

УТВЕРЖДЕН
решением Правления
АО «Корпорация «МСП»
«17» марта 2022 г. (протокол № 2161/22)
(с изменениями, утвержденными
протоколом № 2306/22 от 05.08.2022,
протоколом № 2339/22 от 09.09.2022)

**Регламент
взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная
корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
в рамках реализации Программы стимулирования кредитования
субъектов малого и среднего предпринимательства**

Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Регламент) определяет общие условия, принципы, порядок взаимодействия акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Корпорация) с банками при реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной Советом директоров Корпорации (далее – Программа), в том числе при аккредитации банков Корпорацией в качестве уполномоченных банков для участия в Программе и при предоставлении поручительств Корпорации по кредитам Банка России, предоставляемых уполномоченным банкам.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия.

АИС НГС – корпоративная информационная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения и реализующая электронный документооборот между ее участниками, посредством заключения договора присоединения к Условиям предоставления права использования автоматизированной информационной системы управления заявками от субъектов МСП и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, обращающихся за финансовой поддержкой в рамках Национальной гарантийной системы, размещенным на официальном сайте по адресу: smbfin.ru, mspbank.ru.

Генеральное соглашение об участии в Программе – соглашение, заключенное Корпорацией с Уполномоченным банком, подтверждающее аккредитацию банка для участия в реализации Программы в качестве Уполномоченного банка, а также его присоединение к условиям, изложенным в настоящем Регламенте.

Заемщик – субъект МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», заключившие или намеревающиеся заключить Кредитный договор с Уполномоченным банком.

Заявление об аккредитации – обращение банка в Корпорацию о допуске к участию в Программе, составленное по типовой форме, приведенной в приложении № 1 к настоящему Регламенту.

Инвестиционный кредит – кредит на льготных условиях, предоставляемый Уполномоченным банком Заемщику в рамках реализации Программы в валюте Российской Федерации для финансирования Инвестиционного проекта¹.

¹Средства, предоставляемые в рамках Инвестиционного кредита, могут быть направлены на покрытие капитальных затрат (не менее 70% размера Инвестиционного кредита) и текущих расходов, связанных с реализацией сопутствующих мероприятий (не более 30% размера Инвестиционного кредита). Размер Инвестиционного кредита, предоставленного по заключенному в рамках Программы Кредитному договору, процентная ставка по которому субсидируется в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам

Инвестиционный проект – комплекс мероприятий, направленных на создание и/или приобретение (сооружение, изготовление, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение) основных средств (включая строительство, реконструкцию, модернизацию объектов капитального строительства, в том числе выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации для их строительства, реконструкции, модернизации)².

Кредит – Инвестиционный кредит, Оборотный кредит, Кредит на рефинансирование, Микрокредит.

Кредит Банка России – кредит, обеспеченный Поручительством, предоставляемый Уполномоченному банку Банком России в рамках Программы.

Кредит на рефинансирование – кредит на льготных условиях, предоставляемый Уполномоченным банком для рефинансирования кредитов, ранее предоставленных субъектам МСП на цели, соответствующие целям Инвестиционных или Оборотных кредитов.

Кредитный договор – кредитный договор, заключенный Уполномоченным банком и Заемщиком, по которому Уполномоченный банк предоставляет Заемщику Кредит.

Максимальный лимит Поручительства – максимально допустимый остаток задолженности Уполномоченного банка (либо банковской группы/банковского холдинга) по Кредитам Банка России, предоставленным в рамках Программы.

Микрокредит – кредит, предоставляемый физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на организацию и/или развитие бизнеса в части пополнения оборотных средств и финансирования текущей деятельности (в том числе на уплату налогов и сборов (за исключением погашения просроченной задолженности по налогам и сборам) в объеме, не превышающем 30% общей суммы кредита) в размере до 500 тыс. рублей.

Оборотный кредит – кредит на льготных условиях, предоставляемый Уполномоченным банком Заемщику в рамках реализации Программы в валюте Российской Федерации для пополнения оборотных средств.

Поручительство – обязательство Корпорации перед Банком России отвечать за исполнение Уполномоченным банком обязательств по Кредиту Банка России в соответствии с договором поручительства, заключенным между Банком России и Корпорацией.

в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 (далее – Правила субсидирования), должен быть не менее 50 млн рублей.

²При реализации Инвестиционного проекта средства Инвестиционного кредита не могут использоваться 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».

Реестр кредитов – реестр предоставленных Уполномоченным банком в рамках реализации Программы Кредитов, составленный по типовой форме, приведенной в приложении № 6 к настоящему Регламенту, и направляемый в Корпорацию для целей получения Поручительства.

Система электронного документооборота – одна из информационных систем, включая АИС НГС, представляющих собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения и реализующих электронный документооборот между Корпорацией и Уполномоченным банком на основании заключаемого Корпорацией и Уполномоченным банком соглашения (договора).

Субъекты МСП – юридические лица и индивидуальные предприниматели, отнесенные Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон) к субъектам малого и среднего предпринимательства, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, соответствующие требованиям Программы. Перечень сведений о видах экономической деятельности, при наличии которых в едином государственном реестре юридических лиц (едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей) субъект МСП считается не соответствующим требованиям Программы, приведен в приложении № 2 к настоящему Регламенту.

Уполномоченный банк – банк, аккредитованный для участия в Программе и заключивший с Корпорацией Генеральное соглашение об участии в Программе, либо банк, участвующий в Программе в силу универсального правопреемства, то есть банк, к которому в силу закона перешли права и обязанности Уполномоченного банка (далее – Банк-правопреемник).

1.3. Уполномоченный банк присоединяется к условиям настоящего Регламента в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем акцепта настоящего Регламента без каких-либо изъятий, условий или оговорок в порядке, установленном настоящим Регламентом, а также принимает на себя все обязанности и соблюдает все правила и процедуры, предусмотренные настоящим Регламентом.

1.4. Предусмотренное настоящим Регламентом представление (направление) Корпорацией и банком (включая Уполномоченные банки) любых документов (включая Заявление об аккредитации, Реестр кредитов, уведомления, сообщения и другие документы), если иное не установлено Программой или настоящим Регламентом, осуществляется в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, с использованием Системы электронного документооборота либо почтового отправления посредством направления заказного письма на бумажном носителе с уведомлением о вручении или направления документов на бумажном носителе нарочным. Все документы должны быть подписаны руководителем или уполномоченным лицом Корпорации, банка (Уполномоченного банка), действующим на основании

доверенности (далее – уполномоченное лицо), и скреплены печатью организации (при направлении документа на бумажном носителе).

Документ, направленный банком (Уполномоченным банком) нарочным, считается представленным в Корпорацию в установленный Регламентом срок, если такой документ передан работнику Корпорации до 19:00 часов последнего рабочего дня этого срока.

1.5. Корпорация письменно уведомляет Уполномоченные банки о принятых ею юридически значимых решениях, касающихся параметров Программы и участия в ней, об изменении процентной ставки, установленной Банком России по Кредитам Банка России, обеспеченным Поручительствами, а также направляет Уполномоченным банкам иные юридически значимые сообщения не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАЦИИ С УПОЛНОМОЧЕННЫМИ БАНКАМИ

2.1. Корпорация является координатором реализации Программы и осуществляет в отношении Уполномоченных банков полномочия, предусмотренные Программой.

2.2. В целях содействия реализации Программы Корпорация предоставляет Поручительства. Поручительство предоставляется только Уполномоченному банку.

2.3. Поручительства по обязательствам Банка-правопреемника Корпорация предоставляет после подтверждения соответствия такого банка условиям Программы на основании данных его финансовой отчетности, представленной в Банк России после реорганизации и внесения соответствующей записи в едином государственном реестре юридических лиц, а также после определения Максимального лимита Поручительства на Банк-правопреемник. По Кредитным договорам, заключенным до даты правопреемства с Уполномоченным банком, который прекратил свою деятельность в результате реорганизации, Корпорация предоставляет Поручительство в рамках Максимального лимита Поручительства, установленного на указанный Уполномоченный банк до даты правопреемства. Датой правопреемства признается одна из дат, указанных в пункте 4 статьи 57 Гражданского кодекса Российской Федерации (в зависимости от формы реорганизации Уполномоченного банка).

2.4. Уполномоченный банк обязан соблюдать условия кредитования, предусмотренные Программой, в том числе обеспечивать соответствие Заемщиков и Кредитов установленным Программой требованиям.

2.5. Уполномоченные банки самостоятельно осуществляют мониторинг Заемщика при выдаче Кредита и исполнении Заемщиком обязательств по Кредитному договору, в том числе мониторинг соблюдения Заемщиком условия о целевом использовании Кредита, сроков его возврата и иных условий Кредитного договора, а также проверку соответствия

Инвестиционных проектов, за кредитованием которых обращаются Заемщики, Заемщиков и Кредитных договоров требованиям Программы, иным требованиям, дополнительно установленным Уполномоченными банками в соответствии с их внутренними документами.

3. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ БАНКОВ. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКОВ В ПРОГРАММЕ

3.1. Для участия в Программе банк представляет в Корпорацию Заявление об аккредитации, к которому должны быть приложены документы, предусмотренные и оформленные в соответствии с требованиями Программы.

3.2. Корпорация после получения Заявления об аккредитации и всех прилагаемых к нему надлежаще оформленных документов, которые банк должен представить в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Регламента, осуществляет проверку банка на соответствие критериям Программы, и принимает одно из следующих решений:

1) о допуске банка к участию в реализации Программы и включении его в состав Уполномоченных банков;

2) об отказе банку в допуске к участию в реализации Программы.

3.3. Датой принятия Корпорацией решения является дата протокола заседания Правления Корпорации, на котором рассматривался вопрос о допуске банка (отказе в допуске) к участию в реализации Программы.

