

УТВЕРЖДЕНА  
решением Совета директоров  
АО «Корпорация «МСП»  
«8» февраля 2017 г., протокол № 27  
(с изменениями, утвержденными  
протоколом № 31 от 23.03.2017,  
протоколом № 38 от 17.07.2017,  
протоколом № 40 от 20.09.2017,  
протоколом № 48 от 27.12.2017,  
протоколом № 49 от 22.01.2018,  
протоколом № 58 от 18.06.2018,  
протоколом № 60 от 20.07.2018,  
протоколом № 64 от 19.10.2018,  
протоколом № 66 от 19.11.2018,  
протоколом № 69 от 29.01.2019,  
протоколом № 72 от 29.03.2019,  
протоколом № 74 от 26.04.2019,  
протоколом № 76 от 14.06.2019,  
протоколом № 81 от 30.09.2019,  
протоколом № 91 от 28.02.2020,  
протоколом № 93 от 27.03.2020,  
протоколом № 95 от 09.04.2020,  
протоколом № 97 от 22.04.2020)

**ПРОГРАММА  
СТИМУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ  
СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Москва

## **I. Общие положения**

1. Целью настоящей Программы является создание механизма поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП), предусматривающего предоставление субъектам МСП:

а) кредитных средств на льготных условиях для создания и/или приобретения (сооружения, изготовления, достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и технического перевооружения) основных средств (включая строительство, реконструкцию, модернизацию объектов капитального строительства, в том числе выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации для их строительства, реконструкции, модернизации), приобретения лизинговыми компаниями объектов лизинга, а также кредитов, используемых на цели, указанные в части 1 статьи 18 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – инвестиционные кредиты);

б) кредитов для пополнения оборотного капитала (далее – оборотные кредиты);

в) кредитов для рефинансирования кредитов, ранее предоставленных субъектам МСП на цели, соответствующие целям инвестиционных или оборотных кредитов;

г) микрозаймов микрофинансовыми организациями предпринимательского финансирования (далее – МФО);

д) поддержки организациями, осуществляющими управление технопарками (технологическими парками), технополисами, научными парками, промышленными парками, индустриальными парками, агропромышленными парками (далее соответственно – организации, управляющие объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП; объекты инфраструктуры поддержки субъектов МСП), путем предоставления организациям, управляющим объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, инвестиционных кредитов для строительства, реконструкции объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

е) поддержки факторинговыми компаниями путем предоставления факторинговым компаниям, предоставляющим субъектам МСП финансирование под уступку денежных требований (факторинговые сделки), кредитов в целях предоставления субъектам МСП финансирования под уступку денежных требований.

Получателями кредитов в рамках настоящей Программы (далее – конечные заемщики) являются:

а) субъекты МСП, соответствующие требованиям Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон о развитии МСП), с учетом ограничений, установленных частью 3 статьи 14 Закона о развитии МСП,

б) лизинговые компании, оказывающие услуги финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления поручительств по кредитам лизинговым компаниям с целью оказания субъектам МСП финансовой поддержки при приобретении ими имущества по договорам финансовой аренды (лизинга) являющегося приложением № 2 к настоящей Программе (далее соответственно – лизинговая компания, Стандарт);

в) организации, управляющие объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, оказывающие поддержку субъектам МСП в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления поручительств по кредитам организациям, осуществляющим управление объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, являющегося Приложением № 3 к настоящей Программе (далее – Стандарт кредитования инфраструктуры поддержки);

г) МФО, оказывающие услуги предоставления субъектам МСП микрофинансирования (микрозаймов) в соответствии с Требованиями к кредитованию и предоставлению поручительств по кредитам микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования с целью оказания субъектам МСП финансовой поддержки, являющимся Приложением № 4 к настоящей Программе (далее – Требования);

д) факторинговые компании, предоставляющие субъектам МСП финансирование под уступку денежных требований в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления поручительств по кредитам факторинговым компаниям с целью оказания субъектам МСП финансовой поддержки по договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга), являющегося приложением № 5 к настоящей Программе (далее соответственно – факторинговая компания, Стандарт кредитования факторинговых компаний).

е) физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Вступает в силу после внесения изменений в Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», направленных на распространение мер поддержки субъектов МСП на лиц, поставленных на учет в качестве плательщиков налога на профессиональный доход и не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.

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

а) кредиты предоставляются уполномоченными банками субъектам МСП, МФО, лизинговым компаниям, факторинговым компаниям и организациям, управляющим объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в соответствии с условиями, указанными в разделе III настоящей Программы;

б) кредиты предоставляются в российских рублях;

в) размер процентной ставки для конечного заемщика по кредитам, предоставляемым уполномоченными банками, не должен превышать 8,5% годовых на дату заключения кредитного договора;

г) стоимость лизинга, выраженная в номинальной процентной ставке годовых<sup>2</sup> 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, увеличенный на 3,0% годовых;

д) стоимость факторинга, выраженная в номинальной процентной ставке годовых<sup>3</sup> по факторингу, для субъекта МСП, заключившего договор факторинга с конечным заемщиком – факторинговой компанией, не должна превышать уровень процентной ставки по кредиту, предоставленному уполномоченным банком факторинговой компании, увеличенной на 3,0% годовых;

е) процентная ставка по договору микрозайма между МФО и субъектом МСП не должна превышать более чем на 50,0% размер процентной ставки по договору между уполномоченным банком и МФО на дату его заключения. Данное соотношение должно соблюдаться на протяжении всего срока действия договора микрозайма между МФО и субъектом МСП, за исключением случаев применения санкций за нарушение условий договора займа;

ж) 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;

з) кредиты предоставляются заемщикам на цели осуществления капитальных вложений (создания (приобретения) основных средств), включая выполнение

<sup>2</sup>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.

<sup>3</sup>Номинальная процентная ставка годовых по факторингу – размер комиссии за предоставляемое факторинговой компанией клиенту беззалоговое финансирование, выраженной в процентной ставке годовых без учета НДС.

инженерных изысканий, подготовку проектной документации для строительства, реконструкции объектов капитального строительства, оснащение производственным, технологическим и иным оборудованием, , приобретение лизинговыми компаниями объектов лизинга, а также для финансирования жилищного и иного строительства (целевые кредиты), используемого на цели, указанные в части 1 статьи 18 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – инвестиционные цели), или на цели пополнения оборотного капитала при условии, что в решении уполномоченного банка о предоставлении оборотного кредита и в кредитном договоре содержится информация о наименовании оборотных активов, подлежащих приобретению, и/или детализация статей текущих расходов, планируемых к финансированию (далее – оборотные цели), или на цели рефинансирования кредитов, предоставленных субъектам МСП (далее – цели рефинансирования) на цели, соответствующие инвестиционным или оборотным целям, или на цели предоставления МФО микрофинансирования субъектам МСП в соответствии с Требованиями, или на цели предоставления факторинговыми компаниями финансирования субъектам МСП под уступку денежных требований.

Средства, предоставляемые в рамках инвестиционных кредитов, могут 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).

Средства могут быть направлены на цели рефинансирования при условии соответствия рефинансируемых кредитов требованиям подпунктов «б», «з» настоящего пункта, условиям, указанным в разделе III настоящей Программы, и при условии установленного по рефинансируемому кредиту размера процентной ставки, превышающего размер процентной ставки, установленный требованиями настоящей Программы.

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 относятся:

а) принятие решения об инициировании (в том числе о 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) определение минимального состава информации о настоящей Программе, размещаемой уполномоченным банком на своем официальном сайте;

д) определение максимального лимита поручительства Корпорации на уполномоченный банк в рамках настоящей Программы (максимальный лимит на поручительство), определение в рамках максимального лимита на поручительство сублимита поручительства Корпорации на уполномоченный банк для целей поддержки субъектов МСП организациями, управляющими объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее – сублимит<sup>4</sup>) и сублимита для предоставления поручительств по кредитам МФО на цели микрофинансирования субъектов МСП, в соответствии с внутренним документом Корпорации, содержащим порядок установления и контроля лимитов на уполномоченные банки в рамках настоящей Программы;

е) определение совокупного объема кредитных средств, предоставляемых для финансирования инвестиционных проектов в рамках Программы в каждой отрасли экономики (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:

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

<sup>4</sup> Поручительства Корпорации в рамках максимального лимита на поручительство на уполномоченный банк для целей поддержки субъектов МСП могут быть предоставлены в том числе за счет неиспользованной части сублимита на уполномоченный банк.

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<sup>5</sup>;

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

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

VI. Соответствие кредитной организации не менее чем одному из следующих критериев:

i. доля кредитов<sup>6</sup> субъектов МСП в корпоративном кредитном портфеле<sup>7</sup> составляет не менее 50%;

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

iii. объем кредитного портфеля кредитной организации субъектам МСП<sup>8</sup> на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Корпорацию, составляет не менее 10 млрд рублей.

6. Для участия в процедуре отбора российские кредитные организации (далее – участники конкурса) представляют в Корпорацию заявление на участие в отборе, оформленное на бланке участника конкурса, подписанное уполномоченным лицом участника конкурса и скрепленное печатью участника конкурса, а также следующие документы, подтверждающие соответствие участника конкурса критериям, установленным в пункте 5 настоящей Программы, соответственно:

<sup>5</sup> За исключением случаев, предусмотренных подпунктами «а» и «б» пункта 13 настоящей Программы, когда принимается решение о продолжении сотрудничества с уполномоченным банком.

<sup>6</sup> В том числе банковских гарантий.

<sup>7</sup> Кредиты нефинансовым организациям и индивидуальным предпринимателям, без учета кредитов, выданных субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям, в том числе банковские гарантии.

<sup>8</sup> Остаток задолженности на отчетную дату по выданным кредитной организацией субъектам МСП кредитам, включая объем предоставленных и действующих на отчетную дату гарантий.

