

## Параметры прямых кредитных продуктов для предпринимателей

Наименование раздела	«Экспресс на текущие цели»	«Экспресс на инвестиции»
<i>Целеполагание</i>	Предоставление прямой кредитной поддержки, в том числе по льготным условиям для специальных сегментов.	
<i>Целевой сегмент (Заемщик)</i>	<p>Субъекты МСП, применяющие основную систему налогообложения, соответствующие требованиям Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»</p> <p><i>Специальный сегмент в рамках продукта: <b>Организации женского предпринимательства</b> - юридические лица, являющиеся обществами с ограниченной ответственностью, при условии что:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- единоличным исполнительным органом такой организации является женщина – гражданка РФ</li> </ul> <p><b>и</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 50% и более долей в уставном капитале организации принадлежит физическим лицам – женщинам, являющимся гражданами РФ, а также получившие нефинансовую поддержку со стороны АО «Корпорация «МСП» в виде:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- обучения по программам тренингов для субъектов МСП АО «Корпорация «МСП», в том числе «Мама – предприниматель»,</li> </ul> </li> </ul> <p><i>или</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультационной поддержки через Бизнес-навигатор МСП.</li> </ul>	
<i>Требования к Заемщику</i>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Соответствие требованиям ст. 4 и 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».</li> <li>2) Отсутствие у Заемщика на дату подачи кредитной заявки просроченной (неурегулированной) задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, по заработной плате перед работниками, очереди неисполненных в срок распоряжений к расчетным счетам Заемщика/приостановлений проведения операций по расчетным счетам Заемщика.</li> <li>3) Положительная кредитная история: отсутствие в течение последних 180 календарных дней просроченных, сроком свыше 5 календарных дней, платежей по обслуживанию кредитного портфеля.</li> <li>4) Финансовое положение Заемщика – в соответствии с требованиями АО «МСП Банк».</li> <li>5) Положительные чистые активы за предыдущий календарный год и на последнюю отчетную дату/за весь период деятельности, если Заемщик был зарегистрирован в год заключения кредитного договора.</li> <li>6) Отсутствие сведений у АО «МСП Банк» о фактах нецелевого использования Заемщиком ранее полученных средств АО «МСП Банк».</li> <li>7) Отсутствие у Заемщика на дату подачи кредитной заявки возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) / решения о добровольной ликвидации или реорганизации.</li> <li>8) Срок деятельности Заемщика на дату подачи заявки, срок деятельности единоличного исполнительного органа, срок</li> </ol>	

	<p>владения физических лиц долями в уставном капитале - 6 месяцев и более\$  9) Регистрация на портале Бизнес-навигатор МСП.</p>	
<i>Перечень стоп-факторов</i>	В соответствии с утвержденным Правлением Банка общим перечнем.	
<i>Валюта кредита</i>	Рубли РФ	
<i>Цель кредитования</i>	<p>Пополнение оборотных средств, финансирование текущей деятельности, включая приобретение товарно-материальных ценностей, сырья и материалов, горюче-смазочных материалов; осуществление арендных платежей; выплату заработной платы, уплату налогов и другие платежи, не связанные с капитальными вложениями.</p>	<p>Финансирование инвестиций:  - приобретение и/или ремонт и/или модернизация основных средств (машин, оборудования, зданий, сооружений, помещений, земельных участков и т.д.);  - строительство и/или реконструкция зданий/сооружений/помещений, находящихся в собственности или долгосрочной аренде.</p>
	<p>Заемщик не вправе использовать кредитные средства на погашение ранее имевшихся у него обязательств перед АО «МСП Банк» и/или иными кредиторами/займодавцами, на погашение лизинговых платежей, на приобретение или погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг, на приобретение основных средств у аффилированных лиц и/или своих участников, на осуществление вложений в уставные/складочные капиталы третьих лиц, во вклады или депозиты, на пополнение расчетного счета в других кредитных организациях.</p>	
<i>Форма кредита</i>	Кредитная линия с лимитом выдачи	
<i>Сумма кредита</i>	От 1 млн. руб. до 5 млн. руб. (включительно)	От 1 млн. руб. до 15 млн. руб. (включительно)
<i>Срок действия кредитного договора</i>	Не более 12 месяцев	Не более 36 месяцев
<i>Период доступности средств по кредитной линии</i>	Не более ½ срока действия кредитной линии (кредитного договора), но не более 12 месяцев.	
<i>Источник погашения кредита</i>	Текущая деятельность Заемщика	
<i>Порядок погашения кредита</i>	<p>Равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором закончился Период доступности средств, и в последнюю дату погашения кредита.  Если по истечении Периода доступности средств была получена сумма кредита менее установленного размера лимита выдачи, суммы погашения, установленные графиком погашения кредита, уменьшаются, начиная с ближайшей даты погашения кредита, при этом даты погашения кредита остаются без изменения.  График погашения фиксируется при подписании кредитного договора.</p>	

