

УТВЕРЖДЕНА
решением Совета директоров
АО «Корпорация «МСП»
от «27» апреля 2016 г.,
протокол № 10

ПРОГРАММА
СТИМУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ
СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

МОСКВА
2016

I. Общие положения

1. Целью настоящей Программы является создание механизма поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) путем предоставления кредитных средств на льготных условиях для приобретения основных средств, модернизации и реконструкции производства, запуска новых проектов (в том числе через механизм финансовой аренды (лизинга); далее – инвестиционные кредиты), а также для пополнения оборотного капитала (далее – оборотные кредиты).

Получателями кредитов в рамках настоящей Программы (далее - конечные заемщики) являются субъекты МСП, соответствующие требованиям Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон о развитии МСП), с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона о развитии МСП, осуществляющие деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, указанных в приложении к настоящей Программе или реализующие инвестиционный проект в такой отрасли, а также лизинговые компании, оказывающие услуги финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления гарантий/ поручительств по кредитам лизинговым компаниям с целью оказания Субъектам МСП финансовой поддержки при приобретении ими имущества по договорам финансовой аренды (лизинга) (далее соответственно – Стандарт, Лизинговая компания), являющегося Приложением к настоящей Программе (см. Приложение № 3).

Предоставление кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСП, занятым в сфере торговли, Программой не предусмотрено.

2. Настоящая Программа устанавливает следующие базовые условия предоставления кредитных средств:

а) кредиты предоставляются российскими кредитными организациями, отобранными для участия в настоящей Программе (далее – уполномоченные банки), субъектам МСП в соответствии с условиями, указанными в разделе III настоящей Программы;

б) кредиты предоставляются в российских рублях;

в) размер процентной ставки для конечного заемщика не должен превышать уровень процентной ставки, установленной Банком России по кредитам Банка России, обеспеченным поручительствами АО «Корпорация МСП» (далее – Корпорация), предоставляемым уполномоченным банкам, увеличенной на размер комиссионного вознаграждения Корпорации при

предоставлении поручительства Корпорации за уполномоченные банки перед Банком России (далее – комиссия Корпорации), плюс 3,0 процента годовых (при условии, что конечным заемщиком является субъект среднего предпринимательства или Лизинговая компания) или 4,0 процента годовых (при условии, что конечным заемщиком является субъект малого предпринимательства);

г) стоимость лизинга, выраженная в номинальной процентной ставке годовых¹ по лизингу для субъекта МСП, заключившего договор финансовой аренды с конечным заемщиком-лизинговой компанией, не должна превышать уровень процентной ставки по кредиту, предоставленному уполномоченным банком лизинговой компании, увеличенной на 3,0 процента годовых (при условии, что лизингополучателем является субъект среднего предпринимательства) или 4,0 процента годовых (при условии, что лизингополучателем является субъект малого предпринимательства);

д) Кредитный договор, заключаемый между уполномоченным банком и конечным заемщиком, должен предусматривать право уполномоченного банка на изменение процентной ставки по кредиту исключительно при условии изменения процентной ставки по кредитам Банка России, обеспеченным поручительствами Корпорации, и (или) комиссии Корпорации и в пределах их изменения;

е) кредиты, предоставляемые уполномоченными банками конечным заемщикам, являются целевыми и могут быть использованы исключительно на цели финансирования мероприятий, предусмотренных в рамках приобретения основных средств, модернизации и реконструкции производства, запуска новых проектов (в том числе через механизм финансовой аренды лизинга); далее – инвестиционные цели), или на цели пополнения оборотного капитала при условии, если в решении уполномоченного банка о предоставлении оборотного кредита содержится информация о наименовании оборотных активов, подлежащих приобретению и/или детализация статей текущих расходов, планируемых к финансированию (далее – оборотные цели).

Средства, предоставляемые в рамках инвестиционных кредитов, могут

¹ Номинальная процентная ставка годовых по лизингу – процентная ставка годовых (ПСГ), которая используется при расчете сумм и графика лизинговых платежей по договору лизинга между лизинговой компанией и лизингополучателем. Для расчета ПСГ размер платы за финансовую аренду в первом периоде (месяц, квартал) приводится к годовому эквиваленту и делится на стоимость приобретаемого в лизинг оборудования за вычетом авансового платежа лизингополучателя.

быть направлены на покрытие капитальных затрат (не менее 70% от совокупной величины инвестиционных кредитов) и текущих расходов, связанных с реализацией сопутствующих мероприятий (не более 30% от совокупной величины инвестиционных кредитов), а также на выполнение Лизинговой компанией, предусмотренного договором финансовой аренды (лизинга) обязательства по приобретению для Субъекта МСП имущества (если конечным заемщиком является Лизинговая компания, оказывающая услуги финансовой аренды (лизинга) Субъектам МСП).

3. Общий размер кредитных средств, привлеченных одним конечным заемщиком в рамках Программы не может превышать 4 млрд. рублей (далее – Кредитный лимит).

4. Координация Программы осуществляется Корпорацией.