Извещение о принятом Корпорацией решении по форме согласно приложению № 3 к настоящему Регламенту направляется банку и в Банк России в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Корпорацией соответствующего решения.

3.4. Корпорация и банк, в отношении которого Корпорацией принято решение, указанное в подпункте 1 пункта 3.2 настоящего Регламента, заключают Генеральное соглашение об участии в Программе по типовой форме согласно приложению № 4 к настоящему Регламенту.

Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения от Корпорации извещения о принятом в его отношении решении, указанном в подпункте 1 пункта 3.2 настоящего Регламента, размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию:

1) Программу;

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

– требования к Заемщикам;

– величину процентной ставки по Кредиту;

– условия, при которых процентная ставка по предоставленным Кредитам может быть изменена;

– срок, на который может быть предоставлен Кредит.

3.5. Корпорация включает банк в перечень Уполномоченных банков, размещаемый на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Правлением Корпорации в его отношении решения, указанного в подпункте 1 пункта 3.2 настоящего Регламента.

3.6. Повторное рассмотрение Заявления об аккредитации возможно не ранее чем по истечении 6 (шести) месяцев с даты принятия Правлением Корпорации решения, указанного в подпункте 2 пункта 3.2 или в пункте 3.7 настоящего Регламента.

3.7. Правление Корпорации принимает решение об исключении банка из состава Уполномоченных банков в случае выявления Корпорацией любого из оснований, указанных в пункте 11 Программы (если отсутствуют предусмотренные Программой основания для продолжения сотрудничества с Уполномоченным банком), а также по основаниям, предусмотренным настоящим Регламентом.

Решение об исключении банка из состава Уполномоченных банков должно быть принято Правлением Корпорации не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня выявления обстоятельств, являющихся основанием для такого исключения.

Решение Правления Корпорации об исключении банка из состава Уполномоченных банков является основанием для прекращения Генерального соглашения об участии в Программе (одностороннего отказа Корпорации от указанного соглашения).

3.8. Уведомление о решении Корпорации об исключении банка из состава Уполномоченных банков и одностороннем отказе от Генерального соглашения об участии в Программе в течение 2 (двух) рабочих дней со дня принятия указанного решения направляется Корпорацией в банк и в Банк России.

Банк считается исключенным из состава Уполномоченных банков, а Генеральное соглашение об участии в Программе прекращенным со дня получения банком указанного в настоящем пункте уведомления Корпорации.

3.9. С исключением банка из состава Уполномоченных банков прекращается выдача Корпорацией Поручительств по обязательствам такого банка перед Банком России.

Поручительства, выданные Корпорацией до исключения банка из состава Уполномоченных банков, сохраняют свою силу до их прекращения по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством и договором поручительства, заключенным Банком России и Корпорацией.

3.10. Корпорация устанавливает для Уполномоченных банков Максимальный лимит Поручительства и сублимиты в рамках такого лимита (далее – сублимиты) в соответствии с настоящим Регламентом и иными внутренними документами Корпорации. Информация о Максимальном лимите Поручительства и сублимитах доводится до Уполномоченных банков в срок, предусмотренный пунктом 1.5 настоящего Регламента.

Корпорация вправе устанавливать ограничения по предельному суммарному размеру Максимальных лимитов Поручительства (совокупный лимит Поручительств на Уполномоченные банки) и (или) по предельному суммарному размеру сублимитов (далее – совокупный сублимит на Уполномоченные банки), в том числе в отношении отдельных категорий Уполномоченных банков.

4. МОНИТОРИНГ УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКОВ

4.1. В целях проверки соответствия Уполномоченного банка критериям аккредитации банков для участия в Программе Уполномоченный банк ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, следующего за отчетным кварталом, направляет в Корпорацию:

1) заверенную Уполномоченным банком справку по форме приложения № 5 к настоящему Регламенту (на бумажном носителе и в электронном виде);

2) доверенность уполномоченного лица Уполномоченного банка на подписание справки, указанной в подпункте 1 настоящего пункта (в случае подписания ее таким уполномоченным лицом);

3) список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, направленный Банком в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России), осуществляющее надзор за его деятельностью в соответствии с порядком раскрытия банками – участниками системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки, установленным Банком России, в случае, если в отчетном квартале в нем произошли изменения.

4.2. В целях проведения финансового мониторинга Уполномоченный банк направляет в электронном виде на специально созданный для него в Корпорации адрес электронной почты:

– ежемесячно, не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, отчетность по формам № 0409101, 0409123, 0409135;

– ежеквартально, не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, отчетность по форме 0409102.

4.3 При очередном ежеквартальном пересмотре Корпорацией Максимальных лимитов Поручительства такой лимит для Уполномоченного банка не определяется, и на основании решения Правления Корпорации устанавливается запрет на включение Уполномоченным банком новых Кредитных договоров в Реестр кредитов в любом из следующих случаев:

1) Уполномоченный банк не представил документы, предусмотренные пунктами 4.1 и 4.2 настоящего Регламента, в указанные в них сроки;

2) при оценке кредитного риска на Уполномоченный банк Корпорацией выявлены нарушения ограничений на риск-аппетит, установленные в соответствии с внутренними документами Корпорации в сфере политики управления рисками.

4.4 Уполномоченный банк также обязан представлять в Корпорацию нотариально удостоверенную карточку образцов подписей и оттиска печати Уполномоченного банка – не позднее одного месяца со дня смены руководителя и (или) главного бухгалтера Уполномоченного банка.

4.5 В случае, если Уполномоченный банк не соответствует критериям, предусмотренным подпунктами «а» или «в» подпункта 6 пункта 5 Программы, он представляет в Корпорацию рекомендательное письмо главы (курирующего заместителя главы) субъекта Российской Федерации или руководителя органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, в котором зарегистрирована головная организация Уполномоченного банка, не реже, чем один раз в два года.

4.6 В целях проведения финансового мониторинга Корпорация вправе запрашивать у Уполномоченных банков информацию, относящуюся к их финансовому положению (включая непубликуемые формы отчетности Уполномоченного банка).

5. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО БАНКА И КОРПОРАЦИИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

5.1. Предоставление Поручительств осуществляется путем заключения договора поручительства между Корпорацией и Банком России, обеспечивающего исполнение обязательств Уполномоченного банка перед Банком России в отношении Кредитов Банка России, предоставляемых по заключаемым в рамках Программы Кредитным договорам, в порядке и на условиях, установленных Соглашением об обеспечении кредитов Банка России поручительствами от 16.07.2015 № 3526А001 (далее – Договор поручительства).

5.2. Изменения в Договор поручительства в части предельного объема обязательств перед Банком России по обеспечению возврата Уполномоченным банком Кредитов Банка России по состоянию на последнее число каждого месяца (далее соответственно – максимальная сумма ответственности, Отчетный месяц) вносятся путем направления Корпорацией Банку России оферты с указанием максимальной суммы ответственности и направления Банком России Корпорации акцепта данной оферты (далее соответственно – Оферта, Акцепт).

Решение о направлении Оферты принимается Правлением Корпорации.

Направление Оферты в Банк России осуществляется Корпорацией ежемесячно не позднее 13-го рабочего дня после окончания Отчетного месяца (не позднее 18-го рабочего дня после окончания первого Отчетного месяца).

5.3. Максимальная сумма ответственности, указываемая в Оферте, определяется Корпорацией на основании данных Реестра кредитов.

5.4. Уполномоченные банки:

– самостоятельно принимают решения и осуществляют проверку заявлений Заемщиков о предоставлении Кредитов;

- самостоятельно принимают решения о заключении Кредитных договоров и выдаче Кредитов или об отказе в заключении Кредитных договоров и выдаче Кредитов в сроки, устанавливаемые Уполномоченными банками;

- предоставляют Заемщикам Кредиты в валюте Российской Федерации в пределах Максимального лимита Поручительства и сублимитов;

- самостоятельно определяют сроки, на которые предоставляются Кредиты, с учетом сроков, указанных в заявлениях Заемщиков о предоставлении Кредитов.

5.5. Уполномоченный банк ежемесячно представляет в Корпорацию Реестр кредитов, сформированный по состоянию на последнее число каждого Отчетного месяца по форме согласно приложению № 6 к настоящему Регламенту, не позднее 5-го рабочего дня после окончания Отчетного месяца (не позднее 10-го рабочего дня после окончания первого Отчетного месяца).

Уполномоченный банк также дополнительно представляет в Корпорацию Реестр кредитов, сформированный по состоянию на 10-е и 20-е число Отчетного месяца, по форме согласно приложению № 6 к настоящему Регламенту, не позднее 5-го рабочего дня после каждой из указанных дат (далее также – дополнительный Реестр кредитов).

При включении Кредитного договора в Реестр кредитов Уполномоченный банк предоставляет Корпорации заверение о соответствии Заемщика и Кредитного договора всем требованиям и условиям, установленным Программой, посредством отметки о таком заверении в указанном Реестре.

5.6. Реестр кредитов формируется Уполномоченным банком нарастающим итогом с учетом в нем Кредитных договоров, в отношении которых Корпорацией принято решение о несоответствии их условиям Программы в соответствии с абзацем третьим подпункта 1 пункта 5.9, пунктами 8.3, 8.5 настоящего Регламента.

5.7. В Реестр кредитов не включаются Кредитные договоры, в отношении которых Корпорацией предоставлены и действуют Поручительства на основании решений, принятых по результатам рассмотрения заявлений Уполномоченного банка о предоставлении Поручительства.

Кредитные договоры, в отношении которых принято решение Корпорации об отказе в предоставлении Поручительства в соответствии с абзацем четвертым подпункта 1 пункта 5.9 настоящего Регламента, не включаются в Реестры кредитов, представляемые после получения уведомления Корпорации о принятии такого решения.

