

**Параметры коробочного кредитного продукта по прямому кредитованию Субъектов МСП
в рамках Программы стимулирования кредитования Субъектов МСП
«Госконтракт – Оборотный» № ГПО#X#1.0**

<i>Сумма кредитной заявки (КЗ) / лимита</i>	от 10 до 25 млн. рублей	от 25 до 100 млн. рублей	от 100 до 250 млн. рублей
<i>Целеполагание</i>	Предоставление кредитной поддержки субъектам МСП, не связанной с капитальными вложениями, в целях исполнения контрактов в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ (далее – контракты). Не допускается кредитная поддержка в рамках данного продукта по контрактам, предусматривающим расчеты в иных валютах, кроме рублей РФ, и/или с нерезидентами РФ.		
<i>Целевой сегмент (Заемщик)</i>	Юридические лица, применяющие основную систему налогообложения, соответствующие требованиям Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», осуществляющие деятельность в приоритетных отраслях экономики (Приложение 1) и имеющие опыт исполнения (соисполнения) контрактов.		
<i>Требование к отбору Субъекта МСП</i>	<ol style="list-style-type: none"> 1) соответствие требованиям ст. 4 и 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». 2) отсутствие у Субъекта МСП на дату подачи кредитной заявки: <ul style="list-style-type: none"> - просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам; - очереди неисполненных в срок распоряжений к расчетным счетам Субъекта МСП/ приостановлений проведения операций по расчетным счетам Заемщика; - задолженности перед работниками (персоналом); 3) отсутствие в течение последних 180 календарных дней просроченных, сроком свыше 5 календарных дней, платежей по обслуживанию кредитного портфеля (положительная кредитная история). 4) финансовое положение Субъекта МСП – в соответствии с требованиями АО «МСП Банк»; 5) отсутствие сведений у АО «МСП Банк» о фактах нецелевого использования Субъектом МСП ранее полученных средств АО «МСП Банк». 6) отсутствие у Субъекта МСП на дату подачи кредитной заявки возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)/ решения о добровольной ликвидации или реорганизации; 7) положительный финансовый результат по данным бухгалтерской отчетности за предыдущий календарный год (за исключением Субъектов МСП, зарегистрированных в год заключения кредитного договора); 8) положительные чистые активы за предыдущий календарный год и на последнюю отчетную дату/за весь период деятельности, если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения кредитного договора; 		

Сумма кредитной заявки (КЗ) / лимита	от 10 до 25 млн. рублей	от 25 до 100 млн. рублей	от 100 до 250 млн. рублей
	<p>9) срок деятельности Субъекта МСП с даты регистрации на дату подачи кредитной заявки - не менее 9 месяцев;</p> <p>10) размер запрашиваемого кредита - не более 50% выручки за предшествующий год/за весь период деятельности, если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения кредитного договора;</p> <p>11) отсутствие Субъекта МСП в списках недобросовестных заемщиков/поставщиков или компаний, нарушивших свои обязательства по госконтрактам (факт неисполнения обязательств в установленные сроки/предъявления Бенефициаром требования по банковской гарантии) (проверяется по сайту www.zakupki.gov.ru);</p> <p>12) опыт исполнения (соисполнения – для субподрядчиков) Субъектом МСП (в качестве исполнителя или субподрядчика) контрактов (договоров, соглашений) - не менее 3 контрактов, при этом не менее одного исполненного;</p> <p>13) юридическое лицо, являющееся контролирующим лицом (являющимся таковым в соответствии с действующим законодательством)¹ Субъекта МСП, а также всех лиц, входящих в цепочку собственников Субъекта МСП, является резидентом Российской Федерации;</p> <p>14) показатель «общий долг»/ «операционная прибыль» Субъекта МСП (или группы лиц, если Субъект МСП входит в группу лиц) не превышает 5. При этом при расчете показателя «общий долг» учитываются кредиты и займы, в том числе привлекаемые для реализации проекта, обязательства по договорам лизинга, поручительства и залога, а также прочие долговые обязательства.</p> <p>Операционная прибыль юридических лиц (или группы лиц, если рассматриваемое юридическое лицо входит в группу лиц) определяется по данным бухгалтерской отчетности за последние 4 квартала как сумма прибыли до налогообложения, процентов к уплате и амортизации.</p> <p>15) наличие заключенного контракта или документального подтверждения победы Субъекта МСП в конкурсе на выполнение контракта;</p> <p>16) регистрация на портале Бизнес - навигатор МСП;</p> <p>17) Субъект МСП не относится к категории субъектов МСП, которым в соответствии с частью 3 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ поддержка не может быть оказана:</p> <ul style="list-style-type: none"> • являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами; 		

