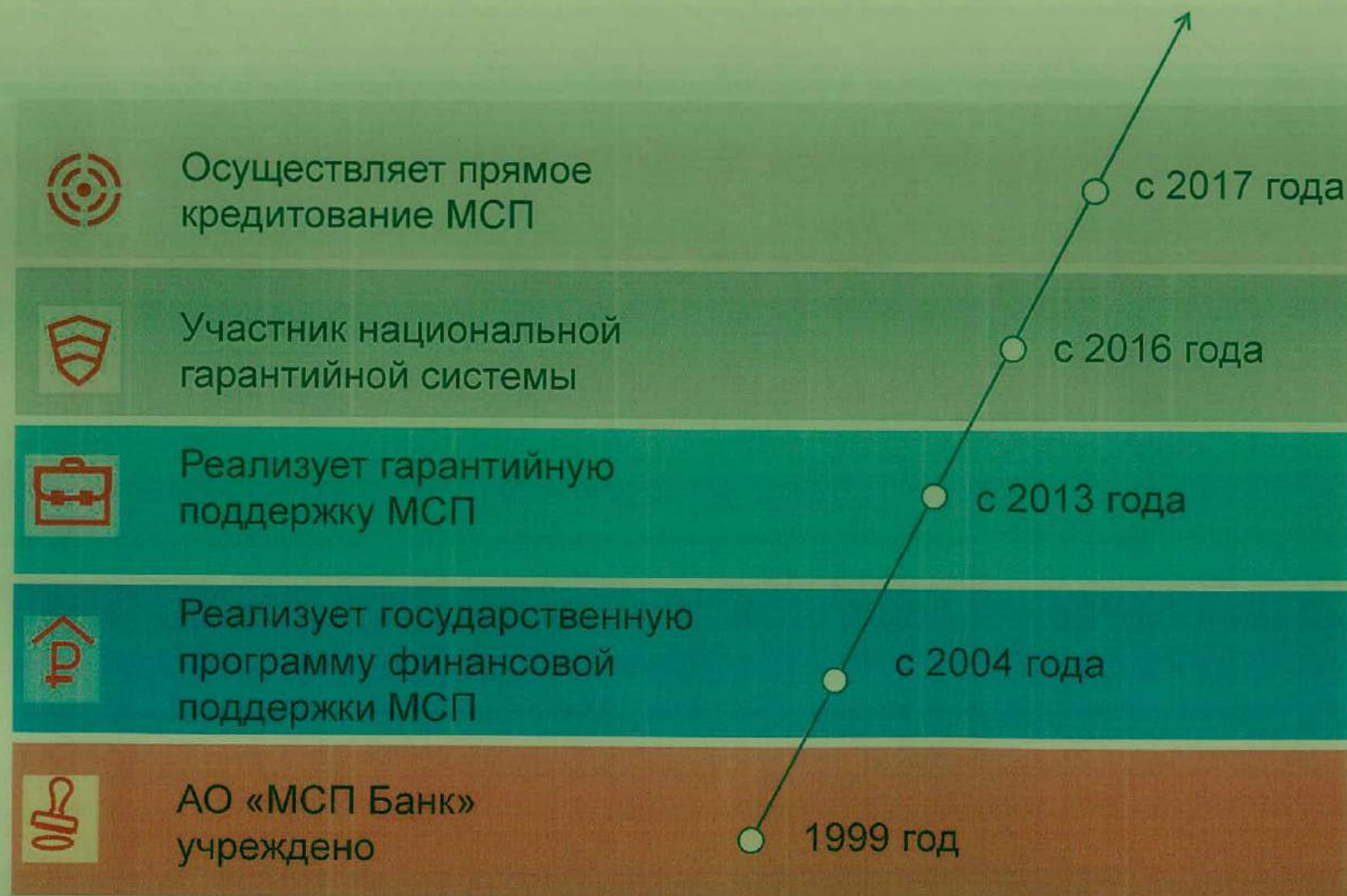
№	Наименование	В натуральном выражении, едениц в год	В денежном выражении, млн. в год	Источники информации и (или) подтверждающие документы
1.	ОБЩАЯ ЕМКОСТЬ РЫНКА ПРОДУКЦИИ			
2.	ТЕКУЩИЙ ОБЪЕМ ВСЕГО РЫНКА ПРОИЗВОДИМОЙ ПРОДУКЦИИ			
3.	ПОТЕНЦИАЛ РЫНКА ПРОДУКЦИИ			
4	ПЛАНИРУЕМЫЙ ОБЪЕМ ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ В РАМКАХ ПРОЕКТА			



Инструменты поддержки
малого и среднего
предпринимательства

МСП Банк 

О Банке



Продукты Банка

Кредитные продукты по Программе стимулирования кредитования субъектов МСП

«Экспресс-Оборотный»

Цель кредита – пополнение оборотных средств, финансирование текущих расходов (включая выплату заработной платы и пр. платежи, за исключением уплаты налогов и сборов).

СУММА КРЕДИТА



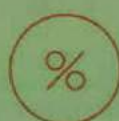
От 5 до 25
млн рублей

СРОК КРЕДИТА



Не более
36 месяцев

СТАВКА ПО КРЕДИТУ



Для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых
Для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых

«Приоритет-Оборотный»

Цель кредита – пополнение оборотных средств, финансирование текущих расходов (включая выплату заработной платы и пр. платежи, за исключением уплаты налогов и сборов).