Досрочное погашение кредита	Без комиссий	
Обеспечение	<p>При сумме кредита от 1 млн. рублей до 3 млн. рублей (включительно) – поручительство единоличного исполнительного органа Заемщика и участников Заемщика - физических лиц, в совокупности владеющих более 50% уставного капитала Заемщика на сумму не менее размера кредита,</p> <p>При сумме кредита более 3 млн. рублей до 5 млн. рублей (включительно):</p> <p>1) поручительство единоличного исполнительного органа Заемщика и участников Заемщика - физических лиц, в совокупности владеющих более 50% уставного капитала Заемщика на сумму не менее размера кредита по кредитному договору;</p> <p>2) обеспечение не менее чем на 70% от суммы основного долга по кредитному договору одним или несколькими видами обеспечения из ниже перечисленных:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- поручительство региональных гарантийных организаций;</li> <li>- залог недвижимого имущества, принадлежащего Заемщику;</li> <li>- залог принадлежащего Заемщику автотранспорта, не старше 3-х лет на дату подачи заявки.</li> </ul>	<p>1) поручительство единоличного исполнительного органа Заемщика и участников Заемщика - физических лиц, в совокупности владеющих более 50% уставного капитала Заемщика на сумму не менее размера кредита по кредитному договору;</p> <p>2) обеспечение не менее чем на 70% от суммы основного долга по кредитному договору одним или несколькими видами обеспечения из ниже перечисленных:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- поручительство региональных гарантийных организаций;</li> <li>- залог недвижимого имущества, принадлежащего Заемщику, в том числе приобретаемого на средства кредита;</li> <li>- залог движимого имущества/оборудования, приобретаемого на средства кредита.</li> </ul>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Договор залога и/или поручительства подписывается одновременно с кредитным договором.</li> <li>2. Залоговая стоимость имущества определяется в соответствии с требованиями АО «МСП Банк».</li> <li>3. Права собственности на имущество, передаваемое в залог, должны быть оформлены в соответствии с действующим законодательством.</li> <li>4. Залог имущества должен быть зарегистрирован и имущество должно быть застраховано в пользу АО «МСП Банк».</li> <li>5. В случае если в залог предоставляются приобретаемые за счет средств кредита объекты движимого/недвижимого</li> </ol>	

	<p>имущества, то данные предметы залога должны быть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- застрахованы в пользу АО «МСП Банк» и зарегистрированы в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним (далее – ЕГРП), а также представлены подтверждающие документы - в течение 30 дней с даты приобретения в собственность предмета залога (<i>в случае если предметом залога является недвижимое имущество</i>);</li> <li>- застрахованы в пользу АО «МСП Банк» и зарегистрированы в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, а также представлены подтверждающие документы - в течение 10 дней с даты приобретения в собственность предмета залога (<i>в случае если предметом залога является движимое имущество</i>).</li> </ul>
<i>Предварительные условия кредитования</i>	<p>Выдача первой части кредита осуществляется после:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) предоставления дополнительного соглашения к договору банковского счета, подтверждающего согласие (заранее данный акцепт) Заемщика на списание денежных средств со счета Заемщика, на который перечисляется сумма кредита;</li> <li>2) предоставления Заемщиком договора залога недвижимого имущества и выписки из ЕГРП, содержащих сведения о регистрации залога в пользу АО «МСП Банк», и документов, подтверждающих страхование предмета залога в пользу АО «МСП Банк» (<i>в случае если предметом залога является недвижимое имущество, не приобретаемое за счет средств АО «МСП Банк»</i>);</li> <li>3) получения информации о регистрации движимого имущества, передаваемого в залог в пользу АО «МСП Банк», в реестре уведомлений о залоге движимого имущества и документов, подтверждающих страхование данного предмета залога в пользу АО «МСП Банк» (<i>в случае если предметом залога является движимое имущество, не приобретаемое за счет средств АО «МСП Банк»</i>);</li> <li>4) заключения договора поручительства с региональной гарантийной организацией (<i>в случае если обеспечением является поручительство региональной гарантийной организации</i>);</li> <li>5) исполнения Заемщиком иных обязательств, предусмотренных кредитным договором и/или установленных решением Уполномоченного органа АО «МСП Банк».</li> </ol>
<i>Случаи прекращения действия кредитного договора</i>	<p>Действие кредитного договора прекращается в случае непредставления заявления на предоставление кредита в течение 60 дней с даты подписания кредитного договора либо в дату окончания Периода доступности средств (в зависимости от того, какая дата наступит ранее).</p>
<i>Размер процентной ставки по кредиту</i>	<p>Устанавливается решением уполномоченного органа Банка (КУАП, Правление) в целом по продукту, а также льготных ставок для специального сегмента.</p>
<i>Порядок погашения процентов</i>	<p>Ежемесячно</p>
<i>Обязательства</i>	<p>1. Заемщик обязан предоставлять в АО «МСП Банк» в порядке и сроки, установленные кредитным договором и</p>