5.8. Одновременно с Реестром кредитов Уполномоченный банк представляет в Корпорацию доверенность уполномоченного лица Уполномоченного банка на подписание Реестра кредитов (если он подписан уполномоченным лицом Уполномоченного банка, и ранее такая доверенность в Корпорацию не представлялась).

Датой представления Реестра кредитов является дата его фактического поступления в Корпорацию.

5.9. Корпорация осуществляет проверку Реестра кредитов и доверенности, указанных в пункте 5.8 настоящего Регламента, по итогам которой, при наличии оснований, предусмотренных пунктом 5.10 настоящего Регламента, не позднее 13-го рабочего дня текущего месяца (не позднее 18-го рабочего дня после окончания первого Отчетного месяца) направляет в Уполномоченный банк письменное уведомление:

1) о принятых в отношении одного или нескольких Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитов, решениях:

– об отказе в предоставлении Поручительства в отношении Кредита, выданного Заемщику в Отчетном месяце;

– о несоответствии Кредитного договора условиям Программы;

– об отказе в предоставлении Поручительства в отношении впервые включенного в Реестр кредитов Кредитного договора;

2) о размере вознаграждения Корпорации за предоставление Поручительства, рассчитываемого с учетом принятых решений, указанных в подпункте 1 настоящего пункта (по итогам проверки дополнительного Реестра кредитов вознаграждение не рассчитывается).

5.10 Корпорация отказывает в предоставлении Уполномоченному банку Поручительства в отношении соответствующих Кредитных договоров в случае, если указанный в Реестре кредитов остаток задолженности Уполномоченного банка по Кредитам Банка России превышает сумму Максимального лимита Поручительства на Уполномоченный банк на дату представления Реестра кредитов.

Корпорация отказывает в предоставлении Поручительства или уведомляет Уполномоченный банк о несоответствии Кредитного договора условиям Программы, если при проверке таких Кредитных договоров выявлено несоответствие этих договоров и (или) Заемщиков условиям и требованиям Программы.

Корпорация отказывает в предоставлении Поручительства в отношении всех впервые включенных в Отчетном месяце в Реестр кредитов Кредитных договоров в случае если такое предоставление приведет к нарушению ограничений на риск-аппетит Корпорации, установленных в соответствии с внутренними документами Корпорации в сфере политики управления рисками.

Корпорация принимает решение об отказе в предоставлении Поручительства в случаях, если предоставление такого Поручительства противоречит целям деятельности Корпорации, указанным в Законе и Уставе Корпорации (в том числе в случае наличия ранее принятого Корпорацией решения о прекращении предоставления поддержки Заемщику в связи с нарушением им условий и порядка ее оказания), без объяснения причин.

5.11 Датой предоставления Поручительства в отношении Кредитных договоров, впервые включенных в Реестр кредитов в Отчетном месяце и в

отношении которых не приняты решения, указанные в подпункте 1 пункта 5.9 настоящего Регламента, считается дата направления Банком России Акцепта.

Датой принятия Корпорацией решения об оказании поддержки Заемщику по Кредитному договору, включенному в Реестр кредитов в Отчетном месяце и в отношении которого не принято одно из решений, указанных в подпункте 1 пункта 5.9 настоящего Регламента, в рамках Программы считается дата заключения Кредитного договора на условиях, установленных Программой (дата приведения условий Кредитного договора в соответствие с Программой).

Уполномоченный банк обращается в Банк России с заявлением о рефинансировании Кредитов, включенных в Реестр кредитов по состоянию на последнее число Отчетного месяца, в соответствии с дополнительной потребностью в предоставлении Кредитов Банка России не ранее 14-го рабочего дня месяца, следующего за Отчетным месяцем (не ранее 19-го рабочего дня месяца, следующего за первым Отчетным месяцем).

Корпорация уведомляет Уполномоченный банк о получении Акцепта или об оставлении Банком России Оферты без рассмотрения в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения соответствующего сообщения от Банка России.

5.12 Поручительства, предоставленные до первого Отчетного месяца, действуют для Уполномоченного банка на условиях, которые указаны в направленных Уполномоченному банку уведомлениях Корпорации о принятых по результатам рассмотрения заявлений такого Уполномоченного банка решениях о предоставлении Поручительства, с учетом уменьшения остатка задолженности по Кредитам Банка России, в целях обеспечения возврата которых они предоставлены.

5.13 В случае, если сумма остатка задолженности по Кредитам Банка России, за счет которых рефинансируются Кредиты, на конец Отчетного месяца будет превышать сумму остатка задолженности по Кредитным договорам, в отношении которых предоставлено Поручительство, на конец этого Отчетного месяца, Уполномоченный банк обязан погасить часть Кредитов Банка России на величину такого превышения и уведомить Банк России о досрочном исполнении обязательств по соответствующей части Кредитов Банка России, обеспеченных Поручительством, не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за таким Отчетным месяцем.

Неисполнение Уполномоченным банком предусмотренного настоящим пунктом обязательства по погашению части Кредитов Банка России является основанием для его исключения из состава Уполномоченных банков и одностороннего отказа Корпорации от Генерального соглашения об участии в Программе в порядке, определенном пунктами 3.7 и 3.8 настоящего Регламента.

5.14 В случае совершения Корпорацией платежа по требованию Банка России в счет исполнения обязательств Уполномоченного банка по Кредиту Банка России к Корпорации переходят в соответствующей части права

кредитора по Кредиту Банка России, о чем Корпорация уведомляет Уполномоченный банк.

Уполномоченный банк обязан исполнить перед Корпорацией обязательство по уплате погашенной Корпорацией части Кредита Банка России в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления Корпорации.

6. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ, ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО КОТОРЫМ СУБСИДИРУЕТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ПРАВИЛАМИ СУБСИДИРОВАНИЯ

6.1 Корпорация на условиях, определенных настоящим разделом, устанавливает для Уполномоченных банков, включенных в утвержденный Банком России перечень системно значимых кредитных организаций (далее – Уполномоченные банки – СЗКО), сублимиты предоставления в Отчетном месяце Поручительств в отношении Кредитных договоров, процентная ставка по которым субсидируется в соответствии с Правилами субсидирования (далее – Кредитные договоры, заключаемые при совмещении льготных программ). Указанные сублимиты устанавливаются на соответствующий Отчетный месяц и не подлежат переносу на следующие Отчетные месяцы.

6.2 Уполномоченные банки – СЗКО по состоянию на 31 октября 2022 г. обязаны обеспечить соблюдение следующего ограничения по сумме Кредитов по Кредитным договорам, заключаемым при совмещении льготных программ, в рамках сублимитов, указанных в пункте 6.1 настоящего Регламента:

$$КД_{\text{совмещ}} < 0,5 \times КД$$

где:

$КД_{\text{совмещ}}$ – совокупная сумма Кредитов, предусмотренная Кредитными договорами, заключаемыми при совмещении льготных программ, в Отчетном месяце;

$КД$ – совокупная сумма Кредитов, предусмотренная Кредитными договорами, процентная ставка по которым не субсидируется в соответствии с Правилами субсидирования, заключаемых в Отчетном месяце.

6.3 Уполномоченные банки – СЗКО при выдаче Кредитов по Кредитным договорам, заключаемым при совмещении льготных программ, в рамках сублимитов, указанных в пункте 6.1 настоящего Регламента, по состоянию на 20 ноября 2022 г. обязаны обеспечить соблюдение следующего ограничения:

$$К_{\text{совмещ}} < 0,5 \times К$$

где:

$K_{\text{совмещ}}$ – сумма Кредитов, выданных по Кредитным договорам, заключаемым при совмещении льготных программ, с 01 октября 2022 г. по 20 ноября 2022 г. включительно;

K – сумма Кредитов, выданных по Кредитным договорам, процентная ставка по которым не субсидируется в соответствии с Правилами субсидирования, с 01 октября 2022 г. по 20 ноября 2022 г. включительно.

6.4 В целях установления сублимитов предоставления Поручительств в отношении Кредитных договоров, заключаемых при совмещении льготных программ, Уполномоченные банки – СЗКО ежемесячно в срок не ранее 5 (пяти) рабочих дней и не позднее 2 (двух) рабочих дней до начала очередного Отчетного месяца направляют в Корпорацию заявки, содержащие предложения по плановому объему выдачи Кредитов по Кредитным договорам, заключаемым при совмещении льготных программ, в очередном Отчетном месяце, по форме согласно приложению № 7 к настоящему Регламенту (далее соответственно – плановый объем выдачи Кредитов при совмещении льготных программ, Заявка).

6.5 Уполномоченный банк – СЗКО рассчитывает и указывает в Заявке плановый объем выдачи Кредитов при совмещении льготных программ в пределах размера неиспользованного остатка установленного для него Максимального лимита Поручительства и с соблюдением ограничения, предусмотренного пунктом 6.2 настоящего Регламента.

6.6 На основании полученных Заявок Корпорация ежемесячно в срок не позднее первого числа каждого Отчетного месяца устанавливает для каждого Уполномоченного банка – СЗКО сублимит предоставления Поручительства в отношении Кредитных договоров, заключаемых при совмещении льготных программ, и уведомляет его об этом в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 настоящего Регламента.

Если заявленный Уполномоченным банком – СЗКО плановый объем выдачи Кредитов при совмещении льготных программ превышает предельное значение, рассчитываемое в соответствии с условием, предусмотренным пунктом 6.5 настоящего Регламента, Корпорация устанавливает указанный сублимит, исходя из такого предельного значения.

Если заявленный всеми Уполномоченными банками – СЗКО суммарный плановый объем выдачи Кредитов при совмещении льготных программ превышает установленный Корпорацией совокупный сублимит на Уполномоченные банки – СЗКО, Корпорация уменьшает размер устанавливаемого для каждого Уполномоченного банка – СЗКО сублимита пропорционально заявленным размерам планового объема выдачи указанных Кредитов.