СУММА КРЕДИТА



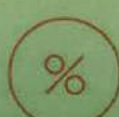
От 25 до 500
млн рублей

СРОК КРЕДИТА



Не более
36 месяцев

СТАВКА ПО КРЕДИТУ



Для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых
Для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых

Кредитные продукты по Программе стимулирования кредитования субъектов МСП

«Инвестиционный кредит»

Цель кредита – финансирование инвестиций, 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. Средства могут быть направлены на приобретение основных средств (не менее 70% от совокупной величины кредита) и на покрытие текущих расходов, в том числе финансирование оборотного капитала (не более 30% от величины кредита).

СУММА КРЕДИТА



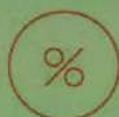
От 5 до 25
млн рублей

СРОК КРЕДИТА



Не более
60 месяцев

СТАВКА ПО КРЕДИТУ



Для субъектов среднего бизнеса – 9,1% годовых
Для субъектов малого бизнеса – 10,1% годовых

«Инвестиционный проект»

Цель кредита – финансирование инвестиций, 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. Средства могут быть направлены на приобретение основных средств (не менее 70% от совокупной величины кредита) и на покрытие текущих расходов, в том числе финансирование оборотного капитала (не более 30% от величины кредита).

СУММА КРЕДИТА



От 25 до 500
млн рублей

СРОК КРЕДИТА



Не более
84 месяцев

СТАВКА ПО КРЕДИТУ



Для субъектов среднего бизнеса – 9,1% годовых
Для субъектов малого бизнеса – 10,1% годовых



«Госконтракт-Оборотный»

Цель кредита – финансирование расходов, связанных с исполнением контрактов в рамках Федеральных законов №44-ФЗ и №223-ФЗ.

СУММА КРЕДИТА



От 5 до 500
млн рублей

но не более 70% суммы
контракта, уменьшенной
на сумму полученного аванса
и на сумму произведенных
оплат за выполнение
контракта от заказчика.

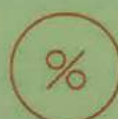
СРОК КРЕДИТА



Не более
36 месяцев

но не более срока действия
контракта, увеличенного на 90
дней.

СТАВКА ПО КРЕДИТУ



Для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых
Для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых

Кредитная поддержка сельскохозяйственной кооперации

«Кооперация»

Цель кредита – пополнение оборотных средств, финансирование текущей деятельности.

Для сельскохозяйственных производственных и потребительских кооперативов.

СУММА КРЕДИТА



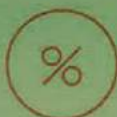
От 1 до 10
млн рублей

СРОК КРЕДИТА



Не более
12 месяцев

СТАВКА ПО КРЕДИТУ*



Для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых
Для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых

**При субсидировании процентной ставки по программам Минсельхоза РФ процентная ставка составит 5% годовых*

«Агропарк»

Цель кредита – финансирование инвестиций, 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.

СУММА КРЕДИТА



От 3 до 500
млн рублей

СРОК КРЕДИТА



Не более
84 месяцев

СТАВКА ПО КРЕДИТУ*



Для субъектов среднего бизнеса – 8,9% годовых
Для субъектов малого бизнеса – 9,9% годовых

**При субсидировании процентной ставки по программам Минсельхоза РФ процентная ставка составит 5% годовых*

Кредитная поддержка сельскохозяйственной кооперации

«Предэкспорт»

Цель кредита – пополнение оборотных средств, финансирование текущей деятельности (включая выплату заработной платы и пр. платежи, за исключением уплаты налогов и сборов) для целей производства и поставки сельскохозяйственной продукции в рамках экспортного контракта.

Для сельскохозяйственных производственных и потребительских кооперативов.



СУММА КРЕДИТА



От 3 до 500
млн рублей

СРОК КРЕДИТА



Не более
12 месяцев

СТАВКА ПО КРЕДИТУ*



Для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых
Для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых

**При субсидировании процентной ставки по программам Минсельхоза РФ процентная ставка составит 5% годовых*

Кредитная поддержка резидентов моногородов

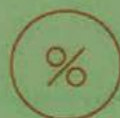


«Развитие моногородов»

Цель кредита – на организацию и (или) развитие бизнеса на территории моногородов, в том числе на:

- 1) пополнение оборотных средств, финансирование текущей деятельности.
- 2) финансирование инвестиций: приобретение, реконструкция, модернизация, ремонт основных средств.

СТАВКА ПО КРЕДИТУ



При кредитовании на оборотные цели:

от 0,1 млн. руб. до 3 млн. руб. включительно – от 10,1% (только для ИП)

от 3 млн. рублей до 100 млн. руб. (включительно):

При кредитовании на оборотные цели:

- для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых;
- для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых.

При кредитовании на инвестиционные цели:

- для субъектов малого бизнеса – 9,9% годовых;
- для субъектов среднего бизнеса – 8,9% годовых.

СУММА КРЕДИТА



1) При кредитовании на оборотные цели (только для ИП):

от 0,1 млн. руб. до 100 млн. руб. (включительно)

2) При кредитовании на инвестиционные цели:

от 3 млн. руб. до 250 млн. руб. (включительно)

СРОК КРЕДИТА



1) При кредитовании на оборотные цели:

от 0,1 млн. руб. до 3 млн. руб. включительно – не более 12 месяцев с даты заключения кредитного договора
от 3 млн. рублей до 100 млн. руб. (включительно) – не более 36 месяцев с даты заключения кредитного договора.

