

**Параметры коробочного кредитного продукта по прямому кредитованию Субъектов МСП
в рамках Программы стимулирования кредитования Субъектов МСП
«Госконтракт – Оборотный» № ГПО#Х#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.		
	<p>1) соответствие требованиям ст. 4 и 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».</p> <p>2) отсутствие у Субъекта МСП на дату подачи кредитной заявки:</p> <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); <p>3) отсутствие в течение последних 180 календарных дней просроченных, сроком свыше 5 календарных дней, платежей по обслуживанию кредитного портфеля (положительная кредитная история).</p> <p>4) финансовое положение Субъекта МСП – в соответствии с требованиями АО «МСП Банк»;</p> <p>5) отсутствие сведений у АО «МСП Банк» о фактах нецелевого использования Субъектом МСП ранее полученных средств АО «МСП Банк».</p> <p>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;</p> <p>7) положительный финансовый результат по данным бухгалтерской отчетности за предыдущий календарный год (за исключением Субъектов МСП, зарегистрированных в год заключения кредитного договора);</p> <p>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;</p>		

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. 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».

Сумма кредитной заявки (КЗ) / лимита	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>		
Валюта кредита	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.		
	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		
	<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		

<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>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.		
	<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 		

Сумма кредитной заявки (КЗ) / лимита	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 квартальных 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 квартальных дат.</p> <p>9. Получение Банком информации относительно изменения реквизитов счета, указанного в контракте с заказчиком</p>		
	<p>Дополнительные ковенанты: - не устанавливаются</p>		<p>Дополнительные ковенанты: - устанавливаются на индивидуальной основе</p>
	<p>1) требовать досрочного исполнения обязательств Заёмщиком по Договору полностью (изменять 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)
			01.Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях
			02.Лесоводство и лесозаготовки
			03.Рыболовство и рыбоводство
			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>
	РАЗДЕЛ D. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	<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>
		<p>41. Строительство зданий</p> <p>42. Строительство инженерных сооружений</p> <p>43. Работы строительные специализированные</p>
		<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
			61. Деятельность в сфере телекоммуникаций
			63. Деятельность в области информационных технологий
			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)
			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
			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
		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
			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	

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:			
	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	+	+	+
	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>	+	+	+
	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.	<i>Для поручителей - физических лиц и/или индивидуальных предпринимателей:</i> <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.	<i>Для поручителей – юридических лиц:</i> <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

Сумма КЗ	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>ДКГП ДЭИБ СКР (в части «серой зоны»)</p> <p>схема БП - приложение 5а</p>	<p>ДКГП ДЭИБ ДКАСГС ДМКСЗ СКР ЮД Казначейство (при залоге ценных бумаг)</p> <p>схема БП - приложение 5б</p>	<p>ДКГП ДЭИБ ДКАСГС ДМКСЗ СКР ЮД Казначейство (при залоге ценных бумаг)</p> <p>схема БП - приложение 5б</p>

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

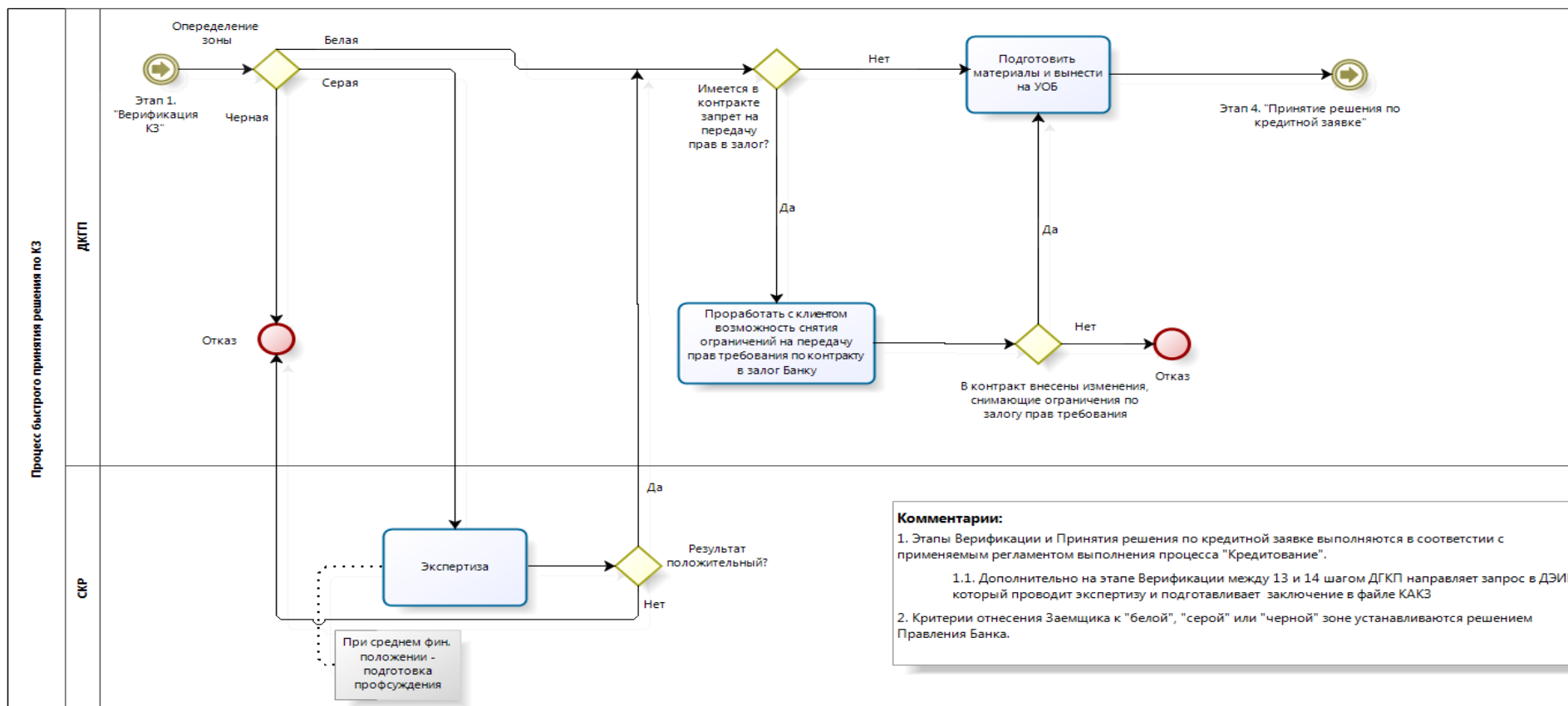


Схема бизнес-процесса кредитования по продукту при сумме заявки от 25 до 250 млн. рублей