6.7 В случае если по состоянию на 10-е или 20-е число Отчетного месяца Уполномоченным банком – СЗКО использовано не менее 80 процентов установленного для него сублимита предоставления Поручительства в отношении Кредитных договоров, заключаемых при совмещении льготных программ, и при этом соблюдено ограничение, предусмотренное пунктом 6.2 настоящего Регламента, указанный Уполномоченный банк в целях увеличения

этого сублимита вправе вместе с дополнительным Реестром кредитов представить в Корпорацию заявление с предложением по дополнительному плановому объему выдачи Кредитов при совмещении льготных программ, который не может превышать размера установленного для него на текущий Отчетный месяц сублимита.

Корпорация рассматривает заявление, поданное в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, и принимает по нему решение не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения.

Корпорация отказывает Уполномоченному банку – СЗКО в увеличении сублимита, если им не соблюдается условие, предусмотренное пунктом 6.2 настоящего Регламента, либо если такое увеличение приведет к нарушению условия, предусмотренного пунктом 6.5 настоящего Регламента, или к превышению совокупного сублимита на Уполномоченные банки – СЗКО.

6.8 При выявлении в рамках проверки дополнительных Реестров кредитов, осуществляемой в соответствии с пунктом 5.6 настоящего Регламента, несоблюдения Уполномоченным банком – СЗКО ограничения, предусмотренного пунктом 6.2 настоящего Регламента, Корпорация не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня выявления указанного факта уведомляет такой Уполномоченный банк об обязанности приостановить в текущем Отчетном месяце заключение Кредитных договоров при совмещении льготных программ, до устранения этого нарушения.

При выявлении несоблюдения Уполномоченным банком – СЗКО ограничения, предусмотренного пунктом 6.2 настоящего Регламента, по результатам проверки Реестра кредитов, представленного по состоянию на последнее число Отчетного месяца, Корпорация вправе уменьшить такому Уполномоченному банку сублимит, указанный в пункте 6.1 настоящего Регламента, рассчитываемый на основании его Заявки, на очередной Отчетный месяц либо установить его в размере, равном нулю.

В случае если по состоянию на 10-е или 20-е число очередного Отчетного месяца Уполномоченным банком – СЗКО устранено нарушение, указанное в абзаце втором настоящего пункта, Уполномоченный банк – СЗКО вправе вместе с дополнительным Реестром кредитов повторно представить в Корпорацию Заявку, содержащую предложение по плановому объему выдачи Кредитов по Кредитным договорам, заключаемым при совмещении льготных программ, в этом Отчетном месяце. Корпорация рассматривает указанную Заявку, принимает по ней решение не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения и уведомляет об этом такой Уполномоченный банк в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 настоящего Регламента.

При выявлении несоблюдения Уполномоченным банком – СЗКО ограничения, предусмотренного пунктом 6.3 настоящего Регламента, по результатам проверки дополнительного Реестра кредитов, представленного по состоянию на 20 ноября 2022 г., Корпорация отказывает такому Уполномоченному банку в установлении сублимита, указанного в пункте 6.1

настоящего Регламента, либо установить его в размере, меньшем, чем это предусмотрено в Заявке на декабрь 2022 г.

7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ КОРПОРАЦИИ

7.1 Уполномоченный банк выплачивает Корпорации вознаграждение за предоставление Поручительства (далее – вознаграждение) в размере 0,1 % годовых от части максимальной суммы ответственности, приходящейся на Поручительство, предоставляемое в отношении Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитов по состоянию на конец Отчетного месяца (НДС не облагается на основании подпункта 15³ пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации). Вознаграждение рассчитывается в рублях.

7.2 Размер вознаграждения (В) рассчитывается на основе Реестра кредитов (за исключением дополнительных Реестров кредитов) по следующей формуле:

$$B = (MCO - OKBR_d / 0,97) * (C / 100) * (D / G),$$

где:

MCO – максимальная сумма ответственности по состоянию на последнее число Отчетного месяца, рублей;

OKBR_д – остаток основного долга по Кредитам Банка России, обеспеченным Поручительством, предоставленным до представления первого Реестра кредитов, по состоянию на последнее число Отчетного месяца, рублей;

C – ставка вознаграждения, указанная в пункте 7.1 настоящего Регламента, процентов годовых;

D – количество календарных дней в месяце, следующем за Отчетным месяцем;

G – количество календарных дней в году, на который приходится месяц, следующий за Отчетным месяцем.

Максимальная сумма ответственности (MCO) рассчитывается на основе Реестра кредитов (за исключением дополнительных Реестров кредитов) по следующей формуле:

$$MCO = (OKBR_d + ZPSKp) / 0,97,$$

где:

ZPSKp – размер задолженности Заемщиков перед Уполномоченным банком в части суммы основного долга по Кредитам (портфелю Кредитов), соответствующим требованиям Программы, по состоянию на последнее число Отчетного месяца, в части, превышающей значение OKBR_д, рублей. В случае отсутствия указанного превышения ZPSKp считается равным нулю.

7.3 Вознаграждение уплачивается Уполномоченным банком не позднее последнего числа месяца, следующего за Отчетным месяцем, в размере, рассчитанном Уполномоченным банком в соответствии с пунктом 7.2

настоящего Регламента и указанном в Реестре кредитов, представленном по состоянию на последнее число такого Отчетного месяца, а в случае, когда размер вознаграждения определен Корпорацией в уведомлении, предусмотренном подпунктом 2 пункта 5.6 настоящего Регламента, – в размере, указанном в таком уведомлении.

7.4 Вознаграждение за Поручительства, предоставленные до первого Отчетного месяца, уплачиваются в размере и в порядке, которые указаны в направленных Уполномоченному банку уведомлениях Корпорации о принятых по результатам рассмотрения заявлений такого Уполномоченного банка решениях о предоставлении Поручительства.

7.5 В случае досрочного полного погашения Уполномоченным банком Кредита Банка России, в обеспечение возврата которого предоставлено указанное в пункте 7.4 Поручительство, Корпорация по обращению Уполномоченного банка осуществляет расчет размера части вознаграждения, подлежащей возврату Уполномоченному банку в связи с переплатой или доплате Уполномоченным банком при наличии соответствующей задолженности. Размер указанной части вознаграждения ($B_{ч}$) рассчитывается по следующей формуле:

$$B_{ч} = A - \sum_{i=1}^n K * (C/100) * (D_i/\Gamma_i),$$

где:

A – сумма уплаченного Уполномоченным банком вознаграждения с даты предоставления Поручительства до даты досрочного полного погашения Кредита Банка России;

K – размер Кредита Банка России (на дату предоставления соответствующего Поручительства), в обеспечение возврата которого предоставлено Поручительство, рублей;

i – порядковый номер года, в котором Кредит Банка России действовал не менее одного календарного дня;

C – ставка вознаграждения за предоставление Поручительства, указанная в Генеральном соглашении об участии в Программе, процентов годовых;

D_i – количество календарных дней, в течение которых в i -том году действовал Кредит Банка России;

Γ_i – количество календарных дней в i -том году.

Корпорация возвращает часть вознаграждения в размере, рассчитанном в соответствии с настоящим пунктом (при его положительном значении), не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения от Уполномоченного банка соответствующего письменного обращения.

Уполномоченный банк обязан уплатить часть вознаграждения в размере, рассчитанном в соответствии с настоящим пунктом (при его отрицательном значении), не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения от Корпорации соответствующего письменного уведомления.

8. ПРОВЕРКИ ХОДА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ БАНКАМИ

8.1. Корпорация проводит проверки хода реализации Программы Уполномоченными банками (далее также – проверки), в том числе в целях оценки соблюдения Уполномоченными банками условий предоставления Кредитов, установленных Программой, и целевого характера использования Кредитов, обеспеченных Поручительством.

Порядок, включая сроки и периодичность, проведения проверок и график проведения проверок устанавливается Правлением Корпорации.

8.2. Уполномоченный банк обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Корпорации представить в отношении каждого из Кредитных договоров, указанных в таком запросе, комплект документов в соответствии с приложением № 8 к настоящему Регламенту (в составе, определенном в этом запросе).

Корпорация вправе запрашивать у Уполномоченных банков имеющиеся у них дополнительные сведения и документы, не указанные в приложении № 8 к настоящему Регламенту, необходимые для проведения проверки.

8.3. В случае, если Корпорацией обнаружено, в том числе по результатам проведенной проверки документов, указанных в пункте 8.2 настоящего Регламента, несоответствие Кредитного договора и (или) Заемщика условиям Программы, либо если Уполномоченным банком в отношении конкретного Кредитного договора не представлены документы, указанные в пункте 8.2 настоящего Регламента, по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса Корпорации, Корпорация принимает решение о несоответствии такого Кредитного договора условиям Программы и уведомляет об этом Уполномоченный банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия этого решения.

8.4. Уполномоченный банк обязан в месяце, следующем за месяцем, в котором получено уведомление, предусмотренное пунктом 8.3 настоящего Регламента, указать в Реестре кредитов о несоответствии условиям Программы включенного в него Кредитного договора, указанного в этом уведомлении, и о дате принятия соответствующего решения Корпорации.

8.5. Уполномоченный банк обязан самостоятельно указать в Реестре кредитов о несоответствии Кредитного договора и (или) Заемщика условиям и требованиям Программы, а в случае, если Кредитный договор не подлежит включению в Реестр кредитов в соответствии с абзацем первым пункта 5.7 настоящего Регламента, – письменно уведомить Корпорацию в течение 5 (пяти) рабочих дней о выявлении им такого несоответствия.