	<p>Правилами (общими условиями) кредитования Субъектов МСП:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- документы, необходимые для осуществления мониторинга финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, и дополнительную информацию о Заемщике и обстоятельствах, связанных с исполнением кредитного договора;</li> <li>- документы, подтверждающие целевое использование кредита.</li> </ul> <p>2. Заемщик обязан представлять иные документы и выполнять иные обязательства в порядке, установленном кредитным договором и Правилами (общими условиями) кредитования Субъектов МСП.</p>
<i>Неустойки</i>	<p>1) Заемщик уплачивает неустойку (штраф) в размере 10 000 (Десяти тысяч) рублей в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по предоставлению документов, необходимых для осуществления мониторинга его хозяйственно-финансовой деятельности.</p> <p>2) Заемщик уплачивает неустойку (пеню) в размере 1/300 ключевой ставки Банка России, действующей на дату возникновения просроченной задолженности, и начисляемой на сумму просроченной задолженности по уплате основного долга и/или процентов по кредиту за каждый день просрочки, начиная с даты, следующей за датой по их уплате, по дату погашения.</p> <p>3) Заемщик уплачивает неустойку (пеню) в размере 1/300 ключевой ставки Банка России, действующей на дату нарушения срока исполнения обязательств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по представлению документов / совершению действий, подтверждающих регистрацию залога в пользу АО «МСП Банк»,</li> <li>- по представлению документов, подтверждающих страхование предметов залога, в том числе страхование их на новый срок (в случае если эти предметы залога были застрахованы на срок менее срока их нахождения в залоге у АО «МСП Банк»). Неустойка начисляется на сумму текущей задолженности по кредиту за каждый день просрочки и взимается за каждый случай нарушения Заемщиком обязательств по представлению документов/совершению действий по регистрации и страхованию залога, начиная с даты, следующей за датой их предоставления/совершения, по дату устранения нарушения.</li> </ul>
<i>Финансовые и нефинансовые ковенанты</i>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нецелевое использование кредита и/или непредставление документов, подтверждающих целевое использование кредита.</li> <li>2. Неисполнение Заемщиком в течение 3 и более дней обязательств перед АО «МСП Банк» по уплате любых платежей.</li> <li>3. Предоставление Заемщиком в АО «МСП Банк» заведомо недостоверной информации и документов.</li> <li>4. Существенное ухудшение финансового состояния Заемщика, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>- снижение величины собственных средств (капитала) (стр. 1300 бухгалтерского баланса) Заемщика более чем на 25% по сравнению с бухгалтерской (финансовой) отчетностью за аналогичный период прошлого года;</li> <li>- снижение у Заемщика показателя выручки от реализации более чем на 25% по сравнению с показателем за аналогичный период прошлого года;</li> <li>- наличие у Заемщика убытков в течение 3-х подряд и более квартальных дат.</li> </ul> </li> <li>5. Начало процесса ликвидации, реорганизации или уменьшения уставного капитала Заемщика.</li> </ol>