2) При кредитовании на инвестиционные цели:

не более 84 месяца с даты заключения кредитного договора.

«Экспресс на текущие цели»

*Специальный сегмент в рамках продукта
«Женское предпринимательство»*

Цель кредита – пополнение оборотных средств, финансирование текущей деятельности (включая выплату заработной платы и другие платежи, за исключением уплаты налогов и сборов).



Для юридических лиц и ИП, получивших нефинансовую поддержку со стороны АО «Корпорация «МСП» в виде:

обучения по программам тренингов для субъектов МСП АО «Корпорация «МСП», в том числе «Мама – предприниматель»

или

консультационной поддержки через Бизнес-навигатор МСП

СУММА КРЕДИТА



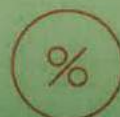
От 1 до 5
млн рублей

СРОК КРЕДИТА



Не более
12 месяцев

СТАВКА ПО КРЕДИТУ



От 10,1% годовых

«Экспресс на инвестиции»



*Специальный сегмент в рамках продукта
«Женское предпринимательство».*

Цель кредита – финансирование инвестиций:
- приобретение и/или ремонт и/или модернизация основных
средств (машин, оборудования, зданий, сооружений,
помещений, земельных участков и т.д.).

Для юридических лиц и ИП, получивших нефинансовую поддержку со стороны АО «Корпорация «МСП» в виде:

обучения по программам тренингов для субъектов МСП АО
«Корпорация «МСП», в том числе «Мама – предприниматель»

или

консультационной поддержки
через Бизнес-навигатор МСП

СУММА КРЕДИТА



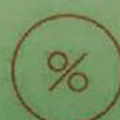
От 1 до 15
млн рублей

СРОК КРЕДИТА



Не более
36 месяцев

СТАВКА ПО КРЕДИТУ



От 9,6% годовых

«Экспресс на инвестиции»

*Специальный сегмент в рамках продукта
«Бизнес-навигатор».*

Цель кредита – финансирование инвестиций:

- приобретение и/или ремонт и/или модернизация основных средств (машин, оборудования, зданий, сооружений, помещений, земельных участков и т.д.) в соответствии с Бизнес-планом, сформированном при помощи сервиса на портале Бизнес-навигатор МСП.



Для юридических лиц и ИП, сформировавших Бизнес-план при помощи сервиса на портале Бизнес-навигатор МСП:

СУММА КРЕДИТА



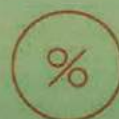
От 1 до 10
млн рублей

СРОК КРЕДИТА



Не более
60 месяцев

СТАВКА ПО КРЕДИТУ



Для субъектов среднего бизнеса – 9,1% годовых
Для субъектов малого бизнеса – 10,1% годовых

Гарантии в рамках НГС

МСП Банк выступает гарантом исполнения субъектами МСП своих кредитных обязательств, предоставляя за них прямые гарантии для получения представителями малого и среднего бизнеса банковских кредитов для приобретения основных средств, финансирования текущей деятельности, исполнения контрактов в рамках федеральных законов №44-ФЗ и №223-ФЗ.

СУММА



От 25 до 100
млн рублей

СРОК



До 15 лет
Срок зависит от
условий гарантийного
продукта

СТОИМОСТЬ ГАРАНТИИ



0,75% годовых

Гарантии в рамках №44-ФЗ и №223-ФЗ

Срок рассмотрения заявки:

- гарантия до 25 млн рублей – до 5 рабочих дней;
- гарантия от 25 млн рублей – до 10 рабочих дней.

СУММА



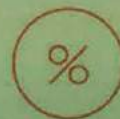
До 500
млн рублей

СРОК



В соответствии с
требованиями
конкурсной
документации

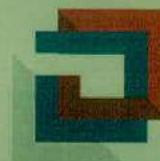
СТОИМОСТЬ ГАРАНТИИ



От 2,5 % до 3% годовых



БИЗНЕС-НАВИГАТОР МСП



Корпорация
МСП

бесплатный онлайн-ресурс для тех, кто хочет открыть или расширить свой бизнес,
работать честно и легально, зарабатывать на свое будущее и будущее своих детей.

Зайди на портал Бизнес-навигатора МСП
www.smbn.ru

Зарегистрируйся, заполнив простую форму,
или авторизуйся через портал Госуслуги

С помощью Бизнес-навигатора МСП Вы можете:



Выбрать бизнес

Вы узнаете, какой бизнес открыть
в своем городе, какие для этого
нужны инвестиции и документы.



Узнать о мерах
поддержки МСП

Мы собрали в единую базу все
государственные и муниципаль-
ные организации, которые
поддерживают малый и средний
бизнес в Вашем городе.



Рассчитать
бизнес-план

Бизнес-навигатор содержит набор
из более 300 типовых бизнес-
планов, основанных на реальной
практике более 5000 российских
предпринимателей.



Подобрать в
аренду помещение

В навигаторе содержится база
государственной и частной
недвижимости. Данные о недви-
жимости обновляются не реже
одного раза в месяц.



Узнать, где взять
кредит и офор-
мить гарантию

В навигаторе Вы найдете контак-
тные данные отделений банков
и государственных гарантийных
организаций в Вашем городе,
в которых можно получить финан-
совую поддержку.