а) справку с информацией о кредитовании субъектов МСП на протяжении последних трех календарных лет, предшествующих дате представления документов в Корпорацию, включающую следующие данные: (1) объем совокупного кредитного портфеля участника конкурса на начало и конец периода в разрезе валют и сроков кредитования, отраслевой принадлежности кредитруемых проектов с указанием объема и доли кредитов, предоставленных субъектам МСП, а также доли просроченной задолженности по кредитному портфелю в целом и отдельно по сегменту кредитов для субъектов МСП; (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; (4) данные о кредитах, предоставленных организациям, управляющим объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

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

б) копию положения о структурном подразделении участника конкурса 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, копию внутреннего документа участника конкурса, 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;

в) 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;

г) 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;

д) заверенные участником конкурса или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера участника конкурса;



е) доверенности на подписание заявления на участие в отборе, содержащие образцы подписи лиц, уполномоченных на подписание указанного документа (при подписании руководителем участника конкурса не требуются);

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

з) непубликуемые формы отчетности участника конкурса за последний отчетный квартал, предшествующий дате представления документов в Корпорацию, и по результатам предыдущих двух лет, предшествующих отчетному кварталу (по перечню в соответствии с приложением № 1 к настоящей Программе), заверенные уполномоченным лицом участника конкурса, а также копии указанных непубликуемых форм отчетности в электронном виде в формате txt или xls;

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

к) иные документы, предоставляемые по запросу Корпорации, подтверждающие соответствие участника конкурса критериям, установленным в пункте 5 настоящей Программы.

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 об инициировании (в том числе о продолжительности) процедуры отбора уполномоченных банков. При размещении уведомления указывается срок подачи участниками конкурса документов, предусмотренных пунктом 6 настоящей 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 истечения 5 рабочих дней с даты размещения уведомления о прекращении приема документов от участников конкурса.

10. По решению Председателя Совета директоров Корпорации на заседание Совета директоров, указанное в пункте 9 настоящей Программы, могут быть приглашены представители участников конкурса для проведения презентации участников 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 Корпорации.

11. Информация о принятом Советом директоров Корпорации решении по вопросу включения участника конкурса в состав уполномоченных банков направляется Корпорацией участнику конкурса и Банку России в течение 3 рабочих дней с даты принятия Советом директоров Корпорации данного решения. Датой принятия Советом директоров Корпорации указанного решения 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 абзаце первом 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 настоящую Программу будет выявлено нарушение выполнения уполномоченным банком критерия III или IV пункта 5 Программы или требования VI пункта 5 Программы, и/или в случае невыполнения уполномоченным банком условий Регламента и Генерального соглашения об участии в Программе, и/или если Корпорацией выявлены признаки ухудшения финансового состояния уполномоченного банка по результатам анализа финансовой отчетности уполномоченного банка, и/или по запросу (мотивированному требованию) Банка России Корпорация вносит на рассмотрение Совета директоров Корпорации вопрос о продолжении сотрудничества с таким уполномоченным банком в рамках Программы или об исключении российской кредитной организации из состава уполномоченных банков.

Решение о продолжении сотрудничества с уполномоченным банком принимается в случае, если на сайте Банка России (<http://www.cbr.ru>) размещено одно из следующих сообщений:

а) в отношении кредитной организации реализуются меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство), при этом Банком России утвержден план участия Агентства в осуществлении указанных мер, предусматривающий определение инвестора или выделение финансирования, и не вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов уполномоченного банка;

б) в отношении кредитной организации Банком России реализуются меры, направленные на повышение ее финансовой устойчивости, с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора с одновременным гарантированием Банком России непрерывности ее деятельности, в том числе до утверждения плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, и не вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов уполномоченного банка;

При принятии Советом директоров Корпорации решения об исключении российской кредитной организации из состава уполномоченных банков Корпорация в течение 2 рабочих дней со дня 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 уполномоченный банк документы для привлечения инвестиционного кредита (далее – инициатор проекта), и конечным заемщиком критериям, установленным в пункте 15 настоящей Программы;

б) предоставление кредита конечному заемщику – лизинговой компании, или конечному заемщику – факторинговой компании, или конечному заемщику – МФО, или конечному заемщику – субъекту МСП на инвестиционные или оборотные цели, а также на цели рефинансирования;

в) предоставление кредита конечному заемщику - организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, при условии предоставления помещений объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП в аренду субъектам МСП – резидентам объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП в соответствии с условиями, указанными в Стандарте кредитования инфраструктуры поддержки;

г) размер одного кредита, предоставляемого в рамках настоящей Программы, должен составлять не менее 3 млн рублей (за исключением кредитов, указанных в подпункте «ж» настоящего пункта) 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 в пункте 3 настоящей Программы;

д) доля финансирования конечным заемщиком – субъектом МСП или конечным заемщиком – организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов 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);

е) инвестиционные проекты конечного заемщика – субъекта МСП или конечного заемщика – организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов 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).

ж) размер одного кредита, предоставляемого в рамках настоящей Программы на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости и подлежащего субсидированию в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году субъектам малого и среднего предпринимательства на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422 (далее – Правила), должен составлять не менее 500 тыс. рублей.

15. Инициатор проекта и конечный заемщик (в случае инвестиционных кредитов) или конечный заемщик (в случае оборотных кредитов) должны удовлетворять следующим требованиям:

15.1. В случае если конечным заемщиком является субъект МСП:

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

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

в) юридическое лицо, являющееся контролирующим лицом (являющимся таковым в соответствии с действующим законодательством<sup>9</sup>) Инициатора проекта, Заемщика, а также всех лиц, входящих в цепочку собственников Инициатора проекта или Заемщика, является резидентом Российской Федерации;

г) положительный финансовый результат по данным бухгалтерской отчетности за последний календарный год, предшествующий дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита, (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 со статьей 15 Федерального закона от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

д) показатель «общий долг»/«операционная прибыль» юридического лица (или группы лиц, если рассматриваемое юридическое лицо входит в группу лиц) не превышает 10,0х. 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, предшествующие дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита, 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.

15.3. В случае если конечным заемщиком является организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, такая организация и предоставляющий ей кредит уполномоченный банк должны

<sup>9</sup> До 01.01.2017 под контролирующими лицами понимаются лица, указанные в Федеральном законе от 15.07.2016 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». С 01.01.2017 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».

соответствовать требованиям Стандарта кредитования инфраструктуры поддержки.

15.4. В случае если конечным заемщиком является МФО, такая МФО и получающий микрофинансирование субъект МСП должны соответствовать Требованиям.

15.5. В случае если конечным заемщиком является факторинговая компания, оказывающая услуги предоставления финансирования субъекту МСП под уступку денежного требования, факторинговая компания и субъект МСП, заключившие договор факторинга, должны соответствовать требованиям Стандарта кредитования факторинговых компаний.

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

17. В случае если конечным заемщиком является лизинговая компания, оказывающая услуги финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП, уполномоченный банк проверяет наличие в составе предоставленных заемщиком документов договора лизинга, заключенного лизинговой компанией с субъектом МСП, соответствующего требованиям Стандарта. В случае если конечным заемщиком является факторинговая компания, оказывающая услуги предоставления финансирования субъектам МСП под уступку денежного требования, уполномоченный банк проверяет наличие в составе предоставленных конечным заемщиком документов договоров факторинга, заключенных факторинговой компанией с субъектами МСП, соответствующих требованиям Стандарта кредитования факторинговых компаний. В случае если конечным заемщиком является МФО, предоставляющая микрофинансирование субъектам МСП, уполномоченный банк при кредитовании МФО должен осуществлять контроль договора микрозайма, заключаемого МФО с субъектом МСП, на соответствие Требованиям.

18. Проверка соответствия инвестиционных проектов критериям, указанным в пункте 14 настоящей Программы, проводится уполномоченными банками.

19. Уполномоченный банк ведет реестр поступивших обращений (кредитных заявок) инициаторов проектов и конечных заемщиков по форме приложения № 3 к Регламенту взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Регламент). Уполномоченный банк ежемесячно (в срок не позднее 5 рабочих дней со дня окончания отчетного месяца) направляет в Корпорацию отчет.

20. Уполномоченный банк ведет реестр кредитов, предоставленных в рамках настоящей Программы конечным заемщикам – субъектам МСП и/или конечным заемщикам – лизинговым компаниям и/или конечным заемщикам – организациям, управляющим объектами инфраструктуры поддержки МСП и/или конечным заемщикам – МФО и/или конечным заемщикам – факторинговым компаниям, по форме приложения № 4 к Регламенту и/или приложения № 4.А и/или приложения № 4.Б и/или приложения 4.В и/или приложения № 4.Г 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 представляет в Корпорацию информацию об условиях кредитования субъектов МСП.

21. Уполномоченный банк по запросу Корпорации предоставляет Корпорации все документы, подтверждающие соответствие инвестиционного проекта критериям настоящей Программы, а также иную информацию об инвестиционном проекте в течение 5 рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса от Корпорации.

#### **IV. Условия предоставления поручительств Корпорации**

22. Поручительство в обеспечение исполнения обязательств уполномоченного банка по кредитам, предоставляемым Банком России, предоставляется при взимании вознаграждения Корпорации в размере не более 0,1% годовых от суммы поручительства (за исключением поручительств по кредитам, указанным в подпункте 22.1 настоящей Программы).

22.1. Поручительство Корпорации по кредиту Банка России, предоставленному уполномоченному банку для целей предоставления субъекту МСП кредита на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости предоставляется при условии установления для конечного заемщика процентной ставки по кредитному договору в размере 0% на период субсидирования кредита и не более ставки, предусмотренной по кредиту Банка России, полученному уполномоченным банком, после окончания периода субсидирования, а также при условии соответствия кредитного договора и конечного заемщика требованиям Правил. Указанное поручительство предоставляется при взимании вознаграждения Корпорации в размере не более 0,05% годовых от суммы поручительства.