¹ Контролирующими лицами признаются лица, указанные в Федеральном законе от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и в Федеральном законе от 08.02.1998 № 14_ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

<i>Сумма кредитной заявки (КЗ) / лимита</i>	от 10 до 25 млн. рублей	от 25 до 100 млн. рублей	от 100 до 250 млн. рублей
	<ul style="list-style-type: none"> • являющихся участниками соглашений о разделе продукции; • осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; • являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации; <p>18) Субъект МСП, обратившийся за поддержкой, предусмотренной статьей 17 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ, не осуществляет производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых (часть 4 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ);</p> <p>19) отсутствие оснований для отказа в поддержке, предусмотренных частью 5 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • не представлены документы, определенные нормативными правовыми актами Российской Федерации, или представлены недостоверные сведения и документы; • не выполнены условия оказания поддержки; • ранее в отношении заявителя – Субъекта МСП было принято решение об оказании аналогичной поддержки (поддержки, условия оказания которой совпадают, включая форму, вид поддержки и цели ее оказания), и сроки ее оказания не истекли; • с момента признания Субъекта МСП, допустившим нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившим целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года. <p>20) отсутствие сведений о Субъекте МСП и/или его представителей и/или его бенефициарном владельце в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).</p> <p>21) отсутствие сведений о том, что задолженность нерезидентов перед Субъектом МСП составляет 80 процентов и выше от общей суммы платежей по контрактам, по которым Субъектом МСП оформлены паспорта сделок (письмо Центрального Банка Российской Федерации от 30.09.2013 № 193-Т «О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»).</p>		
<i>Валюта кредита</i>	Рубли РФ		

<i>Сумма кредитной заявки (КЗ) / лимита</i>	от 10 до 25 млн. рублей	от 25 до 100 млн. рублей	от 100 до 250 млн. рублей
<i>Цель кредитования</i>	Финансирование расходов, связанных с исполнением Заемщиком контракта.		
<i>Источник возвратности кредита</i>	Поступление денежных средств по исполняемому Заемщиком контракту.		
<i>Сумма кредита / совокупного лимита</i>	от 10 (включительно) до 25 (включительно) млн. рублей	от 25 до 100 (включительно) млн. рублей	от 100 до 250 (включительно) млн. рублей
	но не более 70% суммы контракта, уменьшенной на сумму полученного аванса и на сумму произведенных оплат за выполнение контракта от заказчика.		
<i>Форма кредита</i>	Кредитная линия с лимитом выдачи		
<i>Обеспечение</i>	<ul style="list-style-type: none"> • поручительство акционеров, участников, бенефициаров Заемщика (физических лиц), в совокупности владеющих более 50% уставного капитала Заемщика, соответствующих требованиям Приложения 4, а также третьих лиц; • поручительство единоличного исполнительного органа Заемщика; • залог прав требования на получение выручки по контракту, на исполнение которого привлекается кредит АО «МСП Банк» (залоговая стоимость определяется как сумма планируемых к поступлению в рамках контракта платежей, начиная с даты кредитного договора); 		
	<ul style="list-style-type: none"> • залог недвижимого имущества и/или транспорта, и/или оборудования, и/или ценных бумаг в размере не менее 50% от суммы договора 		
	<p>Требование к обеспечению:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Договоры залога и поручительств подписываются одновременно с кредитным договором. 2. Залоговая стоимость недвижимого имущества определяется на основании оценки, предоставленной независимым оценщиком или сотрудником МСП Банка. 3. Имущество, передаваемое в залог, должно быть зарегистрировано и застраховано в пользу МСП Банка. 4. В контракте отсутствуют запреты (ограничения) по уступке и по передаче прав требования по получению выручки в залог третьим лицам. 		
<i>Срок действия кредитного договора</i>	До 12 месяцев (включительно), но не более срока действия контракта, увеличенного на 90 дней.	До 36 месяцев (включительно), но не более срока действия контракта, увеличенного на 90 дней.	
<i>Период</i>	В зависимости от условий контракта, но не более 2/3 срока действия кредитного договора		