Быть в курсе
закупок крупней-
ших заказчиков

В Бизнес-навигаторе собраны
планы закупок всех крупнейших
компаний с государственным
участием. В системе еженедельно
актуализируются планы более
200 крупнейших заказчиков.

Благодарим за внимание!

Акционерное общество «Российский Банк
поддержки малого и среднего
предпринимательства» (АО «МСП Банк»)

115035, Россия, г. Москва,
ул. Садовническая, дом 79

8 800 30 20 100

info@mspbank.ru

www.mspbank.ru



Матрица документов по прямому кредитованию для совершения сделки с субъектом МСП - ЮЛ

(документы предоставляются на бумажном носителе копии, заверенные подписью руководителя / в электронном виде - сканкопия, заверенная УКЭП руководителя)

+	обязательное предоставление
-	предоставление не требуется
0	предоставление при наличии (по п.10.5 - при наличии задолженности по уплате соответствующих платежей)
***	предоставление при внесении изменений в документ/заключение нового документа

		ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗ	КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ
№ п/п	Название документа	АНАЛИЗ Заемщика	АНАЛИЗ Заемщика
1	Заявка, составленная по форме Банка	+	+
2	Анкета, составленная по форме Банка	+	+
3	Список аффилированных компаний/лиц (отдельные разделы с юридически и экономически связанными с Заемщиком лицами), с указанием наименования/ФИО, ИНН, местонахождения, основания признания лица аффилированным, сферы деятельности / функций в Группе) (не более чем за 30 дней до даты совершения сделки)	+	+
4	Схема товарно-денежных потоков с выходом на рыночных контрагентов	+	+
5	Копии документов, удостоверяющих личность (для резидентов - копия паспорта РФ, для нерезидентов - копия документа, удостоверяющего личность (в т.ч. миграционная карта, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, а также данные адреса места жительства (регистрации) или места пребывания));		
5.1.	Руководителей	+	+
5.2.	Лиц, имеющих право подписи	0	0
5.3.	Участников	0	0
5.4.	Акционеров	0	0
5.5.	Бенефициарных владельцев	0	0
5.6.	Главного бухгалтера	0	0
6	Документы, характеризующие финансовое состояние:		
6.1.	Для Субъекта на ОСН:		
6.1.1.	Бухгалтерский баланс за 5 последних квартальных дат	+	+
6.1.2.	Отчет о финансовых результатах за 5 последних квартальных дат	+	+
6.1.3.	Годовой отчет с отметкой ИФНС (либо иной документ) о его принятии	+	+
6.1.4.	Бухгалтерский баланс за отчетный квартал	-	-
6.1.5.	Отчет о финансовых результатах за отчетный квартал	-	-
6.2.	Для Субъекта на УСН:		
6.2.1.	Упрощенная форма бухгалтерского баланса за 5 последних квартальных дат	+	+
6.2.2.	Отчет о финансовых результатах за 5 последних квартальных дат	+	+
6.2.3.	Годовой отчет с отметкой ИФНС (либо иной документ) о его принятии	+	+
6.2.4.	Упрощенная форма бухгалтерского баланса за отчетный квартал	-	-
6.2.5.	Упрощенная форма отчета о финансовых результатах за отчетный квартал	-	-
6.3.	Для Субъекта на ЕНВД:		
6.3.1.	Упрощенная форма бухгалтерского баланса за 5 последних квартальных дат	+	+
6.3.2.	Отчет о финансовых результатах за 5 последних квартальных дат	+	+
6.3.3.	Годовой отчет с отметкой ИФНС (либо иной документ) о его принятии	+	+
6.3.4.	Упрощенная форма бухгалтерского баланса за отчетный квартал	-	-
6.3.5.	Упрощенная форма отчета о финансовых результатах за отчетный квартал	-	-
6.4.	Расшифровки статей бухгалтерского баланса по форме Банка:		
6.4.1.	Дебиторская и кредиторская задолженность, в том числе просроченная (с датой образования) на последнюю отчетную дату	+	+
6.4.2.	Краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения на последнюю отчетную дату	+	+
6.4.3.	Долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы (с датой образования и погашения) на последнюю отчетную дату и на текущую дату	+	+
6.4.4.	Расшифровка задолженности учредителей по взносам в уставный капитал, оплате акций (на последнюю отчетную дату)	+	+
6.4.5.	Расшифровка доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества (на последнюю отчетную дату)	+	+
6.4.6.	Расшифровка о наличии основных средств на последнюю отчетную дату	+	+
6.4.7.	Расшифровка о товарных запасах с предоставлением подтверждающих документов (на последнюю отчетную дату)	+	+
6.4.8.	Расшифровка о товарных запасах (на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.9.	Расшифровка о нематериальных активах (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.10.	Расшифровка о результатах исследований и разработок (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.11.	Расшифровка о нематериальных поисковых активах (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.12.	Расшифровка об отложенных налоговых активах (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.13.	Расшифровка о прочих внеоборотных активах (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.14.	Расшифровка о денежных средствах и денежных эквивалентах (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.15.	Расшифровка о прочих оборотных активах (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.16.	Расшифровка о переоценке внеоборотных активов (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.17.	Расшифровка о добавочном капитале (без переоценки) (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.18.	Расшифровка резервного капитала (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.19.	Расшифровка о нераспределенной прибыли (непокрытом убытке) (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.20.	Расшифровка об отложенных налоговых обязательствах (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-
6.4.21.	Расшифровка об оценочных обязательствах (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату)	-	-