При этом к компетенции Совета директоров Корпорации относится следующее:

а) принятие решения о начале и продолжительности процедуры отбора уполномоченных банков;

б) принятие решения о включении российской кредитной организации в состав уполномоченных банков;

в) принятие решения об исключении российской кредитной организации из состава уполномоченных банков;

г) минимальный состав информации о настоящей Программе, размещаемой уполномоченным банком на своем официальном сайте;

д) определение максимального лимита поручительства Корпорации на уполномоченный банк в рамках Программы (максимальный лимит на поручительство), а также определение совокупного объема кредитных средств, предоставляемых на цели пополнения оборотных средств каждым уполномоченным банком (максимальный лимит на пополнение оборотных средств) в соответствии с внутренним документом Корпорации, содержащим порядок установления и контроля лимитов на уполномоченные банки в рамках Программы;

е) определение совокупного объема кредитных средств, предоставляемых для финансирования инвестиционных проектов в рамках Программы в каждой отрасли экономики, указанной в приложении к настоящей Программе (лимиты на отрасли), по мере необходимости;

ж) утверждение форм отчетов, предоставляемых уполномоченными банками в Корпорацию;

з) утверждение порядка и графика проведения выборочных проверок хода реализации Программы уполномоченными банками;

и) пересмотр максимальной величины комиссионного вознаграждения Корпорации при предоставлении поручительства Корпорации за уполномоченные банки перед Банком России.

II. Критерии отбора российских кредитных организаций для участия в Программе

5. Критериями отбора российской кредитной организации для участия в настоящей Программе являются:

а. Для кредитных организаций, у которых размер собственных средств (капитала), рассчитываемых 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, либо кредитных организаций, имеющих территориальное подразделение в Республике Крым и/или на территории города федерального значения Севастополь и предоставляющих кредиты Субъектам МСП, зарегистрированным в Республике Крым и/или в ГФЗ Севастополь в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- i. опыт кредитования субъектов МСП на протяжении последних трех календарных лет;
 - ii. наличие структурного подразделения для осуществления кредитования субъектов МСП, в том числе контроля за целевым расходованием заемщиком кредитных средств, предоставленных в рамках настоящей Программы, и мониторинга хода реализации мероприятий, финансирование которых осуществляется за счет инвестиционных кредитов;
 - iii. соблюдение кредитной организацией установленных Банком России обязательных нормативов;
 - iv. отсутствие в течение последних двенадцати месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России.
- б. Для кредитных организаций, у которых размер собственных средств (капитала), рассчитываемых 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»), составляет от 50 до 100 млрд, рублей включительно (дополнительно к требованиям, обозначенным в подпункте «а» пункта 5 Программы):

- i. доля кредитов субъектов МСП в корпоративном кредитном портфеле (юридические лица и ИП) составляет не менее 15% или присутствует положительная динамика прироста портфеля кредитов субъектам МСП за последний финансовый год на уровне не менее прироста корпоративного портфеля за аналогичный отчетный период;
- ii. наличие согласия (письмо в Банк России, пп.е) п.6 настоящей Программы) кредитной организации на предоставление Банком России в Корпорацию непубликуемых форм отчетности по перечню Корпорации (в соответствии с Приложением № 2 к Программе), необходимых для оценки финансовой устойчивости кредитной организации.

6. Для участия в процедуре отбора российские кредитные организации (далее – участники конкурса) представляют в Корпорацию заявку на участие в отборе, оформленную на бланке участника конкурса, подписанную уполномоченным лицом участника конкурса и скрепленную печатью участника конкурса, а также следующие документы, подтверждающие соответствие участника конкурса критериям, установленным пунктом 5 Программы, соответственно:

а) отчет, составленный по форме «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» (код формы по ОКУД 0409123)» по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Корпорацию;

б) справку с информацией о кредитовании субъектов МСП на протяжении последних трех календарных лет, включающую следующие данные: (1) объем совокупного кредитного портфеля участника конкурса на начало и конец периода в разрезе валют и сроков кредитования, отраслевой принадлежности кредитуемых проектов с указанием доли кредитов, предоставленных субъектам МСП, а также доли просроченной задолженности по кредитному портфелю в целом и отдельно по сегменту кредитов для субъектов МСП; (2) данные о кредитах, предоставленных субъектам МСП, указываемые дополнительно в следующих разрезах: отрасль – субъект Российской Федерации, отрасль – средневзвешенная ставка по кредиту (в разрезе валюты кредитования); (3) ожидаемое изменение кредитного портфеля участника конкурса за счет включения участника конкурса в состав уполномоченных банков с приложением обоснования представленной оценки.

Справка оформляется на бланке участника конкурса, подписывается уполномоченным лицом участника конкурса и скрепляется печатью

участника конкурса.

в) копию положения о соответствующем структурном подразделении участника конкурса, копию внутреннего документа, регламентирующего процедуру оценки потенциального заемщика и проекта (методику оценки финансового положения потенциального заемщика, методику оценки эффективности проектов и т.д.), заверенные уполномоченным лицом участника конкурса и скрепленные печатью участника конкурса,

г) справку, оформленную на бланке участника конкурса, подписанную уполномоченным лицом участника конкурса и скрепленную печатью участника конкурса, с информацией о выполнении установленных Банком России обязательных нормативов;

д) справку, оформленную на бланке участника конкурса, подписанную уполномоченным лицом участника конкурса и скрепленную печатью участника конкурса, с информацией об отсутствии в течение последних двенадцати месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России;

е) Копию письма участника конкурса в Банк России с запросом о предоставлении в Корпорацию непубликуемых форм отчетности участника конкурса за последний отчетный квартал и по результатам предыдущих двух лет, предшествующих отчетному кварталу (по перечню в соответствии с Приложением № 2 к Программе), заверенную уполномоченным лицом участника конкурса;

ж) иные документы, предоставляемые по запросу Корпорации.

7. Все документы, предоставляемые участниками конкурса в Корпорацию на бумажном носителе, должны быть прошиты (каждый отдельно). В дополнение к документам, предоставляемым на бумажном носителе, участник конкурса представляет сканированные копии данных документов на электронном носителе.