23. В обеспечение кредита, предоставляемого уполномоченным банком конечному заемщику в рамках настоящей Программы, может быть предоставлена независимая гарантия Корпорации (далее – гарантия конечному заемщику). Гарантия конечному заемщику предоставляется в соответствии с Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по

развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении независимых гарантий, являющимися приложением № 1 к Регламенту отбора финансовых организаций – партнеров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденному решением Совета директоров Корпорации (протокол от 28 июня 2016 г. № 14, с последующими изменениями), размещаемому на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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



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

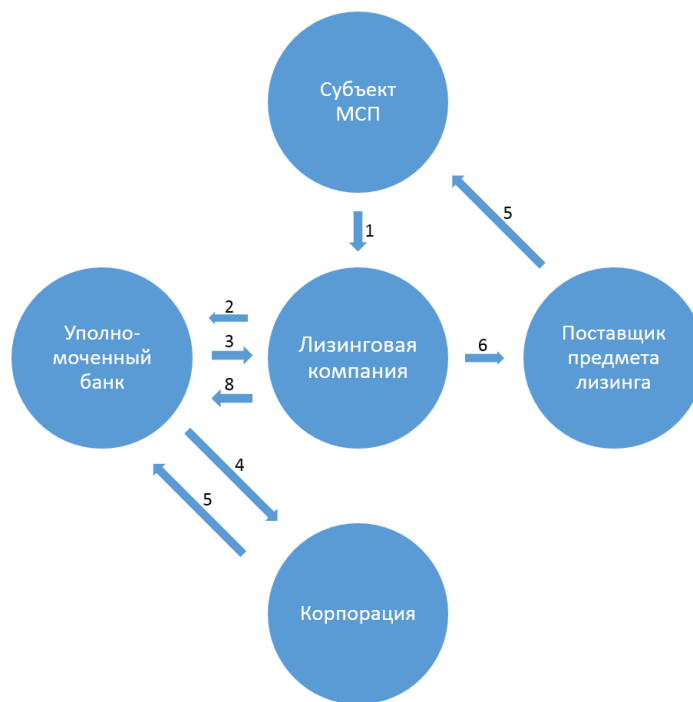
**Список непубликуемых отчетных форм, необходимых для анализа финансовой отчетности уполномоченных банков по Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование отчета</b>	<b>Код формы по ОКУД</b>
1	Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)	409115
2	Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения	409125
3	Данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц (указание Банка России от 03 декабря 2015 г. № 3875-У)	409119
4	Отчет об операциях на валютных и денежных рынках	409701
5	Сведения о размещенных и привлеченных средствах	409302
6	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	409808
7	Отчет о финансовом положении кредитной организации	409815
8	Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады	409345
9	Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией	409128
10	Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам	409129
11	Сведения о дочерних организациях – нерезидентах	409170
12	Отчет об открытых валютных позициях	409634

13	Сведения об объемах внебиржевых сделок	409706
14	Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации	409301

**Стандарт кредитования и предоставления 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, уполномоченным банком, поставщиком предмета лизинга и Корпорацией**



1. Субъект МСП запрашивает у лизинговой компании сделку лизинга выбранного предмета лизинга, перечисляет аванс по сделке на счет лизинговой компании, которая перечисляет аванс поставщику, если того требует договор поставки предмета лизинга.
2. Лизинговая компания обращается в уполномоченный банк за кредитом по финансированию лизинговой сделки при наличии соответствующего требования субъекта МСП.

3. После анализа рисков по сделке уполномоченный банк подтверждает готовность финансирования и выдает кредит лизинговой компании (в том числе открывает кредитную линию для лизинговой компании).
4. Уполномоченный банк обращается к Корпорацию с просьбой выдать поручительство за уполномоченный банк перед Банком России.
5. После выдачи кредита уполномоченным банком Корпорация выдает поручительство за уполномоченный банк перед Банком России.
6. Лизинговая компания перечисляет денежные средства поставщику в оплату по договору поставки предмета лизинга в сроки, установленные договором поставки.
7. Поставщик передает предмет лизинга лицу, указанному в договоре финансовой аренды (лизинга) и договоре поставки в порядке и в сроки, предусмотренные такими договорами.
8. Лизинговая компания оформляет в пользу уполномоченного банка залог предмета (предметов) лизинга и залог прав требований по договору (договорам) лизинга (если в соответствии с требованиями уполномоченного банка предусмотрено оформление в залог предмета (предметов) лизинга и/или лизинговых платежей).

Открытая лизинговой компании кредитная линия в уполномоченном банке может использоваться для финансирования нескольких сделок лизинга.

### **Параметры предоставляемого уполномоченным банком финансирования лизинговой компании**

1. Вид кредита: кредитная линия или разовая выдача.
2. Сумма кредита (лимит выдачи по кредитной линии):
  - а) минимальная – 3 млн рублей;
  - б) максимальная – 1 000 млн руб.
3. Требования к обеспечению по кредиту и залогу:
  - а) залог в пользу уполномоченного банка предметов лизинга, профинансированных за счет средств уполномоченного банка, и залог в пользу уполномоченного банка прав требований по договорам лизинга, профинансированным за счет средств уполномоченного банка, оформляется в соответствии с требованиями уполномоченного банка (если предусмотрено требованиями уполномоченного банка);
  - б) запрещен залог в пользу третьих лиц предметов лизинга, приобретение которых было профинансировано за счет кредитных средств уполномоченного банка.

**Требования к размеру аванса лизингополучателя (субъекта МСП) –** минимальный размер аванса – 10% 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 Российской Федерации;
- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;
- отсутствие санкций со стороны надзорных и контролирующих органов (ФСФМ России, Банк России, ФНС России, Прокуратура Российской Федерации и т. д.);
- отсутствие неоконченных судебных споров лизинговой компании с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими, налоговыми и надзорными органами (ФСФМ России, Банк России, ФНС России, Прокуратура Российской Федерации), 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 том числе 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, превышающей 50 тыс. рублей, отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) лизинговой компании;
- отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату, предшествующую дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита, убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев, предшествующих

- дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита,<sup>1</sup>;
- отсутствие просроченных платежей по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 календарных дней, предшествующих дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита, (положительная кредитная история);
  - 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, предшествующую дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита;
  - 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, предшествующую дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита;
  - 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, предшествующий дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита, не менее 50 млн рублей;
  - финансовое положение, определенное в соответствии с нормативными документами уполномоченного 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, предшествующую дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику

<sup>1</sup> 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 поручительства.

кредита, не превышает 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 Российской Федерации.
- 2.2. Соответствие субъекта МСП на дату заключения договора финансовой аренды (лизинга) и на момент первой оплаты за счет кредитных средств уполномоченного банка по договору поставки требованиям статей 4 и части 3 статьи 14 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ.
- 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 сборам<sup>2</sup> и/или при классификации качества обслуживания долга субъекта МСП в 4 категорию обслуживания долга<sup>3</sup> и/или при наличии убыточной деятельности<sup>4</sup> субъекта МСП на протяжении последнего завершенного календарного года.
- 2.4. Наличие положительной деловой репутации<sup>5</sup> (или отсутствие отрицательной) (в течение всего срока действия договора финансовой аренды (лизинга)), в соответствии с требованиями лизинговой компании.

<sup>2</sup>Под существенной просроченной задолженностью понимается задолженность в размере, превышающем: для юридических лиц – 5% среднеквартальной выручки за последний завершенный календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее 1 года – 5% квартальной выручки за последний завершенный квартал);

для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, – 5 000 руб.

<sup>3</sup>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* – несоответствие первым трем категориям (у лизингополучателя имеются просроченные лизинговые платежи с совокупным сроком просрочки более 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней).

<sup>4</sup>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 завершенный календарный год) в размере более 5% от всех полученных доходов.

<sup>5</sup>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.

- 2.5. Срок деятельности субъекта МСП с даты его государственной регистрации не менее 6 месяцев на дату заключения договора финансовой аренды (лизинга).
- 2.6. Отсутствие аффилированности с поставщиком предмета(ов) лизинга, в соответствии с информацией, имеющейся у лизинговой компании<sup>6</sup>.
- 2.7. Отсутствие аффилированности с лизинговой компанией, в соответствии с информацией, имеющейся у лизинговой компании<sup>7</sup>.
- 2.8. На момент запроса сделки лизинга субъект МСП не должен находиться в процессе реорганизации, ликвидации или банкротства.
- 2.9. 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;
  - 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 Российской Федерации.

### **3. Требования к имуществу, являющемуся предметом лизинга**

- 3.1. Возможно к приобретению новое и/или расконсервированное новое и/или восстановленное оборудование/спецтехника (отечественного или зарубежного производства).
- 3.2. Предмет(ы) лизинга может относиться к 3–7 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 договорам поставки (купли-продажи) – не позднее даты окончания срока получения кредита.

<sup>6</sup> Включая информацию справочно-информационных систем (баз данных), содержащих сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях.

<sup>7</sup> Включая информацию справочно-информационных систем (баз данных), содержащих сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях.



- 3.5. Указанные в подпункте 3.4 сроки также распространяется на случаи, когда монтаж и ввод в эксплуатацию приобретаемого имущества осуществляется в соответствии с иными чем договоры поставки (купли-продажи) договорами, в том числе 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 трех 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 Российской Федерации*

- Поставщик предметов лизинга:
  - юридическое лицо (или индивидуальный предприниматель), являющееся резидентом Российской Федерации, а также либо производителем предметов лизинга, либо официальным дистрибьютором (дилером/субдилером), либо официальным партнером (представителем), в том числе 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 пусконаладочных 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 Российской Федерации:*

- Поставщик предметов лизинга – юридическое лицо, являющееся нерезидентом Российской Федерации;
- Поставщик предметов лизинга не должен быть учредителем/участником/акционером лизинговой компании и лизингополучателя;
- Поставщик предметов лизинга 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 России) 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 уполномоченного банка;
- Поставщик предметов лизинга 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 России) 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 Российской Федерации лизинговая компания обязана заключить с поставщиком соответствующее дополнительное соглашение к договору поставки (купли-продажи), приводящее договор поставки (купли-продажи) в соответствие с требованиями уполномоченного банка, предъявляемыми к договорам поставки, где в реквизитах договора поставки указать расчетный валютный счет лизинговой компании в уполномоченном 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 уполномоченным 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 уполномоченного 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 том числе затраты на погашение основного долга, процентов по кредиту уполномоченного 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 уполномоченного банка, предъявляемые к

договорам лизинга (в том числе в реквизитах договора лизинга указать расчетный счет лизинговой компании в уполномоченном 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 уполномоченным банком и лизинговой компанией, действующей на дату заключения договора финансовой аренды (лизинга)/на дату заключения кредитного договора между уполномоченным банком и лизинговой компанией, увеличенное на 5;
- для категории 2 – численное значение процентной ставки по кредитному договору между уполномоченным банком и лизинговой компанией, действующей на дату заключения договора финансовой аренды (лизинга)/на дату заключения кредитного договора между уполномоченным банком и лизинговой компанией, увеличенное на 1,5.