6.4.22.	Расшифровка о прочих обязательствах (в случае превышения данной статьи 5% от валюты баланса, предоставляется на последнюю отчетную дату).	-	-
6.4.23.	Соответствующие пояснения при снижении/повышении более чем на 15% существенных (т.е. свыше 5% ВБ) статей бухгалтерского баланса, чистых активов (капитала), показателей Отчета о финансовых результатах (выручки, себестоимости, прочих доходов и расходов, чистой прибыли), а также при убыточной деятельности на последнюю отчетную дату.	-	-
6.5.	Приложения всех обязательных форм (в соответствии с ПБУ) к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (если применимо для УСН и ЕНВД):		
6.5.1.	Отчет об изменении капитала (форма 3)	+	+
6.5.2.	Отчет о движении денежных средств (форма 4)	+	+
6.5.3.	Пояснения к бухгалтерскому балансу	+	+
6.5.4.	Пояснения к отчету о финансовых результатах (к годовому отчету)	+	+
7.	Аудиторское заключение		
7.1.	Аудиторское заключение (при наличии обязательно)	0	0
7.2.	Аудиторское заключение (или его копия) по итогам работы за предыдущий отчетный год (при наличии - обязательно, в случае отсутствия - письменно о причинах непроведения аудиторской проверки)	-	-
8.	Оборотно-сальдовое ведомости (ОСВ)		
8.1.	Оборотно-сальдовое ведомости (ОСВ) (предоставляются поквартально за 4 последних завершенных отчетных квартала в разрезе контрагентов и субсчетов):		
8.1.1.	по счетам бухгалтерского учета, которые формируют основные балансовые статьи (более 5% валюты баланса)	+	+
8.1.2.	90 сч. в разбивке по субсчетам и структуры доходов/расходов	+	+
8.1.3.	91 сч. в разбивке по субсчетам и структуры доходов/расходов	+	+
8.2.	Оборотно-сальдовое ведомости (ОСВ) (предоставляются на последнюю отчетную дату в разрезе контрагентов и субсчетов, Excel файл, заверенный УКЭП руководителя):		
8.2.1.	по счетам бухгалтерского учета, которые формируют основные балансовые статьи (более 5% валюты баланса)	-	-
8.2.2.	90 сч. в разбивке по субсчетам и структуры доходов/расходов	-	-
8.2.3.	91 сч. в разбивке по субсчетам и структуры доходов/расходов	-	-
9.	Анализ счетов бухгалтерского учета		
9.1.	Анализ счета 51 ежемесячно в разрезе банков и в корреспонденции по счетам бухгалтерского учета за последние 12 месяцев (Excel файл, заверенный УКЭП руководителя)	+	+
9.2.	Анализ счетов (карточки) по 50,51,52 счетам - в разрезе банков и за отчетный квартал	-	-
10.	Справки ИФНС:		
10.1.	об открытых расчетных счетах - с даты выдачи которой по дату подачи заявки прошло не более 30 календарных дней, о неисполнении налогоплательщиком (налогоплательщиком-сообща, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов - с даты выдачи которой по дату подачи заявки прошло не более 30 календарных дней.	+	+
10.2.	об открытых расчетных счетах - с даты выдачи которой по отчетную дату прошло не более 30 календарных дней, о неисполнении налогоплательщиком (налогоплательщиком-сообща, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов - с даты выдачи которой по отчетную дату прошло не более 30 календарных дней.	+	+
10.3.	об открытых расчетных счетах - с даты выдачи которой по отчетную дату прошло не более 30 календарных дней, о неисполнении налогоплательщиком (налогоплательщиком-сообща, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов - с даты выдачи которой по отчетную дату прошло не более 30 календарных дней.	-	-
10.4.	о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам организаций - с даты выдачи которой по отчетную дату прошло не более 30 календарных дней (предоставляется если имеется задолженность),	-	-