8. Уведомление о начале отбора уполномоченных банков и продолжительности отбора размещается на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в течение 3 рабочих дней с момента принятия Советом директором Корпорации решения о начале и продолжительности процедуры отбора уполномоченных банков. При размещении уведомления указывается срок подачи участниками конкурса документов, предусмотренных пунктом 6 Программы.

В последний рабочий день принятия от участников конкурса документов, указанных в пункте 6 Программы, на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет размещается уведомление о прекращении приема данных документов.

9. Заседание Совета директоров Корпорации для рассмотрения вопросов о включении участников конкурса в состав уполномоченных банков проводится не ранее 5 рабочих дней с даты размещения уведомления о прекращении приема документов от участников конкурса.

10. По решению Председателя Совета директоров на заседание Совета директоров, указанное в пункте 9 Программы, могут быть приглашены представители участников конкурса для проведения презентации участника конкурса (в случае, если заседание Совета Директоров происходит в очной форме). Соответствующее уведомление в данном случае направляется участнику конкурса не менее чем за 2 рабочих дня до даты заседания Совета директоров.

11. Информация о принятом Советом директоров Корпорации решении по вопросу включения участника конкурса в состав уполномоченных банков направляется участнику конкурса и Банку России Корпорацией в течение 3 рабочих дней с даты принятия данного решения Советом директоров Корпорации. Датой принятия указанного решения Советом директоров Корпорации является дата протокола заседания Совета директоров Корпорации, на котором рассматривался вопрос о включении участника конкурса в состав уполномоченных банков.

Уполномоченный банк обязан в течение 10 рабочих дней с даты получения извещения, указанного в первом абзаце настоящего пункта, разместить на своем официальном сайте информацию о настоящей Программе.

12. Перечень уполномоченных банков размещается на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в течение 5 рабочих дней с даты принятия Советом директоров Корпорации положительного решения по вопросу включения участника конкурса в состав уполномоченных банков.

13. В случае если после включения в Программу будет выявлено несоответствие уполномоченного банка критерию о размере собственных средств (капитала), указанному в подпункте «б» пункта 5 Программы, в течение 3 отчетных периодов подряд и (или) в случае получения Корпорацией информации о нарушении выполнения уполномоченным банком любого критерия, указанного в требованиях «iii» или «iv» подпункта «а» пункта 5 Программы, и (или) Корпорацией выявлены признаки ухудшения финансового состояния банка по результатам анализа финансовой отчетности банка, и (или) по запросу Банка России Корпорация выносит на рассмотрение Совета директоров Корпорации вопрос об исключении российской кредитной организации из состава уполномоченных банков.

При принятии Советом директоров Корпорации решения об исключении российской кредитной организации из состава уполномоченных банков Корпорации в течение 2 рабочих дней после принятия данного решения направляет информацию о нем российской кредитной организации и Банку России, а также исключает российскую кредитную организацию из перечня уполномоченных банков.

III. Условия предоставления кредитов в рамках Программы, мониторинг хода реализации Программы

14. Условиями предоставления кредитов в рамках настоящей Программы являются:

а) удовлетворение лицом, предоставляющим в банк документы для привлечения инвестиционного кредита (далее – инициатор проекта), и конечным заемщиком критериям, установленным пунктом 15 Программы;

б) предоставление кредита конечному заемщику – Лизинговой компании, или конечному заемщику-субъекту МСП, осуществляющему деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, указанных в приложении к настоящей Программе (для оборотного кредита) или реализующему Инвестиционный проект в такой отрасли (для инвестиционного кредита), с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона о развитии МСП, и привлекающих кредиты на инвестиционные или оборотные цели;

в) размер одного кредита, предоставляемого в рамках Программы, должен составлять не менее 50 млн. рублей и не более 1 млрд. рублей. Суммарный объем кредитов, которые могут быть выданы одному конечному заемщику одним или несколькими уполномоченными банками определяется исходя из размера Кредитного лимита, установленного пунктом 3 Программы;

г) доля финансирования конечным заемщиком-субъектом МСП инвестиционного проекта за счет заемных средств составляет не более 80% (в случае инвестиционных кредитов в размере более 500 млн. рублей. А также инвестиционных кредитов независимо от размера кредита, погашение основного долга по которым предусматривается за счет денежного потока, производимого за счет реализации цели кредитования без учета доходов от текущей деятельности конечного заемщика);

д) инвестиционные проекты конечного заемщика-субъекта МСП являются экономически эффективными: чистая приведенная стоимость инвестиционного проекта является положительной, внутренняя норма

рентабельности превышает выбранную ставку дисконтирования (в случае инвестиционных кредитов в размере более 500 млн. рублей, а также инвестиционных кредитов независимо от размера кредита, погашение основного долга по которым предусматривается за счет денежного потока, производимого за счет реализации цели кредитования без учета доходов от текущей деятельности конечного заемщика).

15.1. В случае, если конечным заемщиком является субъект МСП, инициатор проекта и конечный заемщик (в случае инвестиционных кредитов) или конечный заемщик (в случае оборотных кредитов) должны удовлетворять следующим требованиям:

а) наличие статуса юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации;

б) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды;

в) отсутствие возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

г) отсутствие регистрации юридического лица, являющегося контролирующим лицом инициатора инвестиционного проекта и конечного заемщика, в государстве или на территории, которые предоставляют льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривают раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации.