Сумма кредитной заявки (КЗ) / лимита	от 10 до 25 млн. рублей	от 25 до 100 млн. рублей	от 100 до 250 млн. рублей
<i>доступности кредитной линии</i>			
<i>Порядок погашения кредита</i>	<p>График погашения: в соответствии с графиком платежей по контракту (возможно плюс запас по сроку 30 дней) (формируется на основании данных, указанных Заемщиком в заявке на кредит, либо на основании дополнительного соглашения к контракту об изменении графика платежей по контракту и является приложением к кредитному договору).</p> <p>Средства по исполняемому контракту должны поступать на расчетный счет (счет со специальным режимом) Заемщика в АО «МСП Банк». По факту зачисления на расчетный счет заемщика в МСП Банке средств в счет оплаты по контракту осуществляется безусловное срочное и/или досрочное погашение задолженности по кредиту в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 70% от суммы поступления направляются на погашение кредита в АО «МСП Банк» независимо от установленного графика погашения кредита (средства списываются АО «МСП Банк» самостоятельно - не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств на счет); - 30% от суммы поступления используются Заемщиком в соответствии с представленным им платежным поручением. 		
<i>Досрочное погашение кредита/транша</i>	Без комиссий. При этом погашенной считается сумма кредита (часть кредита) с ближайшим сроком погашения по графику погашения кредита.		
<i>Условие заключения кредитного договора</i>	Открытие расчетного счета (счета со специальным режимом) в АО «МСП Банк».		
<i>Предварительные условия кредитования</i>	<p>Выдача первой части Кредита осуществляется после:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) предоставления дополнительного соглашения к договору банковского счета, подтверждающего согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со счетов Заемщика; 2) предоставления копии контракта/дополнительного соглашения к контракту, на исполнение которого привлекается кредит, в которых для расчетов указан расчетный счет (счет со специальным режимом), открытый в АО «МСП Банк». 		
<i>Размер процентной ставки по</i>	<p>Процентная ставка – в соответствии с требованиями «Программы «6,5%», реализуемой АО «Корпорация «МСП»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых; - для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых. 		

<i>Сумма кредитной заявки (КЗ) / лимита</i>	от 10 до 25 млн. рублей	от 25 до 100 млн. рублей	от 100 до 250 млн. рублей
<i>кредиту</i>	Банк вправе изменять процентную ставку по кредитному договору исключительно при условии изменения процентной ставки по кредитам Банка России, обеспеченными поручительствами Корпорации, и/или комиссии Корпорации и в пределах их изменения.		
<i>Порядок погашения процентов</i>	Ежемесячно		
<i>Обязательства</i>	<p>1. Заемщик обязан предоставлять в АО «МСП Банк» в порядке и сроки, установленные кредитным договором и Правилами (общими условиями) кредитования Субъектов МСП:</p> <ul style="list-style-type: none"> - бухгалтерскую (финансовую) отчетность и дополнительную информацию о Заемщике и обстоятельствах, связанных с исполнением кредитного договора; - документы, подтверждающие целевое использование кредита; - финансовую отчетность поручителя (за исключением финансовой отчетности кредитных организаций). <p>2. Заемщик обязан с даты выдачи первого транша по кредитному договору осуществлять расчеты по контракту, на исполнение которого привлекается кредит АО «МСП Банк», через расчетный счет (счет со специальным режимом), открытый в АО «МСП Банк».</p> <p>3. Заемщик обязан представлять иные документы и выполнять иные обязательства в порядке, установленном кредитным договором и Правилами (общими условиями) кредитования Субъектов МСП.</p>		
<i>Неустойки</i>	Заемщик уплачивает неустойку (пеню) в размере 1/300 ключевой ставки Банка России, действующей на дату возникновения просроченной задолженности и начисляемой на сумму просроченной задолженности по уплате основного долга и/или процентов по кредиту за каждый день просрочки, начиная с даты, следующей за датой их уплаты, по дату погашения.		
<i>Финансовые и нефинансовые ковенанты</i>	<p>Базовые ковенанты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Нецелевое использования кредита и/или непредставление документов, подтверждающих целевое использование кредита. 2. Неисполнение Заемщиком в течение 3 и более дней обязательств перед АО «МСП Банк» по уплате любых денежных средств. 3. Предоставление Заемщиком в АО «МСП Банк» заведомо недостоверной информации и документов, 4. Существенное ухудшение финансового состояния Заемщика, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> • снижение величины собственных средств (капитала) (стр. 1300 бухгалтерского баланса) Заемщика более чем 		