5.2. При этом:

- к категории 1 относится спецтехника, подлежащая постановке на учет в ГИБДД МВД России 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:

$$K_{ср.уд} = \frac{K_{уд} - 1}{Ч} \times 365(366) \times 100\%$$

$K_{ср.уд}$  – коэффициент среднегодового удорожания предметов лизинга (при расчете берутся два знака после запятой);

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

$$K_{уд} = C_{к}/C_{п}, \text{ где}$$

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

Ск – 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);

Сп – стоимость предметов лизинга по договорам поставки (купли-продажи), руб. В случае если в связи с приобретением предметов лизинга по договору поставки (купли-продажи), заключенному с поставщиком – нерезидентом Российской Федерации, 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 Сп допускается увеличение стоимости предметов лизинга по договору поставки (купли-продажи) с поставщиком – нерезидентом Российской Федерации 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).

Приложение № 3  
к Программе стимулирования  
кредитования субъектов малого  
и среднего предпринимательства

**Стандарт кредитования и предоставления поручительств по кредитам  
организациям, осуществляющим управление объектами инфраструктуры  
поддержки субъектов МСП (Стандарт кредитования инфраструктуры  
поддержки)**

Для целей настоящего Стандарта кредитования инфраструктуры поддержки используются следующие понятия.

**Проект** – реализуемый конечным заемщиком – организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки МСП, проект строительства (реконструкции) объекта недвижимого имущества (здания, строения, сооружения)<sup>1</sup>, предназначенного для предоставления в аренду на срок, не менее года по ставке, не превышающей 80% от величины годовой арендной платы (определяемой в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» в случае оценки объекта недвижимого имущества, не находящегося в государственной собственности субъекта Российской Федерации, либо определяемой уполномоченными органами исполнительной власти субъекта Российской Федерации в случае оценки объекта недвижимого имущества, находящегося в государственной собственности субъекта Российской Федерации, далее – ставка арендной платы) субъектам МСП – резидентам объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП и расположенных на земельном участке в границах ранее предоставленного земельного участка, на котором расположены законченные строительством (реконструкцией) объекты недвижимого имущества (здания, строения, сооружения) технопарка (технологического парка), технополиса, научного парка, промышленного парка, индустриального парка, агропромышленного парка.

<sup>1</sup> Объекты недвижимого имущества (здания, строения, сооружения) технопарка (технологического парка), технополиса, научного парка, промышленного парка, индустриального парка, агропромышленного парка – предусмотренные проектной документацией офисные, технические, производственные, административные, складские и иные помещения, здания, сооружения (часть здания, сооружения), оборудованные офисным, лабораторным, технологическим, инженерным, производственным оборудованием или оборудованием для переработки продукции, выставочным оборудованием; специальные открытые площадки, предназначенные только для временного размещения (стоянки) автомобилей; помещения общего пользования, предусмотренные проектной документацией, и предназначенные для коллективного использования и использования субъектами МСП - резидентами объекта инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

**График реализации Проекта** - план-график осуществления Проекта с указанием этапов и сроков выполнения мероприятий, включая этапы и сроки строительства (реконструкции) объекта недвижимого имущества (здания, строения, сооружения), предназначенного для предоставления в аренду субъектам МСП, оснащения такого имущества производственным, технологическим и иным оборудованием в соответствии с проектной документацией, этапов и сроков передачи помещений построенного (реконструированного) объекта недвижимого имущества в аренду резидентам – субъектам МСП, а также иные этапы реализации Проекта, имеющие значение для своевременного завершения Проекта.

**Соглашения** – заключаемые организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, с уполномоченными органами исполнительной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого реализуется Проект:

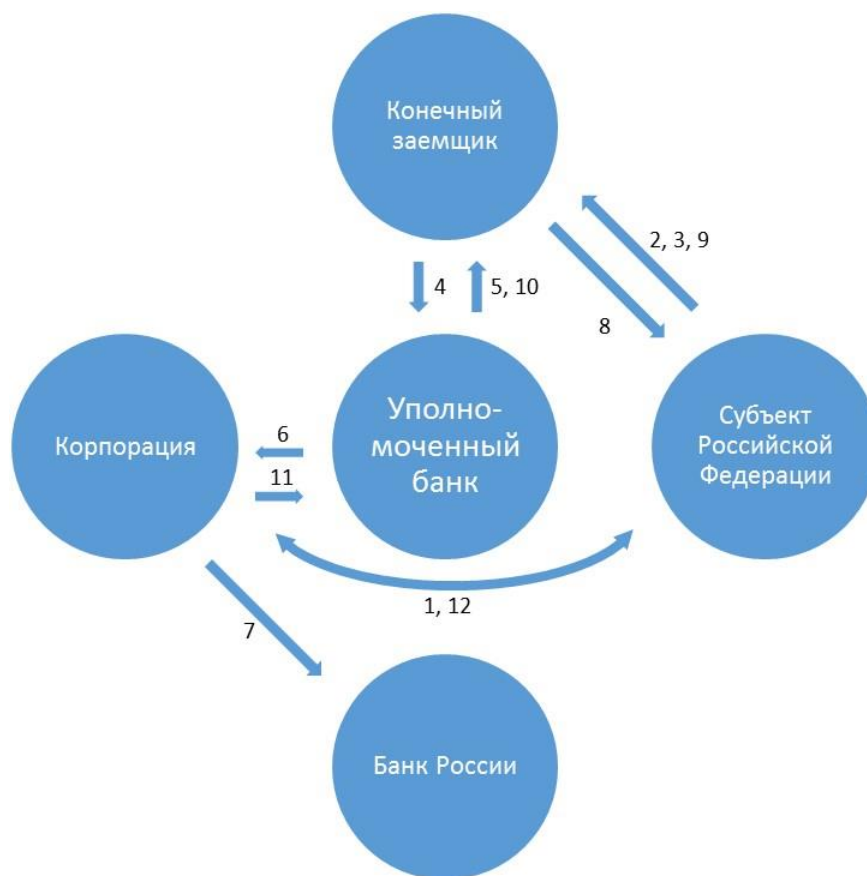
1) соглашение в связи с присвоением такой организации статуса управляющей компании объекта инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

2) и (или) соглашение в связи с предоставлением уполномоченными органами исполнительной власти субъекта Российской Федерации такой организации финансовых и иных мер поддержки (отлагательное условие).

**Уполномоченный банк** (для целей настоящего Стандарта кредитования инфраструктуры поддержки) – уполномоченный банк, имеющий право предоставления кредитов организациям, управляющим объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, размер собственных средств (капитала) которого, рассчитываемый в соответствии с требованиями положения Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), превышает 100 млрд рублей<sup>2</sup>.

<sup>2</sup> Подтверждается на основе сведений официального интернет-сайта Банка России по состоянию на 1 число месяца, предшествующего месяцу принятия Корпорацией решения о предоставлении поручительства по Программе.

**Операционная карта взаимодействия между организацией, осуществляющей управление объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП (конечный заемщик), субъектом Российской Федерации, уполномоченным банком и Корпорацией**



1. Субъект Российской Федерации, заключивший (или планирующий заключить) Соглашения с организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в связи с предоставлением такой организации финансовых и иных мер поддержки в целях осуществления Проекта, заключает соглашение о взаимодействии с Корпорацией (далее – соглашение о взаимодействии), на основании которого в Корпорацию ежеквартально направляется отчет по установленной соглашением о взаимодействии форме по результатам осуществляемого контроля (мониторинга) реализации Проекта в рамках Программы.

2. Субъект Российской Федерации, в целях исполнения соглашения о взаимодействии, предусматривает в Соглашениях с организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, положения, направленные на осуществление со стороны субъекта Российской Федерации контроля (мониторинга) за исполнением такой организацией условий Соглашений, в том числе контроль (мониторинг) графика реализации Проекта, целевого назначения объектов недвижимого имущества, строительство (реконструкция) которых осуществляется в рамках Проекта, контроль (мониторинг) передачи в аренду



помещений объекта, строительство (реконструкция) которого осуществлено за счет средств Программы, субъектам МСП – резидентам объектов инфраструктуры поддержки МСП, включая размер ставки арендной платы, исполнения условий договоров аренды с резидентами объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП, указанных в Стандарте кредитования инфраструктуры поддержки, и иных условий реализации Проекта.

3. Субъект Российской Федерации на основании соглашения о взаимодействии с Корпорацией осуществляет указанный в настоящей Операционной карте контроль (мониторинг) и применяет соответствующие законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам субъекта Российской Федерации меры ответственности в случае нарушения организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, обязательств, установленных Соглашениями, а также направляет отчеты по результатам проведения такого контроля (мониторинга) в адрес Корпорации, в том числе за пределами срока действия поручительства Корпорации до момента завершения реализации Проекта.

4. Конечный заемщик – организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки МСП, обращается в Уполномоченный банк за получением финансирования на реализацию Проекта.

5. После анализа рисков по сделке Уполномоченный банк подтверждает готовность финансирования и предоставляет кредит организации, управляющей объектом инфраструктуры поддержки субъектов МСП (в том числе открывает кредитную линию).

6. Уполномоченный банк обращается в Корпорацию с просьбой предоставить поручительство за уполномоченный банк перед Банком России.

7. Корпорация предоставляет поручительство за уполномоченный банк перед Банком России.