10.5.	о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам организаций - с даты выдачи которой по отчетную дату прошло не более 30 календарных дней (предоставляется если имеется задолженность),	-	-
11.	Справки из обслуживающих банков, со дня выдачи которых прошло не более 30 календарных дней:		
11.1.	об отсутствии (наличии) к счетам Заемщика платежных документов, неисполненных в срок (картотека №2)	+	+
11.2.	о наличии/отсутствии задолженности по кредитам (с указанием остатка основного долга и сроков погашения), качестве обслуживания действующих и предоставленных ранее ссудах за последние 12 месяцев	+	+
11.3.	о наличии/отсутствии задолженности по кредитам (с указанием остатка основного долга и сроков погашения), качестве обслуживания действующих и предоставленных ранее ссудах за последний отчетный период	-	-
12.	Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) от обслуживающих банков с информацией этих банков об оценке деловой репутации клиента).	+	+
13.	Налоговая декларация с отметкой территориального органа Федеральной налоговой службы о ее принятии:		
13.1.	Для Субъекта на ОСН за последний отчетный год и последний отчетный период:		
13.1.1.	по налогу на прибыль	+	+
13.1.2.	налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость	+	+
13.2.	Для Субъекта на УСН - налоговая декларация за последний отчетный год и документ, подтверждающий уплату налога	+	+
13.3.	Для Субъекта на ЕНВД - налоговая декларация за последний отчетный период и документ, подтверждающий уплату налога	+	+
13.4.	Для Субъекта на ОСН за последний отчетный период и документ, подтверждающий уплату налога:		
13.4.1.	по налогу на прибыль	-	-
13.4.2.	налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость	-	-
13.5.	Для Субъекта на УСН - налоговая декларация за последний отчетный период и документ, подтверждающий уплату налога	-	-
13.6.	Для Субъекта на ЕНВД - налоговая декларация за последний отчетный период и документ, подтверждающий уплату налога	-	-
14.	Документы, подтверждающие уплату налоговых платежей за предшествующие завершенные 4 календарных квартала, до даты выдачи в размере не менее 10% от объема ссудной задолженности (при наличии обязательно)	0	0
15.	Юридические документы:		
15.1.	Устав с отметкой регистрирующего органа (действующая редакция устава со всеми изменениями и дополнениями).	+	+
15.2.	Редакция устава, действующая на дату избрания единоличного исполнительного органа (с отметкой регистрирующего органа) (в случае изменений).	0	0
15.3.	Документы, подтверждающие полномочия действующих на текущую дату органов управления (Совета директоров/Наблюдательного совета).	0	0
15.4.	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа:		
15.4.1.	В случае избрания (назначения) единоличного исполнительного органа высшим органом управления юридического лица (общим собранием акционеров (участников)):		
15.4.1.1.	надлежаще заверенная копия протокола общего собрания	+	+
15.4.1.2.	надлежаще заверенная копия приказа о вступлении в должность	+	+
15.4.2.	В случае избрания (назначения) единоличного исполнительного органа Советом директоров (Наблюдательным советом):		
15.4.2.1.	надлежаще заверенные копии протоколов заседания Совета директоров (Наблюдательного совета) об избрании единоличного исполнительного органа, годового общего собрания об определении количества членов Совета директоров (Наблюдательного совета) и избрании соответствующего состава Совета директоров, приказа о вступлении в должность	+	+
15.4.3.	В случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей компании:		
15.4.3.1.	договор с управляющей компанией	+	+
15.4.3.2.	правоустанавливающие документы в отношении управляющей компании	+	+