<i>Сумма кредитной заявки (КЗ) / лимита</i>	от 10 до 25 млн. рублей	от 25 до 100 млн. рублей	от 100 до 250 млн. рублей
	<p>на 25% по сравнению с бухгалтерской (финансовой) отчетностью за аналогичный период прошлого года;</p> <ul style="list-style-type: none"> • снижение у Заемщика показателя выручки от реализации более чем на 25% по сравнению с показателем за аналогичный период прошлого года; • наличие у Заемщика убытков в течение 3-х подряд и более кварталных дат. <p>5. Начало процесса ликвидации, реорганизации или уменьшения уставного капитала Заемщика.</p> <p>6. Инициирование в отношении Заёмщика, процедуры банкротства в соответствии с действующим законодательством.</p> <p>7. Любой из договоров (способов) обеспечения был нарушен, прекратил свое действие, признан в установленном порядке недействительным или его исполнение стало невозможным и/или какое-либо третье лицо осуществляет действия по обращению взыскания на имущество, переданное в залог АО «МСП Банк» по договорам обеспечения.</p> <p>8. Неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по предоставлению бухгалтерской (финансовой) отчетности и дополнительной информации о своей деятельности, необходимой для осуществления мониторинга его хозяйственно-финансовой деятельности в течении двух отчетных кварталных дат.</p> <p>9. Получение Банком информации относительно изменения реквизитов счета, указанного в контракте с заказчиком</p>		
<i>Права АО «МСП Банк» при нарушении финансовых и нефинансовых ковенантов</i>	<p>Дополнительные ковенанты: - не устанавливаются</p>	<p>Дополнительные ковенанты: - устанавливаются на индивидуальной основе</p>	<p>1) требовать досрочного исполнения обязательств Заёмщиком по Договору полностью (изменить Дату окончательного возврата кредита) или частично;</p> <p>2) отказать в предоставлении кредита (части кредита);</p> <p>3) требовать предоставления дополнительного обеспечения исполнения обязательств Заемщиком, в том числе в случаях утраты или ухудшения обеспечения (ухудшение состояния, снижение стоимости, ликвидности обеспечения).</p>

Перечень приоритетных отраслей экономики для целей реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства²

№ п / п	Перечень отраслей экономики для целей реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	Буквенный код ОКВЭД 2	Кодовое обозначение видов экономической деятельности (ОКВЭД 2)
1.	Сельское хозяйство	<u>РАЗДЕЛ А. СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО</u>	01.Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях 02.Лесоводство и лесозаготовки 03.Рыболовство и рыбоводство
2.	Обрабатывающее производство	<u>РАЗДЕЛ С. ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА</u>	10. Производство пищевых продуктов 11.06. Производство солода 11.07. Производство безалкогольных напитков; производство минеральных вод и прочих питьевых вод в бутылках 13.Производство текстильных изделий 14.Производство одежды 15.Производство кожи и изделий из кожи 16.Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения 17. Производство бумаги и бумажных изделий 18. Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации 19. Производство кокса и нефтепродуктов (данный класс ОКВЭД в рамках Программы включает только подклассы 19.10, 19.20.9, 19.3) 20. Производство химических веществ и химических продуктов (подгруппа ОКВЭД 20.14.2 включается, за исключением производства товаров, указанных в ст.181 НК РФ)

² Редакция 2, с учетом дополнений Приложения №1 к Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, согласно решения Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол № 27 от 08.02.2017), приоритетными отраслями: деятельность в области здравоохранения; сбор, обработка и утилизация отходов