8.6. Корпорация вправе требовать от Уполномоченного банка уплаты неустойки в размере 1 (один) процент от суммы Кредита по каждому Кредитному договору, но не более 1 (одного) миллиона рублей, в следующих случаях:

1) непредставление Уполномоченным банком два и более раза документов, указанных в пункте 8.2 настоящего Регламента, по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса Корпорации;

2) невыполнение Уполномоченным банком обязанности, указанной в пункте 8.4 настоящего Регламента.

8.7. Корпорация возвращает часть уплаченного Уполномоченным банком вознаграждения за Поручительство, прекращенное в связи с несоответствием Кредитного договора и (или) Заемщика условиям и требованиям Программы, за период со дня досрочного прекращения такого Поручительства исключительно в случаях, когда это Поручительство предоставлено до даты прекращения приема заявлений Уполномоченных банков о предоставлении Поручительства, определяемой в соответствии с пунктом 9.2 настоящего Регламента. Возврат вознаграждения осуществляется не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения от Уполномоченного банка соответствующего письменного обращения.

8.8. Корпорация вправе осуществлять выездные проверки Уполномоченных банков с целью контроля соответствия Кредитов и Заемщиков требованиям и критериям, установленным Программой. Уполномоченный банк обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Корпорации обеспечить подготовку указанных в нем Корпорацией документов и сведений, включая документы кредитного досье, для предоставления представителям Корпорации в ходе выездной проверки.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА

9.1. Уполномоченный банк и Корпорация при изменении банковских реквизитов, наименования и (или) местонахождения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий письменно информируют об этом друг друга и своих контрагентов.

9.2. Дата, с которой прекращается прием заявлений Уполномоченных банков о предоставлении Поручительства, а также первый Отчетный месяц для формирования Реестра кредитов определяются решением Правления Корпорации, о принятии которого Корпорация письменно уведомляет Уполномоченный банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия такого решения.

9.3. Внесение изменений (дополнений) в настоящий Регламент осуществляется решением Правления Корпорации.

9.4. Настоящий Регламент, а также все внесенные в него изменения (дополнения) публикуются на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их утверждения Корпорацией и вступают в силу со дня опубликования, если решением Корпорации не установлен другой порядок вступления их в силу.

9.5. В случае расхождений между положениями настоящего Регламента и Генерального соглашения об участии в Программе применяются положения Регламента.

Приложение № 1
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

Форма

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

Заявление об аккредитации

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

Подтверждаем, что порядок аккредитации банков для участия в
реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и
среднего предпринимательства (включая условия и требования,
предъявляемые к банку при аккредитации), а также взаимные права и
обязанности разъяснены.

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

Уполномоченный сотрудник банка (заявителя):

должность уполномоченного сотрудника

_____ (_____)

М.П.

Приложение № 2
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

**Перечень
сведений о видах экономической деятельности, при наличии которых в
едином государственном реестре юридических лиц (едином
государственном реестре индивидуальных предпринимателей) субъект
малого или среднего предпринимательства считается не
соответствующим требованиям Программы стимулирования
кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства**

**1. Добыча и (или) реализация полезных ископаемых (за
исключением общераспространенных)**

Перечень кодов «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности» (утв. приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст, далее – ОКВЭД2) сформирован с учетом перечня полезных ископаемых, которые рекомендуется относить к общераспространенным в соответствии с распоряжением Государственной геологической службы МПР Российской Федерации от 07.02.2003 № 47-р «Об утверждении «Временных методических рекомендаций по подготовке и рассмотрению материалов, связанных с формированием, согласованием и утверждением региональных перечней полезных ископаемых, относимых к общераспространенным».

Коды группировок видов экономической деятельности по ОКВЭД2:

- Все виды деятельности, относящиеся к Классу 05 «Добыча угля» (за исключением 05.10.2 «Обогащение угля»; 05.10.21 «Обогащение антрацита»; 05.10.22 «Обогащение коксующегося угля»; 05.10.23 «Обогащение угля, кроме антрацита, угля коксующегося и угля бурого»; 05.20.2 «Обогащение бурого угля (лигнита)»);
- Все виды деятельности, относящиеся к Классу 06 «Добыча нефти и природного газа»;
- Все виды деятельности, относящиеся к Классу 07 «Добыча металлических руд» (за исключением 07.10.3 «Обогащение и агломерация железных руд»; 07.29.33 «Обогащение нефелин-апатитовых руд»);
- Все виды деятельности, относящиеся к Классу 08 «Добыча прочих

полезных ископаемых» (за исключением 08.12.1 «Разработка гравийных и песчаных карьеров»; 08.92.2 «Агломерация торфа»);

- 46.12 «Деятельность агентов по оптовой торговле топливом, рудами, металлами и химическими веществами»;
- 46.12.2 «Деятельность агентов по оптовой торговле рудами и металлами в первичных формах»;
- 46.12.21 «Деятельность агентов по оптовой торговле рудами»;
- 46.72 «Торговля оптовая металлами и металлическими рудами»;
- 46.72.1 «Торговля оптовая металлическими рудами»;
- 46.72.11 «Торговля оптовая железными рудами»;
- 46.72.12 «Торговля оптовая рудами цветных металлов»;
- 46.76.4 «Торговля оптовая драгоценными камнями».

2. Производство и (или) реализация подакцизных товаров

Коды группировок видов экономической деятельности по ОКВЭД2:

- 01.21 «Выращивание винограда»;
- Все виды деятельности, относящиеся к Классу 11 «Производство напитков» (за исключением 11.06 «Производство солода»; 11.07 «Производство безалкогольных напитков; производство минеральных вод и прочих питьевых вод в бутылках»; 11.07.1 «Производство минеральных вод»; 11.07.2 «Производство безалкогольных напитков, ароматизированных и/или с добавлением сахара, кроме минеральных вод»);
- Все виды деятельности, относящиеся к Классу 12 «Производство табачных изделий»;
- 19.2 «Производство нефтепродуктов»;
- 19.20 «Производство нефтепродуктов»;
- 19.20.1 «Производство жидкого топлива»;
- 19.20.2 «Разделение и извлечение фракций из нефтяного (попутного) газа»;
- 19.20.9 «Производство прочих нефтепродуктов»;
- 20.14 «Производство прочих основных органических химических веществ»;
- 20.14.1 «Производство углеводородов и их производных»;
- 20.14.2 «Производство спиртов, фенолов, фенолоспиртов и их галогенированных, сульфированных, нитрованных или нитрозированных производных; производство жирных промышленных спиртов»;
- 29.1 «Производство автотранспортных средств»;
- 29.10 «Производство автотранспортных средств»;
- 29.10.2 «Производство легковых автомобилей»;
- 30.91 «Производство мотоциклов»;
- 35.2 «Производство и распределение газообразного топлива»;
- 35.21 «Производство газа»;

- 35.23 «Торговля газообразным топливом, подаваемым по распределительным сетям»;
- 35.23.1 «Торговля природным, сухим (отбензиненным) газом, подаваемым по распределительным сетям»;
- 35.23.11 «Торговля природным, сухим (отбензиненным) газом, подаваемым по распределительным сетям по регулируемым государством ценам (тарифам)»;
- 35.23.12 «Торговля природным, сухим (отбензиненным) газом, подаваемым по распределительным сетям по не регулируемым государством ценам (тарифам)»;
- 35.23.2 «Торговля сжиженными углеводородными газами, подаваемыми по распределительным сетям»;
- 35.23.21 «Торговля сжиженными углеводородными газами, подаваемыми по распределительным сетям по регулируемым государством ценам (тарифам)»;
- 35.23.22 «Торговля сжиженными углеводородными газами, подаваемыми по распределительным сетям по не регулируемым государством ценам (тарифам)»;
- 45.1 «Торговля автотранспортными средствами»;
- 45.11 «Торговля легковыми автомобилями и грузовыми автомобилями малой грузоподъемности»;
- 45.11.1 «Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами»;
- 45.11.2 «Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах»;
- 45.11.3 «Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами прочая»;
- 45.11.31 «Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами через информационно-коммуникационную сеть Интернет»;
- 45.11.39 «Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами прочая, не включенная в другие группировки»;
- 45.11.4 «Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами за вознаграждение или на договорной основе»;
- 45.11.41 «Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами через информационно-коммуникационную сеть Интернет за вознаграждение или на договорной основе»;
- 45.11.49 «Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами за вознаграждение или на договорной основе прочая»;
- 45.40 «Торговля мотоциклами, их деталями, узлами и

принадлежностями; техническое обслуживание и ремонт мотоциклов»;

– 45.40.1 «Торговля оптовая мотоциклами, их деталями, узлами и принадлежностями»;

– 45.40.2 «Торговля розничная мотоциклами, их деталями, составными частями и принадлежностями в специализированных магазинах»;

– 45.40.3 «Торговля розничная мотоциклами, их деталями, узлами и принадлежностями прочая»;

– 45.40.4 «Деятельность агентов по оптовой торговле мотоциклами, их деталями, узлами и принадлежностями»;

– 46.12.1 «Деятельность агентов по оптовой торговле твердым, жидким и газообразным топливом и связанными продуктами»;

– 46.17 «Деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями»¹;

– 46.17.2 «Деятельность агентов по оптовой торговле напитками»;

– 46.17.22 «Деятельность агентов по оптовой торговле алкогольными напитками, кроме пива»;

– 46.17.23 «Деятельность агентов по оптовой торговле пивом»;

– 46.17.3 «Деятельность агентов по оптовой торговле табачными изделиями»;

– 46.3 «Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями»;

– 46.34 «Торговля оптовая напитками»;

– 46.34.2 «Торговля оптовая алкогольными напитками, включая пиво и пищевой этиловый спирт»;

– 46.34.21 «Торговля оптовая алкогольными напитками, кроме пива и пищевого этилового спирта»;

– 46.34.22 «Торговля оптовая пищевым этиловым спиртом»;

– 46.34.23 «Торговля оптовая пивом»;

– 46.34.3 «Закупка вина в больших емкостях с последующим розливом в мелкую тару без переработки»;

– 46.35 «Торговля оптовая табачными изделиями»;

– 46.39 «Торговля оптовая неспециализированная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями»;

– 46.39.2 «Торговля оптовая неспециализированная незамороженными пищевыми продуктами, напитками и табачными

¹ Субъект малого или среднего предпринимательства, заключивший в 2022 году кредитные договоры на пополнение оборотных средств, осуществляющий основной вид деятельности из числа приведенных в настоящем Перечне видов деятельности, включенных в группу 46.17 и в подкласс 46.3, считается соответствующим требованиям Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, в случае если он зарегистрирован и (или) осуществляет такой вид деятельности (в том числе через свои филиалы и иные обособленные подразделения, за исключением представительств) на территориях субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа, Северо-Кавказского федерального округа, Республики Крым или г. Севастополя, а также территории субъектов Российской Федерации, входящих в Арктическую зону Российской Федерации.