15.5.	Документы, подтверждающие полномочия лиц на совершение кредитной сделки (распорядительный акт или доверенность при наличии), на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи.	+	+
15.6.	Письмо заемщика/залогодателя/поручителя (по рекомендуемой форме Банка) о том, что: 15.6.1 сделка не относится к крупной (в случае, если сделка является крупной - решение уполномоченного органа об одобрении крупной сделки) 15.6.2 сделка не является сделкой с заинтересованностью (в случае, если сделка является сделкой с заинтересованностью - решение уполномоченного органа об одобрении сделки с заинтересованностью) 15.6.3 сделка не подпадает под ограничения, установленные Уставом общества (в случае, если сделка подпадает под ограничения, установленные Уставом общества - решение уполномоченного органа об одобрении сделки в случае, предусмотренном Уставом) 15.6.4 отсутствуют изменения в учредительных документах 15.6.5 в обществе не разрабатывались и не утверждались внутренние документы, регламентирующие деятельность органов общества и деятельность органов управления регулируется только Уставом 15.6.6 отсутствует в трудовом договоре с единственным исполнительным органом ограничений полномочий по сравнению с Уставом 15.6.7 корпоративный договор между участниками общества или между участниками общества и третьими лицами не заключался (в случае заключения корпоративного договора между участниками общества или между участниками общества и третьими лицами - подтверждение в форме письма с приложением выписки из корпоративного договора, содержащего информацию о том, что условия заключенного корпоративного договора не препятствуют заключению и надлежащему исполнению сделок с Банком)	+	+
15.7.	Выписка из реестра акционеров (если заемщик/залогодатель/поручитель в форме АО) /список участников (если заемщик/залогодатель/поручитель в форме ООО), выданный не более чем за 30 дней до даты совершения сделки, если сделка подлежит одобрению Общим собранием участников/акционеров - на дату одобрения	+	+
15.8.	Документ, подтверждающий место нахождения постоянно действующего исполнительного органа резидента (договор аренды, договор субаренды, свидетельство о регистрации права собственности на помещение и т.п.)	+	+
15.9.	Лицензия (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (если компания осуществляет деятельность, подлежащую лицензированию)	+	+
16. Документы, предоставляемые в зависимости от целевого использования			
16.1. Пополнение оборотных средств:			
16.1.1.	Прогноз движения денежных средств (ПДДС) на период запрашиваемого кредитования с учетом рекомендаций Банка (по форме Банка)	-	+
16.1.2.	Реестр действующих договоров либо копии договоров с основными (не более 10 крупнейших) контрагентами компании (поставщиками и покупателями)	+	+
16.1.3.	Документы, в зависимости от целевого использования (оригиналы или заверенные Заемщиком копии документов, подтверждающих целевое использование Кредита, в том числе: договоры купли-продажи/поставки и т.п., платежные поручения, акты, счета, счета-фактуры, накладные, реестры платежей, отчеты о целевом использовании и пр.)	-	-
16.2. Инвестиционные цели (запрашиваются «по требованию», в зависимости от специфики проекта)			
16.2.1.	Бизнес-план реализации инвестиционного проекта с указанием этапов и сроков реализации, сметы, участников, источников финансирования, наличие возможного источника погашения, коммерческие предложения, анализ рынка сбыта и пр. (в файлах в формате MS Excel, содержащих формулы расчета показателей)	-	+
16.2.2.	Бизнес-план реализации инвестиционного проекта (удороженная форма)	+	-
16.2.3.	Финансовая модель проекта с расчетом периода окупаемости с учетом текущей стадии реализации инвестиционного проекта	+	+
16.2.4.	Документы, в зависимости от целевого использования (оригиналы или заверенные Заемщиком копии документов, подтверждающих целевое использование Кредита, в том числе: договоры купли-продажи/поставки и т.п., платежные поручения, акты, счета, счета-фактуры, накладные, реестры платежей, отчеты о целевом использовании и пр.)	-	-
16.2.5. Разрешительная документация для реализации инвестиционного проекта в области строительства (испринимимо для "Экспресс-анализа"):			
16.2.5.1.	Распорядительные документы государственных/муниципальных органов на право осуществления строительства		+
16.2.5.2.	Действующее разрешение на строительство		+
16.2.5.3.	Действующие договоры генерального подряда на Объект строительства		+
16.2.5.4.	Договоры субподряда и иные договоры (при необходимости) в отношении Объекта строительства		+
16.2.5.5.	Документы, подтверждающие выполнение обязательств по вышеуказанным договорам (при необходимости)		0
16.2.5.6.	Инвестиционный договор (контракт) со всеми приложениями и дополнениями, включая протоколы распределения площадей между участниками инвестиционного проекта, а также все заключенные последующие договоры, имеющие отношение к инвестиционному договору (если применимо)		0
16.2.5.7.	Документы, подтверждающие выполнение обязательств по инвестиционному договору (контракту) (документы, подтверждающие расчеты между сторонами, выполнение иных обязательств по инвестиционному договору и т.д.) (если применимо)		0
16.2.5.8.	Проектная документация (при необходимости)		0
16.2.5.9.	Положительное заключение экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий (при необходимости)		0
16.2.6. Документы на земельный участок под застройку (испринимимо для "Экспресс-анализа"):			
16.2.6.1.	Нормативный акт уполномоченного органа государственной/муниципальной власти об изменении категории и/или вида разрешенного использования земельного участка (если применимо)		0
16.2.6.2.	Градостроительный план земельного участка		+
16.2.6.3.	Выписка из ЕГРН на земельный участок под застройку (не более 1 месяца с даты выдачи)		+
16.2.6.4.	Если земельный участок на праве собственности:		
-	Документы-основания приобретения права собственности на земельный участок с отметкой о государственной регистрации (если сделка, оформленная документом-основанием, подлежала государственной регистрации)		+
-	Документы, подтверждающие исполнение финансовых и иных обязательств по документам-основаниям приобретения права собственности на земельный участок (за исключением случаев, когда текст документа-основания содержит условие о фактическом исполнении сторонами своих финансовых обязательств на дату подписания сторонами данного документа-основания)		+
-	Акт приема-передачи земельного участка по документу-основанию приобретения права собственности		+
16.2.6.5.	Если земельный участок на праве аренды безвозмездного пользования:		
-	Договор аренды земельного участка/безвозмездного срочного пользования участком с отметкой о государственной регистрации (при сроке аренды от 1 года)		+
-	Документы, подтверждающие оплату арендной платы за последние 3 года, либо акт сверки между арендодателем и арендатором, подтверждающий отсутствие задолженности по оплате арендных платежей за последние 3 года		+
-	Акт приема-передачи земельного участка собственником арендатору (пользователю), расчет арендной платы по договору аренды земельного участка		+
16.2.7. Документы о правах по инвестиционному контракту (испринимимо для "Экспресс-анализа"):			
-	Распоряжения, Постановления государственных/муниципальных органов власти, касающиеся заключения и исполнения Инвестиционного договора (контракта)		+
-	Инвестиционный договор (контракт) со всеми приложениями и дополнениями, включая протоколы распределения площадей между участниками инвестиционного проекта, а также все заключенные последующие договоры, имеющие отношение к инвестиционному договору (если применимо).		0

