

УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
АО «Корпорация «МСП»
30 сентября 2020 г., протокол № 104

**Порядок
аккредитации банков для участия в реализации
Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего
предпринимательства**

Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия.

Корпорация – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».

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

Банк России – Центральный банк Российской Федерации.

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

Заемщик – Субъект МСП, Лизинговая компания, Факторинговая компания, МФО или Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, заключившие или намеревающиеся заключить Кредитный договор с Банком.

Заявление – обращение Банка, желающего пройти процедуру аккредитации и заключить Генеральное соглашение об участии в Программе, составленное письменно по типовой форме, приведенной в приложении № 1 к настоящему Порядку, и направленное на имя Генерального директора Корпорации.

Инвестиционный кредит – кредит на льготных условиях, предоставляемый Банком Заемщику в рамках реализации Программы для финансирования Инвестиционного проекта. Средства, предоставляемые по такому кредиту, могут быть направлены на покрытие капитальных затрат (не менее 70% совокупной величины Инвестиционного кредита) и текущих расходов, связанных с реализацией сопутствующих мероприятий (не более 30% совокупной величины Инвестиционного кредита), а также на выполнение обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) (если Заемщиком является Лизинговая компания).

Инвестиционный проект – комплекс мероприятий, направленных на создание и/или приобретение (сооружение, изготовление, достройку,

дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение) основных средств (включая строительство, реконструкцию, модернизацию объектов капитального строительства, в том числе выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации для их строительства, реконструкции, модернизации), запуск новых проектов (в том числе через механизм финансовой аренды (лизинга)).

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

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

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

Лизинговая компания – компания, оказывающая услуги финансовой аренды (лизинга) Субъектам МСП в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления гарантий/поручительств по кредитам лизинговым компаниям (далее – Стандарт кредитования лизинговых компаний), являющегося приложением № 2 к Программе.

Оборотный кредит – кредит на льготных условиях, предоставленный Банком Заемщику в рамках реализации Программы для пополнения оборотных средств Субъекта МСП или для рефинансирования кредита Заемщика, предоставленного на цели в соответствии с требованиями к целям Оборотного кредита.

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

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

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

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

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

Программа – Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, целью которой является создание

механизма поддержки Субъектов МСП и самозанятых, утвержденная решением Совета директоров Корпорации.

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

Список уполномоченных банков – список Банков, аккредитованных для участия в Программе, предусмотренный настоящим Порядком.

Субъект МСП – субъект малого или среднего предпринимательства, соответствующий требованиям Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон о развитии МСП), с учетом ограничений, установленных частью 3 статьи 14 Закона о развитии МСП.

Факторинговая компания – компания, предоставляющая Субъектам МСП финансирование под уступку денежных требований (факторинг) в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления поручительств по кредитам факторинговым компаниям (далее – Стандарт кредитования факторинговых компаний), являющегося приложением № 5 к Программе.

2. КРИТЕРИИ АККРЕДИТАЦИИ БАНКОВ

К участию в Программе приглашаются Банки, соответствующие следующим критериям:

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

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

III. Соблюдение кредитной организацией установленных Банком России обязательных нормативов¹;

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

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

VI. Соответствие кредитной организации не менее чем одному из

¹За исключением случаев, предусмотренных подпунктами «а» и «б» пункта 11 Программы, когда принимается решение о продолжении сотрудничества с уполномоченным банком.

следующих критериев:

1) доля кредитов² Субъектов МСП в корпоративном кредитном портфеле³ составляет не менее 50%;

2) осуществление поддержки ключевых программ регионального развития, работа с корпорацией развития одного или нескольких регионов и т. п. или наличие рекомендательного письма главы (курирующего заместителя главы) субъекта Российской Федерации или руководителя органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, в котором зарегистрирована головная организация кредитной организации;

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

3. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ БАНКОВ

3.1. Решение об аккредитации Банка и заключении Генерального соглашения об участии в Программе (о включении Банка в Список уполномоченных банков) принимает Правление Корпорации.

3.2. Решение Правления Корпорации об аккредитации Банка и заключении Генерального соглашения об участии в Программе оформляется в виде протокола заседания Правления Корпорации.