Данное требование распространяется на всю цепочку собственников.

д) 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»;

е) положительные чистые активы (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV));

ж) показатель Общий долг / Операционная прибыль юридического лица (или группы лиц, если рассматриваемое юридическое лицо входит в группу лиц) не превышает 5.0х. При этом при расчете показателя Общий долг учитываются кредиты и займы, в том числе привлекаемые для реализации инвестиционного проекта, обязательства по договорам лизинга,

поручительства и залога, а также прочие долговые обязательства.

Операционная прибыль определяется по данным бухгалтерской отчетности за последние 4 квартала как сумма прибыли до налогообложения, процентов к уплате и амортизации.

Методика расчета указанного показателя подлежит утверждению Советом директоров Корпорации.

15.2. В случае, если конечным заемщиком является Лизинговая компания, оказывающая услуги финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП, Лизинговая компания и субъект МСП, заключившие договор финансовой аренды (лизинга) должны соответствовать требованиям Стандарта.

16.1. Уполномоченные банки вправе установить дополнительные критерии приемлемости инвестиционных проектов, в том числе дополнительные требования к инициаторам проектов и конечным заемщикам.

16.2. В случае, если конечным заемщиком является Лизинговая компания, оказывающая услуги финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП, уполномоченный банк обязуется проверить наличие в составе предоставленных заемщиком документов договора лизинга, заключенного Лизинговой компанией с субъектом МСП, соответствующего требованиям Стандарта.

17. Проверка соответствия инвестиционных проектов критериям, указанным в пункте 14 Программы, производится уполномоченными банками.

18. Уполномоченный банк ведет реестр поступивших обращений (кредитных заявок) от инициаторов проектов и конечных заемщиков по форме Приложения № 3 к Регламенту. Уполномоченный банк ежемесячно (в срок не позднее 5 рабочих дней со дня окончания отчетного месяца) направляет в Корпорацию отчет.

19. Уполномоченный банк ведет реестр кредитов, предоставленных в рамках Программы конечным заемщикам-субъектам МСП и/или конечным заемщикам-лизинговым компаниям по форме Приложения № 4 к Регламенту и/или Приложения № 4.А. к Регламенту, соответственно. Уполномоченный банк ежемесячно (в срок не позднее 5 рабочих дней со дня окончания отчетного месяца) направляет в Корпорацию отчет.

Уполномоченный банк также с указанной в абзаце первом настоящего пункта периодичностью предоставляет Корпорации информацию об условиях кредитования субъектов МСП.

20. Уполномоченный банк по запросу Корпорации предоставляет Корпорации все документы, подтверждающие соответствие инвестиционного проекта критериям Программы, а также иную информацию об

инвестиционном проекте в течение 5 рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса от Корпорации.

IV. Порядок и условия предоставления поручительства и гарантий Корпорации

21. Поручительство в обеспечение исполнения обязательств уполномоченного банка по кредитам, предоставляемым Банком России, предоставляется при взимании вознаграждения Корпорации в размере не более 0,5% годовых от суммы поручительства.

22. Корпорация принимает решение о предоставлении гарантии по кредиту, предоставляемому уполномоченным банком конечному заемщику в рамках Программы (далее – гарантия конечному заемщику), в соответствии со стандартными процедурами Корпорации

23. Использование гарантии конечному заемщику в качестве обеспечения обязательств конечного заемщика перед уполномоченным банком по обслуживанию кредиту, предоставляемого уполномоченным банком конечному заемщику, не является обязательным требованием отбора инвестиционного проекта для участия в Программе.

Приложение № 1
к Программе стимулирования
кредитования субъектов малого
и среднего предпринимательства

**Перечень отраслей экономики
для целей реализации Программы стимулирования кредитования
субъектов малого и среднего предпринимательства**

1. Сельское хозяйство, включая производство сельскохозяйственной продукции, а также предоставление услуг в этой отрасли экономики, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта.
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. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды.
4. Строительство, в том числе в рамках развития внутреннего туризма.
5. Транспорт и связь.
6. Туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего туризма.
7. 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 07.07.2011 № 899 «Об утверждении приоритетных направлений развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и перечня критических технологий Российской Федерации».

Приложение № 2
к Программе стимулирования
кредитования субъектов малого
и среднего предпринимательства

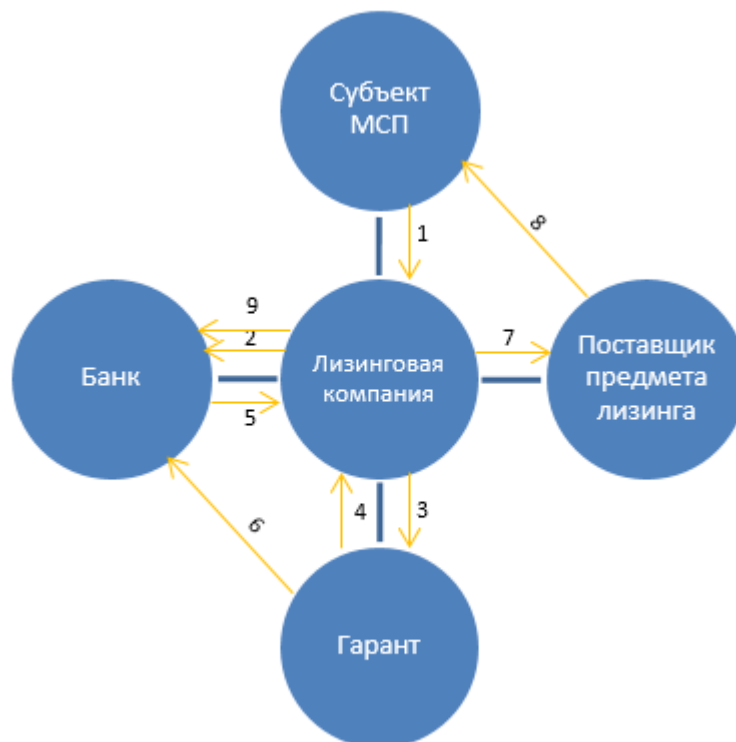
**Список непубликуемых отчетных форм, необходимых для анализа финансовой
отчетности банков-партнеров по Программе «6,5»**