	Документы, подтверждающие исполнение обязательств по инвестиционному договору (контракту) (документы, подтверждающие расчеты между сторонами, выполнение иных обязательств по инвестиционному договору и т.д.) (если применимо)		0
16.3. Организация женского предпринимательства:			
16.3.1	Копия сертификата о прохождении обучения (на имя руководителя и / или учредителя - женщины) по программам тренингов для субъектов МСП АО "Корпорация "МСП" или Бизнес-план, полученный через Бизнес-навигатор МСП (с соответствующими отметками на титульном листе)	+	+
16.3.2	Документы, в зависимости от целевого использования	+	+
16.4. Госконтракт оборотный			
16.4.1	Копия контракта, на исполнение которого привлекается кредит, с приложением планируемого графика исполнения контракта, а также графика оплаты по контракту	+	+
16.4.2	Перечень контрактов в рамках Федеральных законов от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», исполненных Заемщиком (в том числе в качестве субподрядчика) и/или находящихся в стадии исполнения, минимум за последние 3 месяца с указанием основных условий контрактов (цена, сроки исполнения, условия оплаты, объем выполненных работ, состояние расчетов в разрезе контрактов) - в произвольной форме (если информация по ним отсутствует на сайте zakupki.gov.ru)	+	+
16.4.3	Карточка счета 62 в разрезе контрагентов и контрактов поквартально за последние 4 завершенных кварталов	-	+
16.4.4	Карточка счета 62 в разрезе контрагентов и контрактов поквартально за последний отчетный квартал	-	-
16.4.5	Документы, в зависимости от целевого использования (оригиналы или заверенные Заемщиком копии документов, подтверждающих целевое использование Кредита, в том числе: договоры купли-продажи/поставки и т.п., платежные поручения, акты, счета, счета-фактуры, накладные, реестры платежей, отчеты о целевом использовании и пр.)	-	-
16.5. Дальневосточный сектор			
16.5.1	Договор безвозмездного пользования земельным участком	+	+
16.5.2	Кадастровый паспорт земельного участка	+	+
16.5.3	Устав потребительского кооператива (при наличии обязательно)	0	0
16.5.4	Документы, в зависимости от целевого использования (оригиналы или заверенные Заемщиком копии документов, подтверждающих целевое использование Кредита, в том числе: договоры купли-продажи/поставки и т.п., платежные поручения, акты, счета, счета-фактуры, накладные, реестры платежей, отчеты о целевом использовании и пр.)	-	-
16.6. Для получения независимой гарантии в АО "Корпорация "МСП"			
16.6.1	Перечень документов Заемщика для рассмотрения вопроса о предоставлении гарантии в соответствии с Приложением № 8 к Правилам взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий	0	0
17. Документы для открытия расчетного счета (в случае открытия заемщиком расчетного счета в Банке):			
17.1	Заявление на открытие расчетного счета по форме, установленной Банком, подписанное руководителем компании или его уполномоченным представителем, и скрепленное печатью компании (при наличии печати)	+	+
17.2	Договор расчетного счета с Приложениями по форме, установленной Банком, в 2 экземплярах, которые подписываются руководителем компании или его уполномоченным представителем, и скрепленные печатью компании (при наличии печати)	+	+
17.3	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или непосредственно в помещении Банка в присутствии уполномоченного работника Банка	+	+
17.4	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или непосредственно в помещении Банка в присутствии уполномоченного работника Банка (предоставляется в случае если было изменено наименование организации, изменился состав уполномоченных лиц, изменен оттиск печати)	-	-
17.5	Уведомление по форме, установленной Банком, об отсутствии намерений осуществления операций (код 1812), подписанное руководителем компании или его уполномоченным представителем, и скрепленное печатью компании (при наличии печати)	+	+
17.6	Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуг с использованием системы ДБО (ИНТЕРНЕТ-БАНК)	+	+
18. Иные документы (применимо для квартального мониторинга)			
18.1	Справка о наличии / отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате (с указанием размера просроченной задолженности - при наличии) (в произвольной форме, подписанная руководителем и заверенная печатью организации)	-	-
18.2	Сведения о любых судебных, арбитражных или административных разбирательствах в отношении Заемщика либо письмо об их отсутствии (в произвольной форме, за подписью руководителя и печатью организации)	-	-
18.3	Справка об отнесении Заемщика к субъекту малого и среднего предпринимательства с использованием следующих кодов: 1-Среднее предпринимательство; 2-Малое предпринимательство; 3-Микропредприятие; 0-Заемщик не является субъектом МСП (предоставляется ежегодно, в произвольной форме, по запросу Банка в рамках предоставления отчетности по 1 кварталу)	-	-
18.4	Актуальный реестр всех заключенных контрактов/договоров с контрагентами (если применимо в рамках кредитного договора)	-	-
18.5	Справка Заемщика об амортизационных отчислениях, уплаченных комиссиях, а также разовых (случайных) операций (с приложением расшифровки прочих расходов стр.2350, прочих доходов стр.2340 Отчета о финансовых результатах) (если применимо в рамках кредитного договора)	-	-
18.6	Формы федерального статистического наблюдения: №П-3 "Сведения о финансовом состоянии организации", №П-4 "Сведения о численности и заработной плате работников", №П-5(м) "Основные сведения о деятельности организаций (статистическая отчетность) и другие, предоставляемые в органы гос статистики (Росстат) на ежеквартальной основе	-	-
18.7	Справка о действующих в отношении Заемщика санкциях со стороны надзорных и контролирующих органов (ФСФМ, ФСФР, ФНС России, Прокуратуры России и т.д.) или об их отсутствии (в произвольной форме, подписанная руководителем и заверенная печатью организации)	-	-
18.8	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителей /Залогодателей (если применимо)	-	-
18.9	Документы, связанные с юридическим статусом Поручителей /Залогодателей (изменен состав органов управления/уполномоченных лиц, изменен адрес местонахождения, изменение лицензий и т.д.), (если применимо)	-	-
18.10	Справка с информацией об отсутствии у Заемщика признаков неряшливости деятельности (по форме Банка) на отчетную дату	-	-
18.11	Информация, подтверждающая местонахождение Заемщика (свидетельство о праве собственности, договор аренды/субаренды)	-	-
18.12	Карточка счета 70 за отчетный квартал	-	-
18.13	Организационная структура / штатное расписание	-	-
18.14	Налоговая отчетность по форме КНД 1110018 (в рамках годовой отчетности)	-	-
18.15	6-НДФЛ	-	-
18.16	Справка о величине чистых поступлений на все счета из всех обслуживающих банков за отчетный квартал с разбивкой по месяцам и по банкам	-	-
18.17	Иные документы, для расчета ковенантов, указанных в кредитном договоре	-	-