	<p>6. Инициирование в отношении Заёмщика, процедуры банкротства в соответствии с действующим законодательством.</p> <p>7. Любой из договоров (способов) обеспечения был нарушен, прекратил свое действие, признан в установленном порядке недействительным или его исполнение стало невозможным и/или какое-либо третье лицо осуществляет действия по обращению взыскания на имущество, переданное в залог АО «МСП Банк» по договорам обеспечения.</p>
<i>Права АО «МСП Банк» при нарушении финансовых и нефинансовых ковенантов</i>	<p>1) требовать досрочного исполнения обязательств Заемщиком по Договору полностью (изменять дату окончательного возврата кредита) или частично;</p> <p>2) отказать в предоставлении кредита (части кредита);</p> <p>3) требовать предоставления дополнительного обеспечения исполнения обязательств Заёмщиком, в том числе в случаях утраты или ухудшения обеспечения (ухудшение состояния, снижение стоимости, ликвидности обеспечения).</p>

**Формат заявки на предоставление кредита**

Заявка на предоставление кредита оформляется по форме 04001 Альбома типовых бланков № 1018-АТБ

**Перечень документов, прилагаемый к заявке на предоставление кредита**

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

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

1.	<b>Анкета Заемщика</b> (по форме АО «МСП Банк» - № 04003 Альбома типовых бланков № 1018-АТБ)
2.	<b>Список аффилированных</b> (связанных юридически и экономически с Заемщиком) <b>компаний</b> с указанием ИНН, сферы деятельности/функций в Группе и схема товарно-денежных потоков с выходом на рыночных контрагентов
3.1.	<b>Юридические документы Заемщика:</b>
3.1.1.	Устав (в последней редакции) и на дату назначения руководителя
3.1.2.	Документ, подтверждающий полномочия руководителя (решение органа управления об избрании/назначении)
3.1.3.	Копии паспортов (все страницы, в том числе незаполненные): <ul style="list-style-type: none"> <li>• учредителей</li> <li>• руководителя организации</li> <li>• главного бухгалтера</li> </ul>
3.1.4.	Решения органов управления и коллегиальных исполнительных органов, подтверждающие право на заключение кредитной и обеспечительной сделок и необходимые одобрения этих сделок <i>(может быть предоставлено после принятия решения о выдаче кредита АО «МСП Банк»)</i>
3.1.5.	Копия приказа о назначении единоличного исполнительного органа
4.	<b>Финансовая отчетность и другие финансовые документы Заемщика:</b>
4.1.	<b>Годовая</b> бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) с отметкой территориального органа ФНС об ее принятии, а также промежуточная отчетность за последние 5 кварталов <i>(если срок деятельности менее 5 кварталов – за истекший период поквартально)</i> .

4.2.	<b>Налоговая декларация</b> с отметкой территориального органа ФНС о ее принятии по налогу на прибыль за последний год и последний отчетный квартал
4.3.	Письмо Заемщика о наличии (с указанием объемов) / отсутствии задолженности по заработной плате сотрудникам, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату
4.4.	Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов) - с даты выдачи которой по дату подачи заявки прошло не более 10 календарных дней
4.5.	Кредитный портфель <i>на текущую дату</i>
4.6.	<b>Справки из обслуживающих банков</b> , со дня выдачи которых прошло не более 30 календарных дней: <ul style="list-style-type: none"> <li>• об отсутствии (наличии) к счетам Заемщика платежных документов, неисполненных в срок (картотека №2), приостановлений проведения операций по счетам;</li> <li>• о наличии/ отсутствии задолженности по кредитам (с указанием остатка основного долга и сроков погашения), качестве обслуживания действующих и предоставленных ранее ссудах за последние 12 месяцев</li> </ul>
5.	<i>Для специального сегмента:</i> <b>Копия сертификата о прохождении обучения (на имя руководителя и/или учредителя – женщины) по программам тренингов для субъектов МСП АО «Корпорация «МСП»</b> или <b>бизнес-план, полученный через Бизнес-навигатор МСП – для продукта «Экспресс на инвестиции» (с соответствующими отметками на титульном листе).</b>
6.	Прогноз движения денежных средств (ПДДС) на период запрашиваемого кредитования в помесечной разбивке.
7.	<b>Документы, характеризующие обеспечение:</b>
7.1.	Анкета поручителя физического лица – на каждого из поручителей <i>(по форме АО «МСП Банк» - №№ 04007, 04008 Альбома типовых бланков № 1018-АТБ)</i>
7.2.	<i>Для поручителей - физических лиц:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• копии паспортов поручителей - физических лиц;</li> <li>• копии водительских удостоверений поручителей - физических лиц;</li> <li>• справка по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев</li> </ul>
7.3.	Иные документы в соответствии с требованиями Приложения 2 к Регламенту № 999-Р от 20.01.2016 выполнения бизнес-процесса «Кредитование»