N п/п	Наименование отчета	Код формы по ОКУД
1	информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)	409115
2	данные о крупных ссудах	409117
3	данные о концентрации кредитного риска	409118
4	сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения	409125
5	сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации	409157
6	сведения о межбанковских кредитах и депозитах	409501
7	сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них	409603
8	отчет по ценным бумагам	409711
9	данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц (Указание Банка России от 03.12.2015 N 3875-У)	409119
10	сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам	409303
11	сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией	409116

12	сведения о размещенных и привлеченных средствах	409302
13	отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	409808
14	отчет о финансовом положении кредитной организации	409815
15	отчет о наличном денежном обороте	409202
16	список аффилированных лиц	409051
17	список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация	409052
18	данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады	409345
19	данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией	409128
20	данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам	409129
21	сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах	409155
22	сведения о дочерних организациях – нерезидентах	409170
23	отчет об открытых валютных позициях	409634
24	сведения об объемах внебиржевых сделок	409706
25	отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации	409301

**Стандарт кредитования и предоставления гарантий/поручительств по кредитам
лизинговым компаниям
с целью оказания Субъектам МСП финансовой поддержки при приобретении
ими имущества по договорам финансовой аренды (лизинга)**

**Операционная карта взаимодействия между субъектом МСП, Лизинговой
компанией, кредитуемым Банком, Поставщиком предмета лизинга и
Гарантом.**



1. Субъект МСП запрашивает у Лизинговой компании (ЛК) сделку лизинга выбранного предмета лизинга, перечисляет аванс по сделке на счет ЛК, которая перечисляет аванс Поставщику, если того требует договор поставки предмета лизинга;
2. ЛК обращается в кредитуемый Банк (Банк) за кредитом по финансированию лизинговой сделки, при наличии соответствующего требования Банка;
3. ЛК обращается к Гаранту с просьбой выдать гарантию за ЛК перед Банком по выдаваемому Банком кредиту;

4. После анализа рисков по сделке (Банком и Гарантом), Банк подтверждает готовность финансирования, Гарант подтверждает готовность выдать гарантию за ЛК перед Банком;
5. Банк выдает кредит ЛК (в т.ч. открывает кредитную линию для ЛК);
6. Одновременно с выдачей кредита Банком (открытием кредитной линии) Гарант выдает гарантию за ЛК перед Банком по выдаваемому кредиту (кредитной линии);
7. ЛК перечисляет денежные средства Поставщику в оплату по договору поставки предмета лизинга;
8. Поставщик передает предмет лизинга Лизинговой компании и субъекту МСП, если иной порядок передачи предмета лизинга не предусмотрен договором финансовой аренды (лизинга);
9. ЛК оформляет в пользу Банка залог предмета (предметов) лизинга и залог прав требований по договору (договорам) лизинга (если в соответствии с требованиями кредитующего Банка предусмотрено оформление в залог предмета (предметов) лизинга и/или лизинговых платежей).

Открытая ЛК кредитная линия в Банке под обеспечение гарантии может использоваться для финансирования нескольких сделок лизинга.

Параметры предоставляемого Банком финансирования Лизинговой компании.

1. Вид кредита: кредитная линия или разовая выдача.
2. Сумма кредита (лимит выдачи по кредитной линии):
 - a. минимальная – 50 млн. руб.;
 - b. максимальная – 1 000 млн. руб.;
3. Требования к обеспечению по кредиту и залогу:
 - a. залог в пользу Банка предметов лизинга, профинансированных за счет средств Банка, и залог в пользу Банка прав требований по договорам лизинга, профинансированным за счет средств Банка, оформляется в соответствии с требованиями Банка (если предусмотрено требованиями Банка);
 - b. сумма обязательств лизинговой компании, не покрытая гарантией, должна быть обеспечена посредством предоставления ликвидного обеспечения;
 - c. запрещен залог в пользу третьих лиц предметов лизинга, приобретение которых было профинансировано за счет кредитных средств Банка.

Требования к размеру аванса лизингополучателя (субъекта МСП) - минимальный размер аванса – 20 % от цены приобретения предмета лизинга у Поставщика.

1. Критерии отбора Лизинговых компаний.

1.1. Организационные критерии:

- юридические лица – резиденты Российской Федерации, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ;
- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Лизинговой компании;
- отсутствие санкций со стороны надзорных и контролирующих органов (ФСФМ, Банк России, ФНС России, Прокуратура России и т.д.);
- отсутствие неоконченных судебных споров Лизинговой компании с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими, налоговыми и надзорными органами (ФСФМ, Банк России, ФНС России, Прокуратура России), в которых данная Лизинговая компания является ответчиком, а также с иными организациями и лицами, в рамках которых данное юридическое лицо является ответчиком, иски по которым составляют более 5% балансовой стоимости активов Лизинговой компании;
- наличие практического опыта реализации лизинговых проектов – не менее 1 года;
- наличие внутреннего нормативного документа Лизинговой компании, регламентирующего порядок отбора Лизингополучателей, в т.ч. являющихся Субъектами МСП, включая оценку их финансового положения, условий реализации проектов Субъектов МСП.