изделиями»;

- 46.71 «Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами»;
- 46.71.1 «Торговля оптовая твердым топливом»;
- 46.71.2 «Торговля оптовая моторным топливом, включая авиационный бензин»;
- 46.71.3 «Торговля оптовая нефтью»;
- 46.71.4 «Торговля оптовая природным (естественным) газом» (в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации);
- 46.71.5 «Торговля оптовая сжиженными углеводородными газами»;
- 46.71.51 «Торговля оптовая сжиженными углеводородными газами по регулируемым государством ценам (тарифам)»;
- 46.71.52 «Торговля оптовая сжиженными углеводородными газами по не регулируемым государством ценам (тарифам)»;
- 46.71.9 «Торговля оптовая прочим топливом и подобными продуктами»;
- 47.11 «Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах»²;
- 47.11.2 «Торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах»
- 47.2 «Торговля розничная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями в специализированных магазинах»;
- 47.25 «Торговля розничная напитками в специализированных магазинах»;
- 47.25.1 «Торговля розничная алкогольными напитками, включая пиво, в специализированных магазинах»;
- 47.25.11 «Торговля розничная алкогольными напитками, кроме пива, в специализированных магазинах»;
- 47.25.12 «Торговля розничная пивом в специализированных магазинах»;
- 47.26 «Торговля розничная табачными изделиями в специализированных магазинах»;

² Субъект малого или среднего предпринимательства, заключивший в 2022 году кредитные договоры на пополнение оборотных средств, осуществляющий основной вид деятельности из числа приведенных в настоящем Перечне видов деятельности, включенных в группы 47.11 и 47.81 и в подкласс 47.2, считается соответствующим требованиям Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, в случае если он соответствует любому из следующих условий:

- зарегистрирован и (или) осуществляет такой вид деятельности (в том числе через свои филиалы и иные обособленные подразделения, за исключением представительств) на территориях субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа, Северо-Кавказского федерального округа, Республики Крым или г. Севастополя, а также территории субъектов Российской Федерации, входящих в Арктическую зону Российской Федерации;
- является микропредприятием.

- 47.3 «Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах»;
- 47.30 «Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах»;
- 47.30.1 «Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах»;
- 47.30.11 «Торговля розничная бензином и дизельным топливом в специализированных магазинах»;
- 47.30.12 «Торговля розничная газом для заправки автомобилей в специализированных магазинах»;
- 47.78.6 «Торговля розничная бытовым жидким котельным топливом, газом в баллонах, углем, древесным топливом, топливным торфом в специализированных магазинах»;
- 47.78.61 «Торговля розничная бытовым жидким котельным топливом, углем, древесным топливом, топливным торфом в специализированных магазинах»;
- 47.78.62 «Торговля розничная газом в баллонах в специализированных магазинах по регулируемым государством ценам (тарифам)»;
- 47.78.63 «Торговля розничная газом в баллонах в специализированных магазинах по нерегулируемым государством ценам (тарифам)»;
- 47.81 «Торговля розничная в нестационарных торговых объектах и на рынках пищевыми продуктами, напитками и табачной продукцией»;
- 47.81.1 «Торговля розничная в нестационарных торговых объектах напитками и табачной продукцией»;
- 47.81.2 «Торговля розничная на рынках пищевыми продуктами, напитками и табачной продукцией»;
- 47.99.3 «Деятельность по осуществлению прямых продаж топлива с доставкой по адресу клиента».

3. Деятельность, предусмотренная частью 3 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

Коды группировок видов экономической деятельности по ОКВЭД2:

- 09.10.3 «Предоставление услуг по доразведке месторождений нефти и газа на особых экономических условиях (по соглашению о разделе продукции – СРП)»;
- 64.1 «Денежное посредничество»;
- 64.11 «Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»;
- 64.19 «Денежное посредничество прочее»;
- 64.3 «Деятельность инвестиционных фондов и аналогичных

финансовых организаций»;

– 64.30 «Деятельность инвестиционных фондов и аналогичных финансовых организаций»;

– 64.92 «Предоставление займов и прочих видов кредита»;

– 64.92.1 «Деятельность по предоставлению потребительского кредита»;

– 64.92.2 «Деятельность по предоставлению займов промышленности» (только для кредитных организаций);

– 64.92.3 «Деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества» (только для кредитных организаций);

– 64.92.4 «Деятельность по предоставлению кредитов на покупку домов специализированными учреждениями, не принимающими депозиты»;

– 64.92.6 «Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества»;

– 64.92.7 «Деятельность микрофинансовая» (только для кредитных организаций);

– 64.99 «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки» (только для инвестиционных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг);

– 64.99.1 «Вложения в ценные бумаги» (только для инвестиционных фондов);

– 64.99.2 «Деятельность дилерская»;

– 64.99.3 «Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний»;

– 64.99.4 «Заключение свопов, опционов и других срочных сделок»;

– 64.99.7 «Деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов»;

– 64.99.8 «Деятельность ипотечных агентов, управляющих ипотечным покрытием; деятельность специализированных депозитариев ипотечного покрытия»;

– Все виды деятельности, относящиеся к Классу 65 «Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения» (за исключением деятельности страховых организаций, являющихся потребительскими кооперативами);

– Все виды деятельности, относящиеся к Классу 66 «Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования» (за исключением 66.19.3 «Деятельность по предоставлению услуг по обработке наличных денег»; 66.19.6 «Деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами»; 66.19.7 «Рейтинговая деятельность»; 66.19.61 «Деятельность операторов по приему платежей физических лиц»; 66.19.62 «Деятельность платежных субагентов по приему платежей физических лиц»;

66.29.2 «Деятельность распорядителей спасательными работами»);

– Все виды деятельности, относящиеся к Классу 92 «Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей».

Приложение № 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

Форма

Заявитель (банк)

Банк России

Извещение

В соответствии с протоколом заседания Правления от [•] № [•]
акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и
среднего предпринимательства» сообщает о допуске (отказе в допуске) к
участию _____ (*наименование банка, адрес*) в Программе
стимулирования кредитования субъектов малого и среднего
предпринимательства.

Генеральный директор

(подпись)

И.О. Фамилия

М.П.

Приложение № 4
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

Типовая форма

ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ
об участии в Программе стимулирования кредитования субъектов
малого и среднего предпринимательства между акционерным обществом
«Федеральная корпорация по развитию малого и среднего
предпринимательства» и Банком _____

г. Москва
Г.

« ____ » _____ 20__

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», в дальнейшем именуемое «Корпорация», лицензия № _____, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, в дальнейшем именуемый «Банк», лицензия на осуществление банковской деятельности № _____, аккредитованный Корпорацией, в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые соответственно «Сторона» или «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем.

1. ЦЕЛЬ СОГЛАШЕНИЯ

Целью настоящего Соглашения является регулирование порядка взаимодействия Банка и Корпорации по реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной Советом директоров Корпорации (далее – Программа).

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

Если иное прямо не следует из контекста, термины, используемые в Регламенте 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), имеют то же значение в настоящем Соглашении.

3. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество Корпорации и Банка, направленное на реализацию Программы путем (i) предоставления Банком Кредитов субъектам МСП и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»; (ii) предоставления Корпорацией Поручительств в обеспечение исполнения обязательств Банка по Кредитным договорам Банка России.

Заключая настоящее Соглашение, Банк присоединяется к Регламенту в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и подтверждает, что положения Регламента разъяснены Банку в полном объеме, включая условия и требования, предъявляемые к Банку, взаимные права и обязанности, а также правила внесения изменений и дополнений в указанный документ.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ПРАВООТНОШЕНИЙ СТОРОН ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОМ КРЕДИТОВ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

4.1. Банк самостоятельно принимает и осуществляет проверку заявлений Заемщиков о предоставлении Кредитов в рамках реализации Программы.

4.2. Банк самостоятельно принимает решение о заключении Кредитного договора или об отказе в заключении Кредитного договора в рамках реализации Программы в срок, устанавливаемый Банком.

4.3. Банк предоставляет Заемщикам Кредиты в валюте Российской Федерации в пределах Максимального лимита Поручительства и сублимитов в рамках такого лимита, устанавливаемых для Банка Корпорацией.

4.4. Срок, на который Банк предоставляет Заемщику Кредит, определяется Банком самостоятельно с учетом сроков, указанных в заявлении Заемщика о предоставлении Кредита.

4.5. Банк проводит выверку задолженности Заемщиков по Кредитам, предоставленным Банком, и задолженности по Кредитам Банка России, полученным Банком.