			<p>21. Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях</p> <p>22. Производство резиновых и пластмассовых изделий</p> <p>23. Производство прочей неметаллической минеральной продукции</p> <p>24. Производство металлургическое</p> <p>25. Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования</p> <p>26. Производство компьютеров, электронных и оптических изделий</p> <p>27. Производство электрического оборудования</p> <p>28. Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки</p> <p>29. Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов (за исключением 29.10.2)</p> <p>30. Производство прочих транспортных средств и оборудования (за исключением 30.91)</p> <p>31. Производство мебели</p> <p>32. Производство прочих готовых изделий</p> <p>33. Ремонт и монтаж машин и оборудования</p>
3.	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды.	<p>РАЗДЕЛ D. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА</p> <p>РАЗДЕЛ E. ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ</p>	<p>35. Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха (за исключением подкласса 35.21)</p> <p>36. Забор, очистка и распределение воды</p> <p>37. Сбор и обработка сточных вод</p>
4.	Строительство	РАЗДЕЛ F. СТРОИТЕЛЬСТВО	<p>41. Строительство зданий</p> <p>42. Строительство инженерных сооружений</p> <p>43. Работы строительные специализированные</p>
5.	Транспорт и связь	РАЗДЕЛ H. ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	<p>49. Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта</p> <p>50. Деятельность водного транспорта</p> <p>51. Деятельность воздушного и космического транспорта</p> <p>52. Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность (за исключением подкласса 52.1)</p>

			53. Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность
		РАЗДЕЛ J. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	61. Деятельность в сфере телекоммуникаций
			63. Деятельность в области информационных технологий
6.	Туристическая деятельность и деятельность в области туристической индустрии в целях развития внутреннего туризма	РАЗДЕЛ I. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	55. Деятельность по предоставлению мест для временного проживания (за исключением подкласса 55.9)
			56. Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (за исключением подклассов 56.21, 56.29.2, 56.29.3, 56.3)
		РАЗДЕЛ N. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	77.21 Прокат и аренда товаров для отдыха и спортивных товаров
			79. Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма
		Раздел Q. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	86.90.4 Деятельность санаторно-курортных организаций
		РАЗДЕЛ R. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	90. Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений
			91. Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры
		93. Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	
7.	Отрасли экономики, в которых реализуются приоритетные направления развития науки, технологии и техники в РФ	РАЗДЕЛ J. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	62. Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги (за исключением подгрупп 62.02.3, 62.02.9)
			71.12.3 Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы
		РАЗДЕЛ M. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	71.12.4 Деятельность геодезическая и картографическая
			71.12.5 Деятельность в области гидрометеорологии и смежных с ней областях, мониторинга состояния окружающей среды, ее загрязнения
			72. Научные исследования и разработки (за исключением подгрупп 72.20.1, 72.20.2)
8	Деятельность в области здравоохранения	РАЗДЕЛ Q. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	86. Деятельность в области здравоохранения

9	Сбор, обработка и утилизация отходов, в том числе отсортированных материалов, а также переработка металлических и неметаллических отходов, мусора и прочих предметов во вторичное сырье	РАЗДЕЛ Е. ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	38. Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья
---	---	---	--

Требования к отбору поручителей - физических лиц

1. Наличие положительной (или отсутствие отрицательной) кредитной истории за последние 180 дней (как в качестве заемщика, так и поручителя), предшествующих дате заключения договора поручительства.
2. Поручитель не должен входить в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, размещенный на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу (ФСФМ) в информационно – телекоммуникационной сети Интернет.
3. Отсутствие у поручителя возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).
4. Отсутствие у поручителя вступивших в законную силу и неисполненных судебных актов/исполнительных документов о взыскании с поручителя денежных средств в размере более 5% от суммы кредита (в том числе в связи с прекращением исполнительного производства актом о невозможности взыскания).

Требования к отбору поручителей - юридических лиц

1. Поручитель - юридическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации.
2. Отсутствие сведений о Поручителе и/или его представителях и/или его бенефициарном владельце в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).
3. Отсутствие у поручителя возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).
4. Отсутствие сведений о том, что задолженность нерезидента(ов) перед Поручителем составляет 80 процентов и выше от общей суммы платежей по контракту(ам), по которому(ым) Поручителем оформлен(ы) паспорт(а) сделки(ок) (письмо Центрального банка Российской Федерации от 30.09.2013 № 193-Т «О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»).

Формат заявки на получение кредита

<i>Заполняется работником Банка</i>	
№ Заявки	_____
Дата получения Заявки	_____г.