1.2. Финансовые критерии:

- положительное значение собственного капитала и чистых активов;
- отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами, отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) Лизинговой компании;
- отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев²;
- отсутствие просроченных платежей по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 календарных дней (положительная кредитная история);

² Для анализа финансового положения лизинговых компаний, привлекавших значительные объемы валютного финансирования, возможно применение индивидуального подхода к их оценке с целью определения реальных причин значительного уменьшения собственного капитала и возможности выдачи Гарантии.

- суммарные обязательства Лизинговой компании (размер заемных средств (стр. 1410 бух. баланса + стр. 1510 бух. баланса) и размер предоставленных поручительств в пользу третьих лиц), не превышают размер общей задолженности Лизингополучателей по лизинговому портфелю Лизинговой компании за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату;
- объем задолженности по договорам лизинга с просроченной задолженностью Лизингополучателей (свыше 60 дней) по лизинговому портфелю Лизинговой компании (остаток задолженности по лизинговым платежам) не более 15% от размера общей задолженности по лизинговому портфелю Лизинговой компании за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату;
- наличие полностью сформированного (оплаченного) уставного капитала;
- величина капитала (стр.1300 бух. баланса) в соответствии с балансом Лизинговой компании за последний отчетный год и за последний квартал не менее 50 млн. рублей;
- финансовое положение, определенное в соответствии с нормативными документами кредитующего Банка, не хуже среднего;
- концентрация лизингового портфеля на одного лизингополучателя (величина, приходящаяся на одного Лизингополучателя в лизинговом портфеле Лизинговой компании) менее 30% от объема лизингового портфеля Лизинговой компании (оценивается по объему остатка задолженности по лизинговым платежам);
- размер заемных средств (стр. 1410 бух. баланса + стр. 1510 бух. баланса) в соответствии с балансом Лизинговой компании за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату, не превышают более чем в 25 раз размер ее капитала (стр. 1300 бух. баланса).

2. Требования к Субъекту МСП (Лизингополучателю).

- 2.1. Юридическое лицо/индивидуальный предприниматель – резидент РФ.
- 2.2. Соответствие Субъекта МСП на дату заключения договора финансовой аренды (лизинга) и на момент первой оплаты за счет кредитных средств кредитующего Банка по договору поставки требованиям статей 4 и 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 г.
- 2.3. Устойчивое финансовое положение (в течение всего срока действия договора финансовой аренды (лизинга)), по оценке Лизинговой компании. Финансовое положение Субъекта МСП не может быть признано устойчивым, при наличии существенной просроченной

задолженности по налогам и сборам³ и/или при классификации качества обслуживания долга Субъекта МСП в 4 категорию обслуживания долга⁴ и/или наличии убыточной деятельности⁵ субъекта МСП на протяжении последнего завершеного календарного года.

- 2.4. Наличие положительной деловой репутации⁶ (или отсутствие отрицательной) (в течение всего срока действия договора финансовой аренды (лизинга)), по мнению Лизинговой компании.
- 2.5. Наличие положительной (или отсутствие отрицательной) кредитной истории за последние 180 календарных дней, предшествующих дате заключения договора финансовой аренды (лизинга).
- 2.6. Срок деятельности Субъекта МСП с даты его государственной регистрации не менее 6 месяцев на дату заключения договора финансовой аренды (лизинга).
- 2.7. Отсутствие аффилированности с поставщиком предмета(ов) лизинга, по мнению Лизинговой компании .
- 2.8. Отсутствие аффилированности с Лизинговой компанией, по мнению Лизинговой компании.
- 2.9. На момент запроса сделки лизинга субъект МСП не должен находиться в процессе реорганизации, ликвидации или банкротства.
- 2.10. При этом не` предоставляется имущественная поддержка следующим Субъектам МСП:
 - кредитным и страховым организациям;
 - инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам;
 - профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - ломбардам;
 - участникам соглашений о разделе продукции;
 - предприятиям игорного бизнеса;

³ Под существенной просроченной задолженностью понимается задолженность в размере, превышающем: для юридических лиц – 5% среднеквартальной выручки за последний завершившийся календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее 1 года - 5% квартальной выручки за последний завершившийся квартал); для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей – 5000 рублей.

⁴ Под качеством обслуживания долга понимаются категории обслуживания долга Лизингополучателя:

- *1 категория* – у Лизингополучателя просрочек по лизинговым платежам нет или имеется просроченная задолженность с совокупным сроком просрочки не более 10 календарных дней включительно в течение последних 180 календарных дней;
- *2 категория* – у Лизингополучателя имеются просроченные лизинговые платежи с совокупным сроком просрочки от 11 до 30 календарных дней включительно в течение последних 180 календарных дней;
- *3 категория* – у Лизингополучателя имеются просроченные лизинговые платежи с совокупным сроком просрочки от 31 до 60 календарных дней включительно в течение последних 180 календарных дней;
- *4 категория* – не соответствие первым трем категориям (у Лизингополучателя имеются просроченные лизинговые платежи с совокупным сроком просрочки более 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней).