8. После получения кредита от Уполномоченного банка организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, обеспечивает выполнение условий Соглашений, в том числе:

8.1. ежегодно подтверждает статус технопарка (технологического парка), технополиса, научного парка, промышленного парка, индустриального парка, агропромышленного парка и статус управляющей компании технопарка (технологического парка), технополиса, научного парка, промышленного парка, индустриального парка, агропромышленного парка в порядке и на условиях, определенных нормативными правовыми актами субъекта Российской Федерации;

8.2. предоставляет объекты недвижимого имущества (помещения) технопарка (технологического парка), технополиса, научного парка, промышленного парка, индустриального парка, агропромышленного парка, построенные за счет средств предоставленного в рамках Программы кредита, в

аренду исключительно субъектам МСП – резидентам объектов инфраструктуры поддержки МСП;

8.3. ежеквартально направляет в уполномоченный орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации отчет о реализации Проекта по форме, определенной Соглашениями.

9. Уполномоченные органы исполнительной власти субъекта Российской Федерации осуществляют контроль (мониторинг) за исполнением организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, условий Соглашений, включая контроль (мониторинг) соблюдения графика реализации Проекта, контроль (мониторинг) передачи в аренду помещений объекта, строительство (реконструкция) которого осуществлено за счет средств Программы, исключительно субъектам МСП – резидентам объектов инфраструктуры поддержки МСП, включая размер ставки арендной платы и другие условия договора аренды с резидентами объектов инфраструктуры поддержки МСП, осуществляют проверку исполнения условий договоров аренды с резидентами объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП, включая подтверждение их статуса субъектов МСП и соответствие требованиям Закона о развитии МСП, с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона о развитии МСП, и наличие сведений о них в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства.

10. Мониторинг конечного заемщика в рамках кредитного соглашения осуществляется Уполномоченным банком в порядке, установленном Регламентом.

11. Мониторинг Уполномоченного банка осуществляется Корпорацией в порядке, установленном Регламентом.

12. Корпорация осуществляет ежеквартальный мониторинг Отчета о реализации Проекта, который предоставляется в Корпорацию субъектом Российской Федерации в соответствии с заключенным соглашением о взаимодействии. О результатах такого мониторинга Корпорация, при выявлении по результатам мониторинга несоответствий требованиям Программы, информирует Банк России.

**Параметры предоставляемого Банком финансирования конечному заемщику - организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП.**

- 1) Вид кредита: кредитная линия или разовая выдача.
- 2) Сумма кредита (лимит выдачи по кредитной линии):
  - a. минимальная – 3 млн рублей;
  - b. максимальная – 1 000 млн рублей;
- 3) наличие заключенного Соглашения между конечным заемщиком и субъектом Российской Федерации, на территории которого реализуется

Проект, соответствующего требованиям настоящего Стандарта кредитования инфраструктуры поддержки;

4) наличие заключенного соглашения о взаимодействии между Корпорацией и субъектом Российской Федерации, на территории которого находится объект инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

## **1. Требования к Уполномоченному банку.**

Предоставление кредита организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП может осуществляться только уполномоченным банком, размер собственных средств (капитала) которого, рассчитываемый в соответствии с требованиями положения Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), превышает 100 млрд рублей<sup>3</sup>.

## **2. Требования к конечному заемщику – организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП.**

### *2.1. Организационные требования:*

1) юридические лица – резиденты Российской Федерации, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации на территории субъекта Российской Федерации, на территории которого осуществляется реализация Проекта;

2) отсутствие неоконченных судебных споров с органами государственной власти, контролирующими, налоговыми и надзорными органами, государственными организациями, в которых организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, является ответчиком, а также указанных споров с иными лицами, в которых данная организация, являясь ответчиком, имеет предъявленные к ней иски в размере более 5% балансовой стоимости ее активов;

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

4) наличие у организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, статуса соответственно управляющей компании (организации) технопарка (технологического парка), управляющей компании технополиса, управляющей компании (организации) научного парка, управляющей компании (организации) индустриального парка, управляющей компании (организации) агропромышленного парка, присвоенного на срок не

<sup>3</sup> Подтверждается на основе сведений официального интернет-сайта Банка России по состоянию на 1 число месяца, предшествующего месяцу принятия Корпорацией решения о предоставлении поручительства по Программе.

менее десяти лет правовым актом субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен соответствующий объект инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

5) юридическое лицо, являющееся контролирующим лицом (являющимся таковым в соответствии с действующим законодательством<sup>4</sup>) конечного заемщика, а также всех лиц, входящих в цепочку собственников конечного заемщика, является резидентом Российской Федерации;

6) организация, образующая инфраструктуру поддержки субъектов МСП включена в единый реестр организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП в соответствии с Законом о развитии МСП<sup>5</sup> или, при наличии, в реестр объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП, порядок ведения которого и включения в который установлены правовыми актами субъекта Российской Федерации;

7) наличие Соглашений, заключенных между организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, и уполномоченным органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации на территории которого зарегистрирован объект инфраструктуры поддержки субъектов МСП, содержащих условия, указанные в пункте 5 настоящего Стандарта кредитования инфраструктуры поддержки;

8) наличие необходимых документов и (или) заключенных соглашений (соглашений о намерениях) с субъектами МСП, планирующими стать резидентами объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП, подтверждающих передачу в аренду субъектам МСП не менее чем 20% общей площади помещений объектов, строительство (реконструкция) которых будет осуществлено за счет средств Программы, на начало эксплуатационной фазы Проекта (в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами субъекта Российской Федерации).

## *2.2. Финансовые критерии:*

- 1) положительное значение собственного капитала;
- 2) отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП;
- 3) отсутствие в течение последних 180 календарных дней, предшествующих дате принятия Уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита, просроченных, сроков свыше 30

<sup>4</sup> До 01.01.2017 под контролирующими лицами понимаются лица, указанные в Федеральном законе от 15.07.2016 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». С 01.01.2017 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».

<sup>5</sup> Требование применяется с 01.12.2017

календарных дней, платежей по обслуживанию кредитного портфеля (положительная кредитная история);

- 4) положительный финансовый результат по данным бухгалтерской отчетности за предыдущий календарный год, предшествующий дате принятия Уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита;
- 5) показатель «общий долг»/«операционная прибыль» юридического лица (или группы лиц, если рассматриваемое юридическое лицо входит в группу лиц) не превышает 10,0х. 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, предшествующие дате принятия Уполномоченным банком решения о предоставлении конечному заемщику кредита, как сумма прибыли до налогообложения, процентов к уплате и амортизации.

Методика расчета указанного показателя подлежит утверждению Советом директоров Корпорации.

### **3. Требования к объекту инфраструктуры поддержки субъектов МСП, управление которым осуществляет конечный заемщик, на развитие которого предоставляется финансирование по Программе:**

1) наличие у объекта инфраструктуры поддержки субъектов МСП, управление которым осуществляет конечный заемщик, статуса соответственно технопарка (технологического парка), технополиса, научного парка, промышленного парка, индустриального парка, агропромышленного парка, присвоенного на срок не менее десяти лет, в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом субъекта Российской Федерации, на территории которого располагается соответствующий объект инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

2) нахождение земельного участка, на котором расположен объект инфраструктуры поддержки субъектов МСП, включая объекты недвижимости, расположенные на нем, в государственной собственности субъекта Российской Федерации, и передача его организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в долгосрочную аренду или на ином основании, предусмотренном действующим законодательством, кроме права собственности;

3) объекты недвижимости, размещенные на территории объекта инфраструктуры поддержки субъектов МСП, принадлежат субъекту

Российской Федерации или организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, на праве собственности, или на ином предусмотренном действующим законодательством праве.

**4. Требования к субъекту Российской Федерации, на территории которого расположен объект инфраструктуры поддержки субъектов МСП, управление которым осуществляет конечный заемщик:**

1) наличие у субъекта Российской Федерации, на территории которого размещен объект инфраструктуры поддержки субъектов МСП, утвержденного в установленном порядке нормативного акта, предусматривающего процедуру ежегодного подтверждения статуса объекта инфраструктуры поддержки субъектов МСП и статуса организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

2) обеспечение выполнения субъектом Российской Федерации, на территории которого зарегистрирована организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, не менее чем одного из следующих условий в отношении такой организации в течение срока кредита:

- предоставление организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, гарантии и компенсаций в формах, предусмотренных законодательством субъекта Российской Федерации, в обеспечение обязательств по возврату Уполномоченному банку основного долга по кредиту и, при необходимости, по уплате процентов по кредиту;

- предоставление субсидий и осуществление государственных капитальных вложений в создание объектов недвижимости на территории объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

- предоставление организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, льгот или установление для них понижающих ставок по земельному налогу и (или) налогу на имущество и (или) по налогу на прибыль (в части, подлежащей зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации) и (или) по арендной плате за землю;

3) наличие заключенного между субъектом Российской Федерации и Корпорацией соглашения о взаимодействии, указанного в п. 1 Операционной карты Стандарта кредитования инфраструктуры поддержки.

**5. Требования к Соглашению о взаимодействии:**

1) порядок действий сторон в случае если объект инфраструктуры поддержки субъектов МСП не прошел процедуру ежегодного подтверждения статуса технопарка (технологического парка), технополиса, промышленного парка, научного парка, индустриального парка, агропромышленного парка, и/или статуса технопарка (технологического парка), технополиса,

промышленного парка, индустриального парка в порядке, определенном нормативным правовым актом субъекта Российской Федерации;

2) порядок действий сторон в случае, если организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, не прошла процедуру ежегодного подтверждения статуса управляющей компании (организации) технопарка (технологического парка), технополиса, промышленного парка, научного парка, индустриального парка, агропромышленного парка в порядке, определенном нормативным правовым актом субъекта Российской Федерации;

3) порядок действий сторон в случае утраты объектом инфраструктуры поддержки субъектов МСП своего статуса технопарка (технологического парка), технополиса, научного парка, промышленного парка, индустриального парка, агропромышленного парка и/или организацией, управляющей объектом инфраструктуры поддержки субъектов МСП своего статуса в случае нарушения обязательств, указанных в подпункте 1 пункта 5 настоящего Стандарта кредитования инфраструктуры поддержки;

4) порядок действий сторон в случае непредставления субъектом Российской Федерации в течение двух отчетных периодов подряд ежеквартального отчета о реализации Проекта.