В АО «МСП Банк»
115035, Москва,
ул. Садовническая, д. 79

от _____

Наименование заемщика

ИНН заемщика

ЗАЯВКА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА

Прошу рассмотреть Заявку на следующих условиях:

Вид запрашиваемого продукта	Госконтракт - Оборотный	
Цель предоставления кредитного продукта	Финансирование расходов, связанных с исполнением контрактов	
Сумма, руб.		RUR
Срок кредита	<i>До 12/36 (включительно), но не более срока действия контракта</i>	месяцев
Процентная ставка		
Источник погашения	Поступление денежных средств по исполняемому Субъектом МСП контракту	
Сумма контракта		
График поступления платежей по контракту с указанием сумм планируемых к поступлению в рамках контракта платежей, руб.		
Заказчик по контракту (наименование, ИНН, адрес)		
Вид обеспечения		
Имущество, предлагаемое в залог		
Местонахождение имущества, предлагаемого в залог		
Собственник предлагаемого в залог имущества		
Рыночная оценка имущества,		

предлагаемого в залог (при наличии отчета независимого оценщика), руб.	
Поручитель	<i>Заполняется по каждому поручителю – физическому или юридическому лицу</i>
Контактное лицо Должность Телефон Адрес электронной почты	

Настоящим (наименование заемщика) выражает согласие на получение АО «МСП Банк» кредитного отчета (наименование заемщика) в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», сформированного на основании кредитной истории (наименование заемщика) с целью заключения кредитного договора с АО «МСП Банк». Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания. В случае если в течение указанного срока кредитный договор будет заключен, указанное согласие сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита).

Код субъекта кредитной истории _____

указывается действующий код субъекта кредитной истории. Если у Заемщика отсутствует (или утрачен) код субъекта кредитной истории или Заемщик не располагает информацией о своем коде субъекта кредитной истории, то указанный код формируется Заемщиком произвольно из букв русского и латинского алфавита и цифр (без пробелов, "+", "\"). Длина кода должна быть не менее 4 символов и не более 15 символов. В случае если в соответствии с п. 2.2 Указания Банка России от 31.08.2005 № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» субъект кредитной истории не формирует указанный выше код, данное поле не заполняется.

Руководитель _____

(должность)

(подпись)

(расшифровка
подписи)

МП

Перечень документов, прилагаемый к заявке на предоставление кредита

(все указанные ниже документы могут быть предоставлены в электронном виде с применением усиленной квалифицированной электронной подписи - УКЭП)

Банк вправе дополнительно запросить дополнительные документы, в том числе оборотно-сальдовые ведомости и расшифровки по счетам, необходимые для проведения анализа

Сумма КЗ / лимита		от 10 до 25 млн. рублей	от 25 до 100 млн. рублей	от 100 до 250 млн. рублей
1.	Анкета Заемщика (по форме АО «МСП Банк» - № 04003 Альбома типовых бланков № 1018-АТБ)	+	+	+
2.	Список аффилированных (связанных юридически и экономически с Заемщиком) компаний с указанием ИНН, сферы деятельности/функций в Группе и схема товарно-денежных потоков с выходом на рыночных контрагентов	+	+	+
3.	Юридические документы Заемщика:			
3.1.	Устав (в последней редакции) и на дату назначения руководителя	+	+	+
3.2.	Документ, подтверждающий полномочия руководителя (решение органа управления об избрании/назначении)	+	+	+
3.3.	Копии паспортов (все страницы, в том числе незаполненные): • учредителей • руководителя организации • главного бухгалтера • бенефициаров	+	+	+
3.4.	Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок (может быть предоставлено после принятия решения о выдаче кредита АО «МСП Банк»)	+	+	+
4.	Финансовая отчетность и другие финансовые документы Заемщика:			
4.1	Бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) с отметкой территориального органа ФНС (для годовой отчетности) об ее принятии за 5 кварталных дат (либо за весь период деятельности, в случае периода	+	+	+