⁵ Под убыточной деятельностью Субъекта МСП понимается:

- для юридических лиц - наличие убытка в размере более 5% от балансовой стоимости активов;
- для индивидуальных предпринимателей – наличие убытка (разница между доходами и расходами за последний завершённый календарный год) в размере более 5% от всех полученных доходов.

⁶ Под деловой репутацией понимается совокупность мнений заинтересованных сторон (инвесторов, кредиторов, аналитиков, властей, СМИ, сотрудников и т.д.) о качестве услуг, добросовестности и профессионализме руководителей и владельцев, заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала, уровне ответственности при работе с третьими лицами, участии в реализации общественных и социальных программ региона и др. Оценка деловой репутации Субъекта МСП должна производиться в соответствии с требованиями раздела «Заключение о деловой репутации Лизингополучателя» Заключения по лизинговой сделке, которое является приложением к кредитному договору.

- предприятиям, осуществляющим производство и/или реализацию подакцизных товаров, а также добычу и/или реализацию полезных ископаемых за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- физическим лицам, не зарегистрированным в установленном порядке как предприниматели без образования юридического лица;
- нерезидентам РФ.

3. Требования к имуществу, являющемуся предметом лизинга

- 3.1. Возможно к приобретению новое и/или расконсервированное новое и/или восстановленное оборудование /спецтехника.
- 3.2. Предмет(-ы) лизинга может относиться к третьей - седьмой амортизационным группам (включительно).
- 3.3. Стоимость приобретаемых по договорам поставки (купли – продажи) предметов лизинга должна быть не выше цен заводов – производителей или компаний – официальных дилеров аналогичного имущества.
- 3.4. Сроки полной оплаты предметов лизинга по договору поставки (купли-продажи) - не позднее даты окончания срока получения кредита.
- 3.5. Указанный срок также распространяется на случаи, когда монтаж и ввод в эксплуатацию приобретаемого имущества осуществляется в соответствии с иными, чем договоры поставки (купли-продажи), договорами, в т.ч. когда поставщик самостоятельно не выполняет функции, связанные с монтажом и вводом в эксплуатацию предметов лизинга.
- 3.6. Предметы лизинга должны иметь аналоги и быть неэксплуатируемыми (за исключением выставочных экспонатов) (в случае приобретения нового оборудования/спецтехники).
- 3.7. Предметы лизинга должны быть неэксплуатируемыми (за исключением выставочных экспонатов) (в случае приобретения расконсервированного нового оборудования/спецтехники).
- 3.8. *В случае приобретения восстановленного оборудования/спецтехники:*
 - предметы лизинга должны иметь аналоги нового оборудования;
 - предмет лизинга, относящийся к 3 и 4 амортизационным группам должен быть не старше 3-х лет от даты выпуска;
 - предмет лизинга, относящийся к 5 - 6 амортизационным группам должен быть не старше 5 лет от даты выпуска;

- предмет лизинга, относящийся к 7 амортизационной группе должен быть не старше 10 лет от даты выпуска.

4. Требования к поставщикам и договорам поставки (купли – продажи).

4.1. Поставщик – резидент РФ.

– Поставщик предметов лизинга:

- юридическое лицо (или индивидуальный предприниматель), являющееся резидентом РФ, а также либо производителем предметов лизинга, либо официальным дистрибьютором (дилером/субдилером), либо официальным партнером (представителем), в т.ч. импортером, производителя предметов лизинга, сроком деятельности не менее 1 года.
- Поставщик предметов лизинга не может являться одновременно Лизингополучателем.
- Отсутствие аффилированности между поставщиком предметов лизинга и Лизингополучателем.
- Отсутствие аффилированности между поставщиком предметов лизинга и Лизинговой компанией.
- Договор поставки (купли – продажи) должен содержать следующие условия:
 - приобретаемое имущество предназначено для передачи в лизинг определенному Лизингополучателю;
 - приобретаемое имущество не признается находящимся в залоге у продавца до его полной оплаты;
 - положение о переходе к Лизинговой компании права собственности на поставляемое имущество в момент передачи имущества от продавца к Лизинговой компании или к Лизингополучателю (в соответствии с условиями договора поставки (купли – продажи) предмета лизинга). При этом если договор поставки (купли-продажи) предусматривает проведение монтажных и пуско-наладочных работ, передача имущества должна производиться в соответствии с условиями договора поставки (купли-продажи) до проведения данных работ;
- Спецификации должны включать следующие основные параметры приобретаемого имущества: наименование страны изготовления, год выпуска/год проведения ремонта (в случае приобретения восстановленного оборудования/спецтехники), базовую стоимость, стоимость дополнительного оборудования (при его наличии), основные

технические характеристики (марка производителя, заводская модель и т.д.).

4.2. *Поставщик – нерезидент РФ*

- Поставщик предметов лизинга - юридическое лицо, являющееся нерезидентом РФ.
- Поставщик предметов лизинга не должен быть учредителем/участником/акционером Лизинговой компании и Лизингополучателя.
- Поставщик не должен входить в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, размещённый на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу (ФСФМ) в информационно – телекоммуникационной сети Интернет.
- Договор поставки (купли-продажи) должен содержать условие о том, что приобретаемое имущество с даты возникновения у Лизинговой компании на него права собственности считается находящимся в залоге у кредитующего Банка.
- Поставщик не должен быть зарегистрирован в государстве, входящем в перечень стран и территорий, которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), опубликованный на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу (ФСФМ) в информационно – телекоммуникационной сети Интернет.
- Дата заключения договора поставки (купли-продажи) - не ранее 90 дней до даты заключения кредитного договора.
- В случае заключения договора поставки с поставщиком-нерезидентом РФ Лизинговая компания обязана заключить с поставщиком соответствующее дополнительное соглашение к договору поставки (купли-продажи), приводящее договор поставки (купли-продажи) в соответствие с требованиями кредитующего Банка, предъявляемыми к договорам поставки, где в реквизитах договора поставки – указать расчетный валютный счет Лизинговой компании в кредитующем Банке.