#### **6. Требования к Соглашениям между организацией, управляющей объектам и инфраструктуры поддержки субъектов МСП, и субъектом Российской Федерации:**

Условия реализации Соглашений уполномоченными органами исполнительной власти субъекта Российской Федерации определяются в соответствии с нормативным правовым актом субъекта Российской Федерации, устанавливающим порядок предоставления финансовой поддержки за счет средств бюджета субъекта Российской Федерации, и должны содержать следующие обязательные условия:

1) Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП:

а) за счет собственных и привлеченных средств, в том числе за счет средств предоставленного кредита в рамках Программы, осуществляет финансирование строительства (реконструкции) объекта недвижимости по установленному Соглашениями графику реализации Проекта;

б) после ввода объекта недвижимости, строительство (реконструкция) которого осуществлено за счет средств предоставленного кредита в рамках Программы, в эксплуатацию обеспечивает в сроки и в объемах, предусмотренных Графиком реализации Проекта, передачу в аренду площадей объекта

исключительно субъектами МСП – резидентами объектов инфраструктуры субъектов МСП:

- на срок не менее одного года;

- по арендной ставке, размер которой не превышает 80 % от величины годовой арендной платы (определяемой в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» в случае оценки объекта недвижимого имущества, не находящегося в государственной собственности субъекта Российской Федерации, либо определяемой уполномоченными органами исполнительной власти субъекта Российской Федерации в случае оценки объекта недвижимого имущества, находящегося в государственной собственности субъекта Российской Федерации) (далее – ставка арендной платы);

- в) в течение десяти лет с даты заключения Соглашений не вправе отчуждать объект (объекты) недвижимости, финансирование строительства (реконструкции) которых осуществлено за счет средств предоставленного кредита в рамках Программы;

- г) в течение десяти лет с даты заключения Соглашений не вправе избирать иной вид разрешенного использования земельного участка, занятого технопарком (технологическим парком), технополисом, научным парком, промышленным парком, индустриальным парком, агропромышленным парком;

- д) в течение срока действия Соглашений ежеквартально представляет в уполномоченный орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации отчет об исполнении обязательств в составе и по форме, предусмотренных Соглашениями;

- е) несет ответственность за нарушение обязательств, установленных Соглашениями.

2) Уполномоченные органы исполнительной власти субъекта Российской Федерации:

- а) осуществляют контроль (мониторинг):

- за исполнением организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, условий Соглашений, включая контроль (мониторинг) графика реализации Проекта и строительства (реконструкции) объекта недвижимого имущества (здания, строения, сооружения) технопарка (технологического парка), технополиса, научного парка, промышленного парка, индустриального парка, агропромышленного парка и соблюдение иных сроков, предусмотренных графиком реализации Проекта;

- за передачей в аренду помещений объекта, строительство (реконструкция) которого осуществлено за счет средств Программы, исключительно субъектам МСП – резидентам объектов инфраструктуры поддержки МСП, включая размер ставки арендной платы и другие условия договора аренды с резидентами объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП;



- исполнения условий договоров аренды с резидентами объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП, и наличие сведений о них в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства. (соответствие требованиям Закона о развитии МСП, с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона о развитии МСП);

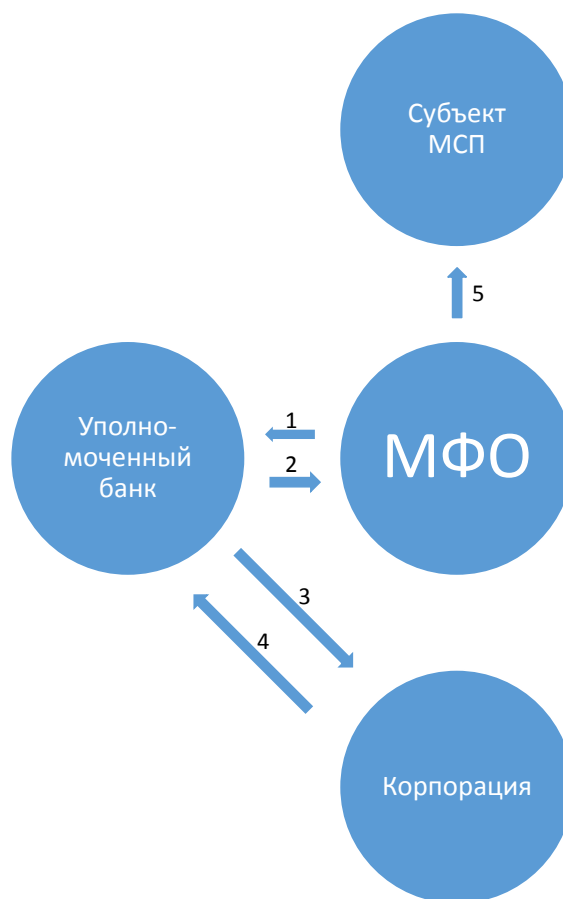
б) осуществляют проверку достоверности представляемой организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, информации о ее финансово-хозяйственной деятельности, в том числе осуществлять мониторинг соблюдения графика реализации Проекта;

в) осуществляют контроль целевого использования средств бюджета субъекта Российской Федерации.

Приложение № 4  
к Программе стимулирования  
кредитования субъектов малого  
и среднего предпринимательства

**Требования к кредитованию и предоставлению поручительств по кредитам микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования с целью оказания субъектам МСП финансовой поддержки**

**Операционная карта взаимодействия между субъектом МСП, микрофинансовой организацией предпринимательского финансирования, уполномоченным банком и Корпорацией**



1. МФО обращается в уполномоченный банк за кредитом по финансированию субъектов МСП путем предоставления им микрозаймов (микрофинансирования).

2. После анализа рисков по сделке уполномоченный банк подтверждает готовность к финансированию и выдает кредит (открывает кредитную линию) МФО.

3. Уполномоченный банк обращается в Корпорацию с просьбой выдать поручительство за уполномоченный банк перед Банком России.

4. После выдачи кредита уполномоченным банком Корпорация выдает поручительство за уполномоченный банк перед Банком России.

5. МФО предоставляет субъектам МСП микрофинансирование в виде микрозаймов.

Открытая МФО кредитная линия в уполномоченном банке используется для финансирования одного или более микрозаймов, предоставляемых МФО субъектам МСП.

### **Параметры предоставляемого уполномоченным банком финансирования для МФО**

1. Вид кредита: кредитная линия с лимитом выдачи/с лимитом задолженности (далее – кредитная линия).

2. Сумма кредита (лимит выдачи/задолженности по кредитной линии):

а) минимальная – 3 млн рублей;

б) максимальная – в зависимости от размера расчетного лимита МФО (в соответствии с требованиями уполномоченного банка), но не более 1 000 млн рублей.

3. Требования к обеспечению по кредиту и залогу:

Сумма обязательств МФО должна быть обеспечена посредством предоставления обеспечения (не менее одного из нижеперечисленных видов):

– государственная гарантия субъекта Российской Федерации в размере не менее суммы основного долга по договору кредитной линии и сроком, превышающим срок действия договора кредитной линии не менее чем на 3 месяца;

– гарантия (поручительство) участника Национальной гарантийной системы (Корпорация, АО «МСП Банк», региональные гарантийные организации), удовлетворяющая требованиям уполномоченного банка, сроком, превышающим срок действия договора кредитной линии не более чем на 120 календарных дней с даты исполнения кредитного обязательства;

– поручительство юридических лиц и/или физических лиц (акционеров, участников), имеющих финансовое положение, удовлетворяющее требованиям уполномоченного банка, сроком, превышающим срок действия договора кредитной линии не менее чем на 6 месяцев;

– гарантия банка, удовлетворяющего требованиям уполномоченного банка, сроком, превышающим срок действия договора кредитной линии не менее чем на 1 месяц;

– залог ценных бумаг;

– залог прав (требований) по микрозаймам, предоставленным МФО субъектам МСП за счет средств уполномоченного банка, на сумму не менее суммы выдаваемой кредитной линии.

## **1. Критерии отбора МФО**

### **1.1. МФО должны выполнять следующие базовые условия участия в Программе:**

– наличие статуса микрофинансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

– соответствие критериям отнесения к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования, установленным указанием Банка России от 20.02.2016 № 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования»;

– наличие в составе учредителей (участников) или акционеров субъекта Российской Федерации и/или муниципального образования с долей не менее 50%;

– наличие в целях создания и/или деятельности обеспечения доступа субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

– соответствие требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса, в соответствии с нормами Закона о развитии МСП;

– отсутствие у МФО признаков аффилированности с уполномоченным банком.

### **1.2. Организационные критерии отбора МФО:**

– отсутствие негативной информации о деловой репутации как в отношении МФО, так и в отношении ее участников (акционеров) и менеджмента, подтвержденное заключением рейтингового агентства о надежности МФО и/или аудиторским заключением;

– отсутствие действующих санкций со стороны надзорных и контролирующих органов (в том числе ФСФМ России, Банка России, ФНС России, прокуратуры Российской Федерации);

– отсутствие неоконченных судебных споров МФО с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими, налоговыми и надзорными органами (в том числе ФСФМ России, Банком России, ФНС России, прокуратурой Российской Федерации), в которых данная МФО является ответчиком, а также с иными организациями и лицами, в рамках которых данное юридическое лицо является ответчиком, исковые требования по которым составляют более 5,0% валюты баланса (стоимости активов) МФО;

- наличие у МФО внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок отбора и критерии оценки субъектов МСП (в том числе их финансового положения), и/или правил предоставления микрозаймов, утвержденных органом управления МФО;

- соблюдение требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (наличие утвержденных правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, назначенного специального должностного лица, ответственного за их соблюдение, а также отсутствие информации о МФО в сети Интернет на официальном сайте ФНС России – информационном сервисе «Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица»).