	деятельности менее 5 квартальных дат), предшествующих подаче заявки. Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с приложением всех форм в соответствии с ПБУ и аудиторским заключением (в случае его наличия).			
	Годовая бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) с отметкой территориального органа ФНС об ее принятии за последний заверченный календарный год (если срок деятельности менее 2 лет – за последний заверченный год, при наличии).	-	-	-
	Баланс и отчет о финансовых результатах за последний заверченный квартал, предшествующий подаче заявки	-	-	-
4.2.	Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) по счетам бухгалтерского учета, которые формируют основные балансовые статьи (более 5% валюты баланса). ОСВ предоставляются поквартально за 4 последних заверченных квартала в разрезе контрагентов и субсчетов.	+	+	+
4.3.	Анализ счета 51 ежемесячно в разрезе банков и в корреспонденции по счетам бухгалтерского учета за последние 12 месяцев	+	+	+
4.4.	Карточка счета 62 в разрезе контрагентов и контрактов поквартально за последние 4 заверченных квартала	+	+	+
4.5.	Налоговая декларация с отметкой территориального органа ФНС о ее принятии:			
	• налоговая декларация по налогу на прибыль за последний год и последний отчетный квартал;	+		
		(предоставляется только за последний отчетный квартал)	+	+
	• налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за последний год и последний отчетный квартал;	-	+	+
4.6.	Письмо Заемщика о наличии (с указанием объемов) / отсутствии задолженности по заработной плате сотрудникам, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату	-	+	+
4.7.	Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов) - с даты выдачи которой по дату подачи	+	+	+

	заявки прошло не более 10 календарных дней			
4.8.	Кредитный портфель <i>на текущую дату</i>	+	+	+
4.9.	Справки из обслуживающих банков , со дня выдачи которых прошло не более 30 календарных дней:			
	об отсутствии (наличии) к счетам Заемщика платежных документов, неисполненных в срок (картотека №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	+	+	+
4.10.	Опциональные документы: Документы, подтверждающие уплату налоговых платежей за предшествующие завершенных 4 календарных квартала до даты выдачи в размере не менее 10% от объема ссудной задолженности (в соответствии с 840-М).	+	+	+
5.	Копия контракта , на исполнение которого привлекается кредит, с приложением планируемого графика исполнения контракта .	+	+	+
6.	Информация о наименовании оборотных активов, подлежащих приобретению, и/или детализация статей текущих расходов, планируемых к финансированию*	+	+	+
6.1.	Прогноз движения денежных средств по контракту	-	+	+
			(срок финансирования более 12 месяцев)	
7.	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 (<i>если информация по</i>	+	+	+

	<i>ним отсутствует на сайте zakupki.gov.ru)</i>			
8.	Документы, характеризующие обеспечение:			
8.1.	Анкета поручителя физического и/или юридического лица – на каждого из поручителей (по форме АО «МСП Банк» - №№ 04007, 04008 Альбома типовых бланков № 1018-АТБ)	+	+	+
8.2.	Копии паспортов: <ul style="list-style-type: none"> • поручителей - физических лиц и/или индивидуальных предпринимателей; • руководителей (для юридических лиц) 	+	+	+
8.3.	Для поручителей - физических лиц и/или индивидуальных предпринимателей: <ul style="list-style-type: none"> - копии водительских удостоверений поручителей - физических лиц и/или индивидуальных предпринимателей; - справка по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев 	+	+	+
8.4.	Для поручителей – юридических лиц: <ul style="list-style-type: none"> - юридические документы поручителя аналогично пп. 3.1, 3.2 и 3.4 настоящего перечня; - финансовая отчетность в соответствии с п. 4.1 настоящего перечня 	+	+	+
8.5.	Документы, характеризующие имущественное обеспечение в соответствии с перечнем, указанным в Положении об организации работы с залоговым обеспечением по сделкам с кредитным риском АО «МСП Банк».	-	+	+
9.	Документы, подтверждающие регистрацию на портале Бизнес-Навигатор	+	+	+

**Примерный формат перечня расходов по контракту*

№ п/п	Цель расходования средств	Наименование получателя средств (если возможно указать)	Планируемая дата оплаты	Планируемая сумма, руб.	Кредитные средства АО «МСП Банк», руб.