Если сумма задолженности по Кредитам Банка России, полученным Банком, превышает сумму задолженности Заемщиков по Кредитам, предоставленным Банком (с учетом новых Кредитных договоров, включаемых в Реестр кредитов, по которым Корпорацией предоставляется Поручительство), Банк обязан погасить часть Кредитов Банка России, полученных Банком, на сумму, равную величине указанного превышения и уведомить Банк России о досрочном исполнении обязательств по соответствующей части Кредитов Банка России, обеспеченных

Поручительством, не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором допущено такое превышение.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ПРАВООТНОШЕНИЙ СТОРОН ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА КОРПОРАЦИИ

5.1. Поручительство Корпорации предоставляется на условиях платности и срочности. Размер вознаграждения за предоставление Поручительства определяется Регламентом. Вознаграждение не облагается НДС на основании подпункта 15³ пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

Размер вознаграждения, подлежащего уплате Банком Корпорации за предоставленное Поручительство, рассчитывается и уплачивается в порядке и сроки, установленные Регламентом. В случае неисполнения Банком своих обязательств перед Корпорацией по уплате вознаграждения Банк уплачивает Корпорации неустойку в размере 0,1% от суммы неисполненного обязательства за каждый день нарушения обязательств начиная со дня, следующего за днем нарушения обязательства.

Банк вправе обратиться в Корпорацию за возвратом уплаченной суммы вознаграждения (ее части) в случаях, предусмотренных Регламентом.

5.2. Общая величина предоставленных Поручительств с учетом Кредитных договоров, включенных в Реестр кредитов, не может превышать совокупную сумму задолженности по Кредитам Банка на последнее число месяца, за который представлен Реестр кредитов.

5.3. Поручительство Корпорации не может быть предоставлено, если это приведет к превышению Максимального лимита Поручительства или любого из сублимитов, установленных Корпорацией для Банка.

5.4. Корпорация вправе приостановить предоставление Поручительств в случае выявления обстоятельств, являющихся, согласно положениям Регламента, основанием для исключения Банка из состава участников Программы.

6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Порядок взаимодействия, права и обязанности Сторон в соответствии с настоящим Соглашением устанавливаются Регламентом, размещенным на официальном сайте Корпорации.

7. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

7.1. Корпорация довела до сведения Банка информацию о размещении Антикоррупционной политики акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденной решением Совета директоров Корпорации, на официальном сайте Корпорации (<http://corpmsp.ru/>) в разделе «Противодействие коррупции».

Заключением настоящего Соглашения Банк подтверждает свое ознакомление с Антикоррупционной политикой акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

7.2. При взаимодействии, исполнении своих обязательств по настоящему Соглашению и/или в связи с его исполнением Стороны обязуются обеспечить соблюдение требований Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия коррупции и принять меры по соблюдению требований вышеуказанных нормативных правовых актов Российской Федерации членами их органов управления, их работниками и аффилированными лицами.

За невыполнение и (или) ненадлежащее выполнение вышеуказанных требований в сфере противодействия коррупции Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

7.3. При взаимодействии, исполнении своих обязательств по настоящему Соглашению и/или в связи с его исполнением Стороны обязуются не совершать и не допускать совершение членами их органов управления, их работниками и аффилированными лицами деяний (действий), подпадающих под понятие «коррупция», предусмотренное статьей 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»; деяний (преступлений) коррупционной направленности, предусмотренных Уголовным кодексом Российской Федерации; иных деяний (действий), нарушающих требования федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия коррупции.

7.4. В случае возникновения у Стороны обоснованных предположений, что произошло или может произойти совершение коррупционного деяния (правонарушения), предусмотренного пунктом 7.3 настоящего Соглашения (далее – совершение коррупционного деяния (правонарушения)), соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения. В письменном уведомлении Сторона обязана указать соответствующие факты, представить документы и иные материалы, подтверждающие, что произошло или может произойти совершение коррупционного деяния (правонарушения) другой Стороной, членом ее органа управления, ее работником и аффилированным лицом.

Сторона, получившая уведомление о совершении коррупционного деяния (правонарушения), обязана рассмотреть полученное уведомление и сообщить другой Стороне в письменной форме по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения о результатах его рассмотрения в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления.

7.5. Сторона, уведомившая другую Сторону о совершении коррупционного деяния (правонарушения), принимает меры по обеспечению

своему работнику, сообщившему о совершении коррупционного деяния (правонарушения), гарантий, предотвращающих его неправомерное увольнение, неправомерный перевод на нижестоящую должность, неправомерное лишение или снижение размера премии, неправомерный перенос времени отпуска, неправомерное привлечение к дисциплинарной ответственности.

7.6. В случае совершения одной Стороной коррупционного деяния (правонарушения) или неполучения другой Стороной в соответствии с пунктом 7.4 настоящего Соглашения информации о результатах рассмотрения уведомления о совершении коррупционного деяния (правонарушения) другая Сторона вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения путем направления Стороне, совершившей коррупционное деяние (правонарушение), письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до указанной в письменном уведомлении даты прекращения действия настоящего Договора, а также потребовать от Стороны, совершившей коррупционное деяние (правонарушение), возмещения документально подтвержденных убытков, причиненных досрочным прекращением настоящего Соглашения.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует без ограничения по сроку.

8.2. Каждая Сторона вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения при условии уведомления об этом другой Стороны не позднее чем за один месяц до предполагаемого отказа.

В случае если Корпорация отказывается от исполнения настоящего Соглашения в связи с исключением Банка из состава участников Программы, настоящее Соглашение считается расторгнутым с момента получения Банком уведомления Корпорации о принятом Правлением Корпорации решении об исключении Банка из состава участников Программы.

8.3. Расторжение настоящего Соглашения не прекращает ранее возникшие на основании настоящего Соглашения обязательства Сторон.

8.4. Все споры и разногласия, возникающие в связи с настоящим Соглашением, разрешаются Сторонами путем переговоров.

8.5. В случае если Стороны не придут к соглашению по спорным вопросам, споры передаются на рассмотрение в суд в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.6. В процессе реализации настоящего Соглашения Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Настоящее Соглашение не ограничивает Стороны во взаимодействии с другими организациями (партнерами) для достижения целей, указанных в настоящем Соглашении. Соглашение направлено на стимулирование

кредитования субъектов МСП и не направлено на ограничение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг.

8.7. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность информации, изложенной в настоящем Соглашении, а равно иной информации, связанной с его исполнением, за исключением направления соответствующей информации в Банк России.

8.8. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.9. Настоящее Соглашение составлено в двух оригинальных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

9. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Приложение № 5
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

Форма

Настоящим сообщаем следующую информацию в отношении
по состоянию на _____ г.:

№ п/ п	Наименование требования	Отметка о соответствии
1	Банк соблюдает обязательные нормативы, установленные Банком России	<input type="checkbox"/> соответствует <input type="checkbox"/> не соответствует
2	У Банка в течение последних 12 (двенадцати) месяцев отсутствовали просроченные денежные обязательства по операциям Банка России	<input type="checkbox"/> соответствует <input type="checkbox"/> не соответствует
3	Банк соответствует не менее чем одному из следующих критериев:	
	а) доля кредитов субъектов МСП в корпоративном кредитном портфеле составляет не менее 50%	<input type="checkbox"/> соответствует
	б) осуществление поддержки ключевых программ регионального развития, работа с корпорацией развития одного или нескольких регионов и т. п. <i>В случае соответствия Банка только требованию подпункта «б» настоящего пункта обязательно предоставление рекомендательного письма главы (курирующего заместителя главы) субъекта Российской Федерации или руководителя органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, в котором зарегистрирована головная организация кредитной организации, не реже, чем один раз в два года.</i>	<input type="checkbox"/> соответствует
	в) объем кредитного портфеля кредитной организации субъектам МСП на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Корпорацию, составляет не менее 10 млрд рублей	<input type="checkbox"/> соответствует

Приложение № 6
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

Форма

**Реестр кредитов, предоставленных в рамках Программы
стимулирования кредитования субъектов малого и среднего
предпринимательства заемщикам – субъектам МСП и физическим
лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на
профессиональный доход», по договору поручительства
от «__» _____ 20__ г. № ____ за период _____ 202__ г.**

Полное фирменное наименование кредитной организации, предоставившей кредиты: _____

Регистрационный номер кредитной организации, предоставившей кредиты: _____

Настоящим [*наименование кредитной организации*] в порядке статьи 431² Гражданского кодекса Российской Федерации заверяет АО «Корпорация «МСП» о соответствии каждого включенного в настоящий Реестр Кредитного договора и Заемщика условиям и требованиям Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Порядковый номер Кредитного договора в Реестре кредитов	2. Сведения о Кредите		
	Дата заключения Кредитного договора на условиях установленных Программой (или дата приведения условий Кредитного договора в соответствие с Программой ¹)	Дата заключения Кредитного договора, условия которого приведены в соответствии с Программой (указывается, если отличается от даты в столбце 2.1)	Плановая дата прекращения Кредитного договора ²
1	2.1	2.2	2.3

2. Сведения о Кредите

Номер Кредитного договора	Сумма Кредитного договора на дату, указанную в столбце 2.1 ³ , рублей	Цель ⁴	Остаток задолженности по основному долгу на условиях, установленных Программой, на начало Отчетного месяца ⁵ , рублей	Процентная ставка по Кредиту на начало Отчетного месяца ⁵ , процентов годовых
2.4	2.5	2.6	2.7	2.8
Итого по Реестру кредитов:				

2. Сведения о Кредите	
Сумма Кредита, предоставленная Заемщику на условиях, установленных Программой ⁶ , по Кредитному договору в Отчетном месяце ⁵ , рублей	Сумма погашений (сокращения задолженности) Заемщика по Кредиту на условиях, установленных Программой, в Отчетном месяце ⁵ , рублей
2.9	2.10