4.3. **Требования к договорам финансовой аренды (лизинга).**

- Срок действия договора финансовой аренды (лизинга) - не менее 2 лет, но не более срока возврата кредита по кредитному договору между Лизинговой компанией и кредитующим Банком.

- Учет предметов лизинга – на балансе Лизинговой компании или Лизингополучателя.
- Договор должен содержать:
 - адрес местонахождения предметов лизинга (для спецтехники – территория использования и адрес местонахождения в период стоянки/простоя);
 - запрет на право передачи Лизингополучателем предметов лизинга в сублизинг/аренду/субаренду/прокат (только для случаев, когда предметы лизинга находятся в залоге у Банка), а также на иное обременение предметов лизинга правами третьих лиц;
 - периодичность поступлений лизинговых платежей – ежемесячно;
 - иметь последовательные платежи с учетом начисляемой амортизации на предметы лизинга на протяжении всего срока действия договоров лизинга и включать в себя, в т.ч. затраты на погашение основного долга, процентов по кредиту кредитующего Банка.
- Отсутствие аффилированности между Лизинговой компанией и Лизингополучателем.
- Дата заключения договора финансовой аренды (лизинга) - не ранее 90 дней до даты заключения кредитного договора. Если договор лизинга был заключен до даты заключения кредитного договора Лизинговая компания обязана заключить с Лизингополучателем соответствующее дополнительное соглашение к договору лизинга в котором должны быть учтены требования кредитующего Банка, предъявляемые к договорам лизинга (в том числе в реквизитах договора лизинга – указать расчетный счет Лизинговой компании в кредитующем Банке).

5. Требования к коэффициенту среднегодового удорожания предметов лизинга по заключаемому между Лизинговой компанией и Субъектом МСП договору финансовой аренды (лизинга), % в год.

- 5.1. Размер максимально установленного Коэффициента среднегодового удорожания предметов лизинга зависит от категории предметов лизинга и не может превышать установленное значение в течение всего срока действия договора финансовой аренды (лизинга):
- Для категории 1 – численное значение процентной ставки по кредитному договору между кредитующим Банком и Лизинговой компанией, действующей на дату заключения договора финансовой аренды (лизинга)/на дату заключения кредитного договора между кредитующим Банком и Лизинговой компанией, увеличенное на 5.

- Для категории 2 – численное значение процентной ставки по кредитному договору между кредитующим Банком и Лизинговой компанией, действующей на дату заключения договора финансовой аренды (лизинга)/на дату заключения кредитного договора между кредитующим Банком и Лизинговой компанией, увеличенное на 1,5.

5.2. При этом:

- к категории 1 относится спецтехника, подлежащая постановке на учет в ГИБДД и предназначенная для передвижения по дорогам общего пользования;
- к категории 2 относятся иные разрешенные предметы лизинга (оборудование, а также специализированная техника, подлежащая регистрации в органах государственного технического надзора).

5.3. Определение коэффициента среднегодового Удорожания предметов лизинга:

$$K_{\text{ср уд}} = \frac{K_{\text{уд}} - 1}{\text{Ч}} \times 365 \times 100\%$$

$K_{\text{ср. уд}}$ – коэффициент среднегодового Удорожания предметов лизинга (при расчете берется два знака после запятой),

$K_{\text{уд}}$ – коэффициент сравнения стоимости договора финансовой аренды (лизинга) и стоимости предметов лизинга по договорам поставки (купли–продажи), рассчитанный в соответствии с формулой:

$$K_{\text{уд}} = C_{\text{к}}/C_{\text{п}}, \text{ где}$$

$K_{\text{уд}}$ – коэффициент сравнения стоимости договора финансовой аренды (лизинга) и стоимости предметов лизинга по договорам поставки (купли–продажи) (при расчете берется два знака после запятой),

$C_{\text{к}}$ – стоимость договора финансовой аренды (лизинга), руб. (под стоимостью договора финансовой аренды (лизинга) понимается сумма всех платежей в рамках данного договора финансовой аренды (лизинга) с учетом выкупной стоимости предмета лизинга),

$C_{\text{п}}$ – стоимость предметов лизинга по договорам поставки (купли–продажи), руб. В случае если в связи приобретением предметов лизинга по договору поставки (купли-продажи), заключенному с поставщиком-нерезидентом РФ, Лизинговая компания понесла затраты, не предусмотренные договором поставки (купли-продажи), но неразрывно связанные с приобретением предмета лизинга (уплата НДС, таможенных платежей, стоимости логистических услуг, монтажа и т.д.), для целей определения $C_{\text{п}}$ допускается увеличение стоимости предметов лизинга по договору поставки (купли-продажи) с поставщиком – нерезидентом РФ на сумму этих затрат.

Ч – срок договора финансовой аренды (лизинга), дни (под сроком действия договора финансовой аренды (лизинга) понимается период с даты следующей за датой подписания договора финансовой аренды (лизинга), по дату окончательного расчета между сторонами (которая должна быть указана в графике уплаты лизинговых платежей или в тексте договора финансовой аренды (лизинга)) по договору финансовой аренды (лизинга).