Перечень подразделений Банка, участвующих в бизнес-процессе принятия решения по кредитной заявке

<i>Сумма КЗ</i>	от 10 до 25 млн. рублей	от 25 до 100 млн. рублей	от 100 до 250 млн. рублей
<i>Бизнес-процесс (БП) принятия решения по КЗ и подразделения участвующие в нем</i>	<p align="center">ДКГП ДЭИБ СКР (в части «серой зоны»)</p> <p align="center">схема БП - приложение 5а</p>	<p align="center">ДКГП ДЭИБ ДКАСГС ДМКСЗ СКР ЮД Казначейство (при залоге ценных бумаг)</p> <p align="center">схема БП - приложение 5б</p>	<p align="center">ДКГП ДЭИБ ДКАСГС ДМКСЗ СКР ЮД Казначейство (при залоге ценных бумаг)</p> <p align="center">схема БП - приложение 5б</p>

Схема бизнес-процесса кредитования по продукту при сумме заявки от 10 до 25 млн. рублей

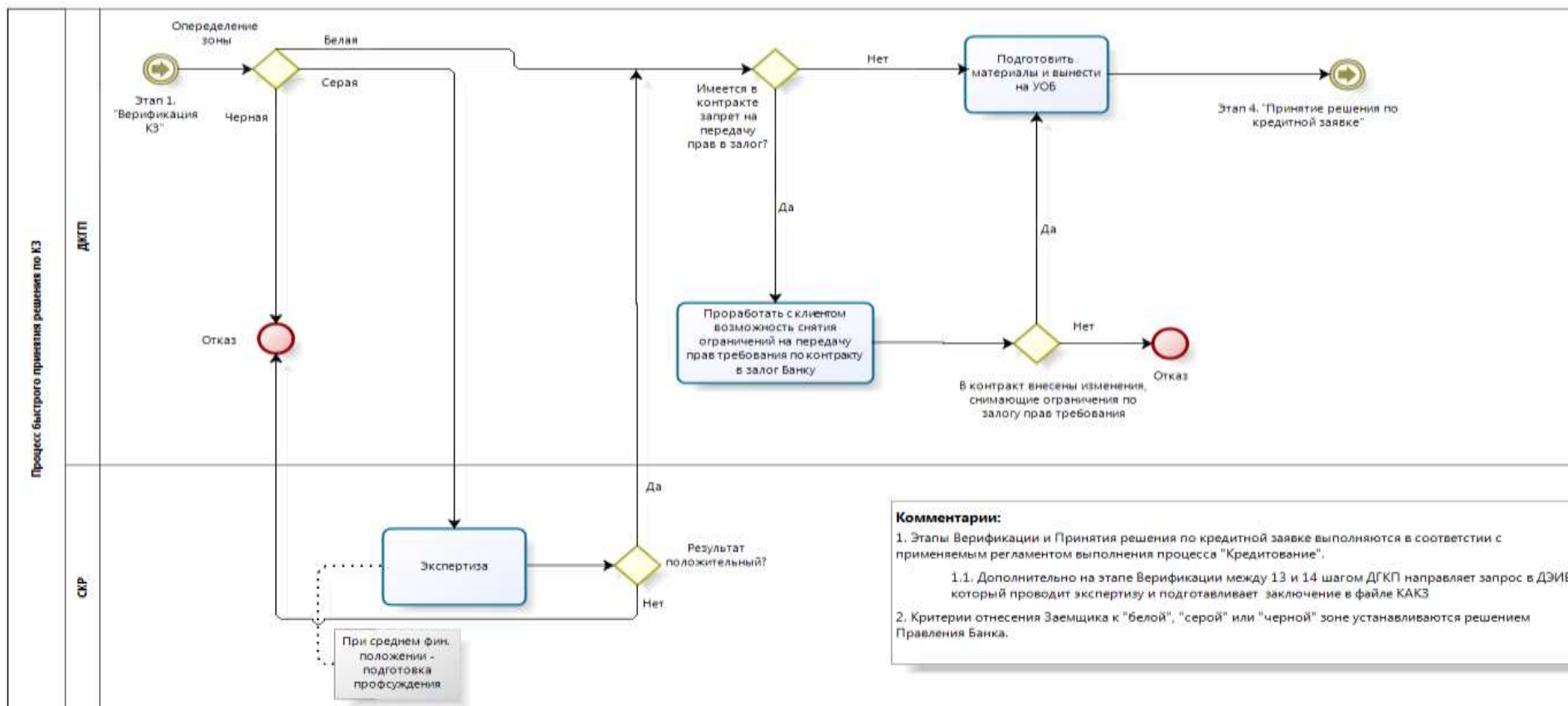


Схема бизнес-процесса кредитования по продукту при сумме заявки от 25 до 250 млн. рублей