Датой принятия Правлением Корпорации указанного решения является дата протокола заседания Правления Корпорации, на котором рассматривался вопрос об аккредитации Банка и заключении Генерального соглашения об участии в Программе.

Извещение о принятом Правлением Корпорации решении об аккредитации Банка и заключении Генерального соглашения об участии в Программе направляется заявителю и в Банк России в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Правлением Корпорации такого решения (приложение № 2 к настоящему Порядку).

3.3. Корпорация размещает информацию на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Правлением Корпорации решения о включении Банка в Список уполномоченных банков.

3.4. Банк, успешно прошедший процедуру аккредитации для участия в Программе, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения извещения, указанного в пункте 3.2 настоящего Порядка, размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию:

1) Программу;

²В том числе банковских гарантий.

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

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

2) условия предоставления Кредитов в рамках Программы (включая дополнительные условия, установленные Банком), в том числе:

- требования к Инициаторам проекта и Заемщикам;
- величину процентной ставки по Кредиту;
- условия, при которых процентная ставка по предоставленным Кредитам может быть изменена;
- срок, на который может быть предоставлен Кредит.

3.5. Для участия в процедуре аккредитации Банк представляет в Корпорацию Заявление по форме, приведенной в приложении № 1 к настоящему Порядку, оформленное на бланке Банка, подписанное уполномоченным лицом Банка и скрепленное печатью Банка. К Заявлению должны быть приложены следующие документы, подтверждающие соответствие Банка критериям, установленным в разделе 2 настоящего Порядка⁵:

1) справку с информацией о кредитовании Субъектов МСП на протяжении трех календарных лет, предшествующих дате представления документов в Корпорацию, включающую данные об/о:

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

- кредитах, предоставленных Субъектам МСП, указываемых дополнительно в следующих разрезах: отрасль – субъект Российской Федерации, отрасль – средневзвешенная ставка по кредиту (в разрезе валюты кредитования).

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

2) копию положения о структурном подразделении Банка для осуществления кредитования Субъектов МСП, в том числе контроля за целевым расходованием Заемщиком кредитных средств, предоставленных в рамках Программы, и мониторинга хода реализации мероприятий, финансирование которых осуществляется за счет Инвестиционных кредитов;

3) справку о выполнении установленных Банком России обязательных нормативов.

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

4) справку об отсутствии в течение последних 12 месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России.

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

5) заверенные Банком или нотариально удостоверенные копии

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

документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера Банка;

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

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

8) непубликуемые формы отчетности Банка на последнюю доступную отчетную дату, за последний отчетный квартал и по результатам финансового года, предшествующего отчетному кварталу (по перечню в соответствии с приложением № 1 к Программе), в электронном виде в формате txt или xls. Отдельные непубликуемые формы отчетности не представляются в случае, если они не составляются и не представляются в Банк России (в сопроводительном письме необходимо указать причины непредставления отдельных форм отчетности);

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

10) иные документы, представляемые по запросу Корпорации, подтверждающие соответствие Банка критериям, установленным в пункте 5 Программы;

11) сведения, необходимые для идентификации Банка, представителя Банка и бенефициарного владельца (приложение № 9 к Регламенту).

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

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящий Порядок подлежит опубликованию на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.2. В настоящий Порядок изменения и дополнения вносятся решением Корпорации в одностороннем порядке. Внесенные в настоящий Порядок изменения и дополнения применяются только к правоотношениям, которые возникли после внесения соответствующих изменений и дополнений.

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

Приложение № 1
к Порядку аккредитации банков для
участия в реализации Программы
стимулирования кредитования
субъектов малого и среднего
предпринимательства

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

Заявление

Настоящим _____ (наименование банка) (ОГРН [●],
ИНН [●], КПП [●], адрес [●]) просит о допуске к участию в Программе
стимулирования кредитования субъектов малого и среднего
предпринимательства.

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

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

Уполномоченный сотрудник заявителя:

должность сотрудника

_____ (_____)

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

Заявитель (банк)

Банк России

Извещение

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

Генеральный директор

(подпись)
И.О. Фамилия
М.П.