2. Сведения о Кредите		
Остаток задолженности по основному долгу на условиях, установленных Программой, на конец Отчетного месяца ⁵ , рублей	Процентная ставка по Кредиту на конец Отчетного месяца ⁵ , процентов годовых	Дата полного возврата Кредита на условиях, установленных Программой, Заемщиком Уполномоченному банку (или дата прекращения применения в отношении Кредита условий Программы)
2.11	2.12	2.13

3. Сведения о Заемщике по состоянию на конец Отчетного месяца ⁷		
Наименование организации / ФИО индивидуального предпринимателя / ФИО физического лица ⁸	ОГРН (ОГРНИП)	ИНН
3.1	3.2	3.4

Отметка о соответствии Кредитного договора условиям Программы ⁹	Дата самостоятельного определения Уполномоченным банком несоответствия Кредитного договора условиям Программы или дата уведомления Корпорации о таком несоответствии ¹⁰	Кредитный договор, заключаемый при совмещении льготных программ, да / нет
4.1	4.2	5

Сведения о кредите Банка России:

1	Портфель Кредитов по состоянию на начало Отчетного месяца, рублей	
	в том числе:	
1.1	- для Кредитов Банка России, обеспеченных Поручительством, предоставленным до представления первого Реестра кредитов, рублей	
1.2	- прочие Кредиты (стр. «Итого по Реестру кредитов» столбец 2.7 Реестра кредитов), рублей	
2	Портфель Кредитов по состоянию на конец Отчетного месяца, рублей	
	в том числе:	
2.1	- для Кредитов Банка России, обеспеченных Поручительством, предоставленным до представления первого Реестра кредитов, рублей	
2.2	- прочие Кредиты (стр. «Итого по Реестру кредитов» столбец 2.11 Реестра кредитов), рублей	
3	Остаток основного долга по Кредитам Банка России по состоянию на начало Отчетного месяца, рублей	
	в том числе:	
3.1	- Кредиты Банка России, обеспеченные Поручительством, предоставленным до представления первого Реестра кредитов, рублей	
3.2	- Кредиты Банка России, обеспеченные Поручительством, предоставленным после предоставления первого Реестра кредитов, рублей	
4	Сумма полученных Кредитов Банка России в Отчетном месяце, рублей	
5	Сумма возвращенных средств основного долга по Кредитам Банка России в Отчетном месяце, рублей	
	в том числе:	
5.1	- Кредиты Банка России, обеспеченные Поручительством, предоставленным до представления первого Реестра кредитов, рублей	
5.2	- Кредиты Банка России, обеспеченные Поручительством, предоставленным после предоставления первого Реестра кредитов, рублей	
6	Остаток основного долга по Кредитам Банка России по состоянию на конец Отчетного месяца, рублей	
	в том числе:	
6.1	- Кредиты Банка России, обеспеченные Поручительством, предоставленным до представления первого Реестра кредитов, рублей	
6.2	- Кредиты Банка России, обеспеченные Поручительством, предоставленным после предоставления первого Реестра кредитов (ОКБРд), рублей	
7	Потребность Уполномоченного банка в Кредите Банка России (ЗПСКр) по состоянию на конец Отчетного месяца (положительное значение выражения: стр. 2 – стр.6), рублей	
8	Максимальная сумма ответственности Корпорации ¹¹ (МСО) на конец Отчетного месяца ((стр.6 + стр.7) / 0,97), рублей	
	в том числе:	
8.1	- по Реестру кредитов (стр. 8 – стр.6.1 / 0,97), рублей	
9	Максимальный лимит Поручительства, рублей	
10	Остаток Максимального лимита Поручительства на конец Отчетного месяца (стр.9 – стр.8), рублей	

Расчет вознаграждения Корпорации:

11	Ставка вознаграждения Корпорации, процентов годовых	
12	Количество дней в месяце, следующем за Отчетным, календарных дней	
13	Сумма вознаграждения Корпорации за месяц, следующий за Отчетным (стр. 8.1 x (стр. 11 / 100) x стр. 12 / 365 ¹²), рублей	

¹ Дата приведения условий Кредитного договора в соответствие с Программой не должна быть позднее даты начала Отчетного месяца, в котором Кредитный договор включается в Реестр кредитов.

² Дата, указанная в Кредитном договоре (по состоянию на дату, указанную в столбце 2.1), не позднее которой Заемщик обязан вернуть Уполномоченному банку Кредит.

³ Максимальная сумма Кредита, предусмотренная Кредитным договором, по состоянию на дату, указанную в столбце 2.1.

⁴ Указывается одна из целей Кредита: Инвестиционные кредиты, инвестиционные цели, Обратные кредиты, обратные цели, Микрокредит, Кредит на цели рефинансирования кредита на инвестиционные цели, Кредит на цели рефинансирования кредита на обратные цели.

⁵ Не указывается для Кредитов с отметкой «не соответствует» в столбце 4.1.

⁶ Для Кредитных договоров, впервые включаемых в Реестр кредитов и имеющих на начало Отчетного месяца остаток задолженности по основному долгу на условиях, установленных Программой, в значение в столбце 2.9 (в состав оказанной Заемщику поддержки в рамках Программы) включаются не только средства Кредита, выданные Заемщику в Отчетном месяце на условиях, установленных Программой, но и указанный остаток задолженности (на начало Отчетного месяца) по основному долгу.

⁷ Датой оказания поддержки Корпорации в рамках Программы является дата завершения Отчетного месяца, в течение которого Заемщику были предоставлены средства Кредита на условиях, установленных Программой, в сумме, указанной в столбце 2.9.

⁸ Полное фирменное наименование Заемщика по состоянию на дату заключения Кредитного договора (столбец 2.1) - указывается полное наименование на русском языке, приведенное в ЕГРЮЛ или фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя (в ЕГРИП) или физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

⁹ Указывается отметка «соответствует», если Заемщик, Кредитный договор или Кредит соответствуют условиям Программы в части целевого использования, процентной ставки, отсутствия возможности увеличения процентной ставки в период рефинансирования Банком России. Указывается отметка «не соответствует» при выявлении несоответствия Заемщика, Кредитного договора или Кредита условиям Программы и исключении Кредита из числа обязательств, в отношении которых предоставляется Поручительство.

¹⁰ Вносится для каждого Кредита с отметкой «не соответствует» в столбце 4.1.

¹¹ Максимальная сумма ответственности Корпорации за исполнение обязательств уполномоченного банка по Кредиту Банка России.

¹² Для периода действия Поручительства в високосном году в знаменателе формулы применяется 366 дней.

Приложение № 7

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

Форма

Генеральному директору, председателю
Правления АО «Корпорация МСП»

ЗАЯВКА

Настоящим _____,
(полное наименование кредитной организации)

рег. № _____, заявляет, что плановый объем выдачи кредитов по кредитным договорам в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов МСП, процентная ставка по которым субсидируется в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764, в _____ составит _____ рублей. месяц, год

Уполномоченное лицо Банка:

_____ (_____)
должность ФИО подпись

«___» _____ 20 г.

М.П.

Приложение № 8
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

**Перечень документов по кредитной сделке
для проведения проверки Заемщика**

1. Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о Заемщике – субъекте МСП.
2. Копия решения Банка о предоставлении Кредита.
3. Копия заключения кредитного подразделения по форме Банка.
4. Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка.
5. Справка Банка, подтверждающая, что Заемщик не участвует в уставном (складочном) капитале юридических лиц, не относящихся к категории субъектов малого и среднего предпринимательства, с долей такого участия более 25 процентов и не имеет в качестве участника (акционера) юридическое лицо, не относящееся к категории субъектов малого и среднего предпринимательства, с долей участия в уставном (складочном) капитале более 25 процентов.
6. Справка Банка, подтверждающая, что в отношении Заемщика отсутствует возбужденное производство по делу о несостоятельности (банкротстве).
7. Документы, подтверждающие осуществление Банком контроля за целевым использованием кредита Заемщиком:
 - выписка по ссудному счету Банка, подтверждающая факт выдачи кредита (части кредита);
 - копии платежных документов, подтверждающих использование Заемщиком полученного кредита на цели, предусмотренные в Кредитном договоре (копии платежных поручений, приходно-кассовые ордера);
 - копии договоров, подтверждающих использование Заемщиком полученного кредита на цели, предусмотренные в Кредитном договоре, и оплата (полная или частичная) по которым осуществлялась за счет кредитных средств (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и т. д. (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования));
 - счета на оплату, если договоры не заключаются.

Отдельные документы, предусмотренные пунктом 4 перечня, могут не предоставляться в случае, если внутренними документами Банка не предусмотрено их включение в кредитное досье, о чем Банк предоставляет в Корпорацию соответствующее письменное заверение.

Документы, подтверждающие осуществление Банком контроля за целевым использованием Кредита Заемщиком, представляются по состоянию на дату получения Банком запроса Корпорации, остальные документы – по состоянию, актуальному для принятия Банком решения о предоставлении Заемщику Кредита, но предшествующую не более чем на три месяца дате принятия Банком решения о предоставлении Заемщику Кредита.

Перечень документов по кредитной сделке для проведения проверки Кредитного договора

1. Кредитный договор.
2. Дополнительные соглашения и приложения к Кредитному договору.
3. Кредитные договоры, кредиты по которым рефинансируются (в случае предоставления Банком кредита на цели рефинансирования).
4. Документы об остатке задолженности Заемщиков по Кредитам, предоставленным Банком, на конец Отчетного месяца в отношении каждого Заемщика (справка, подписанная уполномоченным лицом Банка, или ведомость остатков по соответствующим счетам на конец Отчетного месяца).

Документы по кредитной сделке для проведения проверки Кредитного договора представляются по состоянию на день представления в Корпорацию Реестра кредитов, в который впервые включен Кредитный договор.