### **1.3. Финансовые критерии отбора МФО:**

- устойчивое финансовое состояние (определяется в соответствии с внутренней нормативной документацией уполномоченного банка и/или Методикой анализа финансового состояния МФО, установленной Регламентом взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;

- положительная величина собственного капитала и чистых активов;

- величина капитала (стр. 1300 бух. баланса) в соответствии с балансом МФО за последний отчетный год и за последний квартал не менее 10 млн рублей;

- общая сумма займов, предоставленных МФО одному клиенту, не должна превышать 25,0% общей суммы всех предоставленных МФО займов (действующих на последнюю отчетную дату);

- отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами, превышающей 50 тыс. рублей;

- отсутствие за последний отчетный год и за последний квартал убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25,0% по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев<sup>1</sup>;

- отсутствие просроченных платежей по обслуживанию кредитов в банках за последние 180 календарных дней, предшествующих дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении МФО кредита (положительная кредитная история);

- уровень просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов – не более 15,0% размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

- ведение самостоятельного (раздельного) учета средств целевого финансирования и иных средств, связанных с микрофинансированием (в случае если МФО осуществляет иные виды деятельности);

<sup>1</sup>При расчете прибыльности деятельности МФО помимо микрофинансирования учитывается осуществление МФО иных видов деятельности в качестве объекта инфраструктуры поддержки субъектов МСП (бизнес-инкубатор, центр поддержки предпринимательства и т.п.).

## **2. Требования к субъектам МСП (получателям микрозаймов МФО):**

- юридическое лицо/индивидуальный предприниматель – резидент Российской Федерации;
- наличие на дату заключения договора займа статуса субъекта МСП и соответствие требованиям Закона о развитии МСП, с учетом ограничений, установленных частью 3 статьи 14 Закона о развитии МСП, и наличие сведений о субъекте МСП в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;
- устойчивое финансовое положение, по оценке МФО;
- наличие положительной деловой репутации<sup>2</sup> (или отсутствие отрицательной);
- отсутствие аффилированности с МФО (требование не применяется к субъектам МСП, зарегистрированным в форме кредитных и сельскохозяйственных кооперативов).

## **3. Требования к договорам микрозайма, заключаемым между МФО и субъектом МСП**

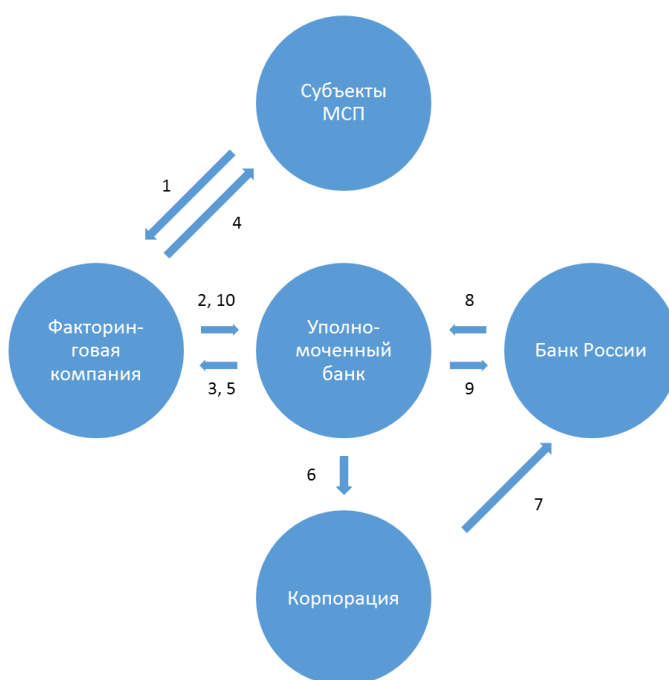
- субъект МСП не имеет права использовать заем на погашение ранее имевшихся у него обязательств перед МФО или иными кредиторами/займодавцами, на приобретение или погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг, на осуществление вложений в уставные/складочные капиталы третьих лиц, на оплату налогов и сборов;
- срок предоставления займов субъектам МСП: до 3 лет, но не позднее срока возврата кредита по договору между уполномоченным банком и МФО;
- каждый заем, предоставляемый субъекту МСП за счет средств уполномоченного банка, должен быть оформлен в форме разовой выдачи (то есть отдельным договором займа);
- процентная ставка по договору займа с субъектом МСП не должна превышать более чем на 50,0% размер процентной ставки по договору между уполномоченным банком и МФО на дату его заключения. Данное соотношение должно соблюдаться на протяжении всего срока действия договора займа между МФО и субъектом МСП, за исключением случаев применения санкций за нарушение условий договора займа;
- наличие в договорах займа запрета на уступку (цессию) прав МФО как кредитора субъекта МСП третьим лицам, за исключением уполномоченного банка (при наличии обеспечения обязательств МФО перед уполномоченным банком в виде залога прав (требований));
- наличие в договорах займа согласия субъекта МСП на передачу в залог прав МФО как кредитора по договорам займа уполномоченному банку и условия о том,

<sup>2</sup>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.

что права (требования) по займам, предоставленным субъектам МСП, в полном объеме передаются в залог уполномоченному банку и в дальнейшем могут быть ему уступлены (при наличии обеспечения в виде залога прав (требований)).

**Стандарт кредитования и предоставления поручительств по кредитам факторинговым компаниям с целью оказания субъектам МСП финансовой поддержки по договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга)**

**1. Операционная карта взаимодействия между субъектами МСП, факторинговой компанией, уполномоченным банком, Корпорацией и Банком России**



1. Факторинговая компания формирует пул субъектов МСП (клиентов по факторингу), которые соответствуют требованиям Стандарта кредитования факторинговых компаний и с которыми заключены договоры о факторинговом обслуживании в соответствии с требованиями Стандарта кредитования факторинговых компаний (далее – Пул субъектов МСП). Факторинговая компания устанавливает каждому субъекту МСП из Пула субъектов МСП по его заявлению лимит на задолженность субъекта МСП по предоставляемому ему финансированию под уступку денежных требований (факторинговым сделкам), которая равна произведению суммы уступаемых денежных требований на значение коэффициента финансирования



- (отношение первого платежа факторинговой компании субъекту МСП к сумме уступленных денежных средств).
2. Факторинговая компания обращается в уполномоченный банк за открытием ей возобновляемой кредитной линии (кредитная линия с лимитом задолженности) для финансирования факторинговых сделок с субъектами МСП из Пула субъектов МСП в размере не более совокупного лимита на задолженность субъектов МСП из Пула субъектов МСП по предоставляемому им финансированию под уступку денежных требований.
  3. Уполномоченный банк принимает решение об открытии факторинговой компании возобновляемой кредитной линии для финансирования факторинговых сделок с субъектами МСП из Пула субъектов МСП в размере не более совокупного лимита на задолженность субъектов МСП из Пула субъектов МСП по предоставляемому им финансированию под уступку денежных требований. В течение срока действия открытой уполномоченным банком возобновляемой кредитной линии факторинговая компания обязана исключать из Пула субъектов МСП те субъекты МСП, которые больше не соответствуют требованиям Стандарта кредитования факторинговых компаний или/и с которыми заключены договоры о факторинговом обслуживании, больше не соответствующие требованиям Стандарта кредитования факторинговых компаний, и вправе по согласованию с уполномоченным банком включать в Пул субъектов МСП новые субъекты МСП, которые соответствуют требованиям Стандарта кредитования факторинговых компаний и с которыми заключены договоры о факторинговом обслуживании в соответствии с требованиями Стандарта кредитования факторинговых компаний.
  4. Факторинговая компания осуществляет перечисление денежных средств субъектам МСП из Пула субъектов МСП в размере равном произведению уступленных денежных требований на значения коэффициентов финансирования (в пределах установленных лимитов на задолженность субъектов МСП по предоставляемому им финансированию под уступку денежных требований).
  5. Уполномоченный банк перечисляет факторинговой компании кредитные средства в рамках открытой возобновляемой кредитной линии в размере не более ранее перечисленных факторинговой компанией денежных средств субъектам МСП из Пула субъектов МСП.
  6. Уполномоченный банк обращается в Корпорацию с просьбой выдать поручительство за него по кредиту Банка России.
  7. После перечисления уполномоченным банком кредитных средств факторинговой компании в рамках открытой возобновляемой кредитной линии Корпорация выдает поручительство за уполномоченный банк по

- кредиту Банка России, размер и срок которого не превышают размер и срок ранее перечисленных уполномоченным банком кредитных средств (транша) по возобновляемой кредитной линии факторинговой компании.
8. После получения Банком России поручительства Корпорации за уполномоченный банк Банк России предоставляет кредит уполномоченному банку.
  9. В случае, если на конец рабочего дня задолженность уполномоченного банка по ранее предоставленным в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 настоящего Приложения кредитам Банка России превышает задолженность субъектов МСП из Пула субъектов МСП перед факторинговой компанией, то уполномоченный банк должен в течение следующих 2 (двух) рабочих дней погасить задолженность по кредитам Банка России в размере данного превышения.
  10. В случае, если на конец рабочего дня задолженность факторинговой компании по возобновляемой кредитной линии уполномоченного банка превышает задолженность субъектов МСП из Пула субъектов МСП перед факторинговой компанией, то факторинговая компания должна в течение следующих 2 (двух) рабочих дней погасить задолженность по возобновляемой кредитной линии уполномоченного банка в размере данного превышения.

## **2. Параметры предоставляемого уполномоченным банком кредитного финансирования факторинговой компании**

1. Вид кредита: возобновляемая кредитная линия (кредитная линия с лимитом задолженности).
2. Лимит задолженности по кредитной линии:
  - а) минимальный – 3 млн рублей;
  - б) максимальный – 1 000 млн руб.
3. Срок транша по кредитной линии:
  - а) не более 180 дней;
4. Требования к обеспечению по кредитной линии:
  - а) поручительство конечных собственников факторинговой компании, в совокупности владеющих не менее 75% долей в уставном капитале факторинговой компании.

## **3. Критерии отбора факторинговых компаний**

### *3.1. Организационные критерии:*

- юридические лица – резиденты Российской Федерации, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- наличие практического опыта проведения факторинговых операций – не менее 1 года;

- наличие внутреннего нормативного документа факторинговой компании, регламентирующего порядок отбора клиентов по факторинговым операциям, в том числе являющихся субъектами МСП, включая оценку их финансового положения, условий осуществления факторинговых операций с субъектами МСП;
- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации факторинговой компании, ее руководства и собственников;
- отсутствие санкций со стороны надзорных и контролирующих органов (ФСФМ России, Банк России, ФНС России, Прокуратура Российской Федерации и т. д.);
- отсутствие неоконченных судебных споров факторинговой компании с органами государственной власти, государственными организациями (министерствами и ведомствами), контролирующими, налоговыми и надзорными органами (ФСФМ России, Банк России, ФНС России, Прокуратура Российской Федерации), в которых данная факторинговая компания является ответчиком, а также с иными организациями и лицами, в рамках которых данная факторинговая компания является ответчиком, исковые требования по которым составляют более 50% чистых активов факторинговой компании на последнюю квартальную дату, предшествующую дате принятия уполномоченным банком решения об открытии кредитной линии.

### 3.2. *Финансовые критерии:*

- финансовое положение, определенное в соответствии с нормативными документами уполномоченного банка, не хуже среднего;
- положительное значение чистых активов;
- отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами, превышающей 50 тыс. рублей, отсутствие задолженности перед работниками (персоналом) факторинговой компании;
- отсутствие на 31 декабря последнего завершенного календарного года и на последнюю квартальную дату, предшествующую дате принятия уполномоченным банком решения об открытии кредитной линии, убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем чистых активов в течение последних 12 месяцев;
- отсутствие просроченных платежей по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 календарных дней, предшествующих дате принятия уполномоченным банком решения об открытии кредитной линии (положительная кредитная история);

- суммарные обязательства факторинговой компании (стр. 1410 бухгалтерского баланса + стр. 1510 бухгалтерского баланса + размер предоставленных поручительств в пользу третьих лиц) не превышают размера уступленных денежных требований (размера факторингового портфеля) на 31 декабря последнего завершенного календарного года и на последнюю квартальную дату, предшествующую дате принятия уполномоченным банком решения об открытии кредитной линии;
- объем задолженности по уступленным денежным требованиям с просроченной задолженностью дебиторов (свыше 60 дней) по факторинговому портфелю факторинговой компании не более 15% от общего размера факторингового портфеля факторинговой компании на 31 декабря последнего завершенного календарного года и на последнюю квартальную дату, предшествующую дате принятия уполномоченным банком решения об открытии кредитной линии;
- наличие полностью сформированного (оплаченного) уставного капитала;
- величина собственных средств факторинговой компании (стр. 1300 бухгалтерского баланса) на 31 декабря последнего завершенного календарного года и на последнюю квартальную дату, предшествующую дате принятия уполномоченным банком решения об открытии кредитной линии, не менее 50 млн рублей;
- концентрация факторингового портфеля на одного дебитора (величина уступленных денежных требований, приходящаяся на одного дебитора в факторинговом портфеле факторинговой компании) менее 30% от объема факторингового портфеля факторинговой компании на 31 декабря последнего завершенного календарного года и на последнюю квартальную дату, предшествующую дате принятия уполномоченным банком решения об открытии кредитной линии;
- концентрация факторингового портфеля на одного клиента (величина уступленных денежных требований, приходящаяся на одного клиента в факторинговом портфеле факторинговой компании) менее 20% от объема факторингового портфеля факторинговой компании на 31 декабря последнего завершенного календарного года и на последнюю квартальную дату, предшествующую дате принятия уполномоченным банком решения об открытии кредитной линии;
- суммарные обязательства факторинговой компании (стр. 1410 бухгалтерского баланса + стр. 1510 бухгалтерского баланса + размер предоставленных поручительств в пользу третьих лиц) на 31 декабря последнего завершенного календарного года и на последнюю квартальную дату, предшествующую дате принятия уполномоченным банком решения об

открытии кредитной линии, не превышают более чем в 10 раз размер ее собственных средств (стр. 1300 бухгалтерского баланса).

#### 4. Требования к субъекту МСП (клиенту)

- 4.1. Юридическое лицо/индивидуальный предприниматель – резидент Российской Федерации.
- 4.2. Соответствие субъекта МСП требованиям статей 4 и 14 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ в течение периода вхождения субъекта МСП в Пул субъектов МСП.
- 4.3. Финансовое положение субъекта МСП, определенное в соответствии с нормативными документами факторинговой компании, оценивается как устойчивое в течение периода вхождения субъекта МСП в Пул субъектов МСП. Финансовое положение субъекта МСП не может быть оценено как устойчивое при наличии существенной просроченной задолженности по налогам и сборам<sup>1</sup> или/и при классификации качества обслуживания долга субъекта МСП в 4 категорию обслуживания долга<sup>2</sup> или/и при наличии убыточной деятельности<sup>3</sup> субъекта МСП на протяжении последнего завершенного календарного года.

<sup>1</sup>Под существенной просроченной задолженностью понимается задолженность в размере, превышающем:

- для юридических лиц – 5% среднеквартальной выручки за последний завершенный календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее 1 года – 5% квартальной выручки за последний завершенный квартал);
- для индивидуальных предпринимателей – 5% среднеквартального дохода за последний завершенный календарный год (для индивидуальных предпринимателей со сроком деятельности менее 1 года – 5% среднеквартального дохода за последний завершенный квартал).

<sup>2</sup>Под качеством обслуживания долга понимаются категории обслуживания долга субъекта МСП:

- *1 категория* – у субъекта МСП просрочек по факторинговым 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 субъекта МСП имеются просроченные факторинговые платежи с совокупным сроком просрочки от 11 до 30 календарных дней включительно в течение последних 180 календарных дней;
- *3 категория* – у субъекта МСП имеются просроченные факторинговые платежи с совокупным сроком просрочки от 31 до 60 календарных дней включительно в течение последних 180 календарных дней;
- *4 категория* – несоответствие первым трем категориям (у субъекта МСП имеются просроченные факторинговые платежи с совокупным сроком просрочки более 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней).

<sup>3</sup>Под убыточной деятельностью субъекта МСП понимается:

- для юридических лиц – наличие убытка в размере более 5% выручки за последний завершенный календарный год;
- для индивидуальных предпринимателей – наличие убытка (разницы между доходами и расходами за последний завершенный календарный год) в размере более 5% от доходов за последний завершенный календарный год.

- 4.4. Наличие положительной деловой репутации<sup>4</sup> (или отсутствие отрицательной) субъекта МСП, его руководства и собственников, оцениваемой в соответствии с нормативными документами факторинговой компании, в течение периода вхождения субъекта МСП в Пул субъектов МСП.
- 4.5. Наличие положительной (или отсутствие отрицательной) кредитной истории субъекта МСП за последние 180 календарных дней в течение периода вхождения субъекта МСП в Пул субъектов МСП.
- 4.6. Срок деятельности субъекта МСП с даты его государственной регистрации не менее 6 месяцев в течение периода вхождения субъекта МСП в Пул субъектов МСП.
- 4.7. Отсутствие аффилированности со своими дебиторами, в соответствии с информацией, имеющейся у факторинговой компании<sup>5</sup> в течение периода вхождения субъекта МСП в Пул субъектов МСП.
- 4.8. Отсутствие аффилированности с факторинговой компанией, в соответствии с информацией, имеющейся у факторинговой компании<sup>6</sup> в течение периода вхождения субъекта МСП в Пул субъектов МСП.
- 4.9. Субъект МСП не должен находиться в процессе реорганизации, ликвидации или банкротства в течение периода вхождения субъекта МСП в Пул субъектов МСП.
- 4.10. При этом не предоставляется финансовая 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;
  - предприятиям, осуществляющим производство и/или реализацию подакцизных товаров, а также добычу и/или реализацию полезных

<sup>4</sup>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.

<sup>5</sup>Включая информацию справочно-информационных систем (баз данных), содержащих сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях.

<sup>6</sup>Включая информацию справочно-информационных систем (баз данных), содержащих сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях.

ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- физическим лицам, не зарегистрированным в установленном порядке как предприниматели без образования юридического лица;
- нерезидентам Российской Федерации.

## **5. Требования к дебиторам (должникам клиента – субъекта МСП)**

### *5.1. Дебитор – резидент Российской Федерации*

- юридическое лицо (или индивидуальный предприниматель), являющееся резидентом Российской Федерации;
- отсутствие аффилированности со своим кредитором – субъектом МСП (клиентом), в соответствии с информацией, имеющейся у факторинговой компании, в течение периода вхождения субъекта МСП в Пул субъектов МСП;
- отсутствие аффилированности с факторинговой компанией, в соответствии с информацией, имеющейся у факторинговой компании, в течение периода вхождения субъекта МСП в Пул субъектов МСП.

### *5.2. Дебитор – нерезидент Российской Федерации*

- юридическое лицо (или индивидуальный предприниматель), являющееся нерезидентом Российской Федерации;
- отсутствие аффилированности со своим кредитором – субъектом МСП (клиентом), в соответствии с информацией, имеющейся у факторинговой компании, в течение периода вхождения субъекта МСП в Пул субъектов МСП.
- отсутствие аффилированности с факторинговой компанией, в соответствии с информацией, имеющейся у факторинговой компании, в течение периода вхождения субъекта МСП в Пул субъектов МСП.
- дебитор 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 России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- дебитор 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 России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## **6. Требования к договорам факторинга (договорам о факторинговом обслуживании)**

- 6.1. Срок действия договора факторинга – не менее 1 года.
- 6.2. Субъект МСП (клиент) обязан отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение своими дебиторами (должниками клиента) денежных требований, являющихся предметом уступки, в случае предъявления их факторинговой компанией к исполнению (факторинг с регрессом).
- 6.3. Значение коэффициента финансирования составляет не менее 70%.
- 6.4. Установлена комиссия за предоставляемое факторинговой компанией клиенту беззалоговое финансирование, выраженная в процентной ставке годовых без учета НДС.