

УТВЕРЖДЕН

решением Совета директоров

АО «Корпорация «МСП»

«8» февраля 2017 г.,

протокол № 27

(с изменениями, утвержденными
протоколом № 31 от 23.03.2017,
протоколом № 38 от 17.07.2017,
протоколом № 40 от 20.09.2017,
протоколом № 43 от 26.10.2017,
протоколом № 49 от 22.01.2018,
протоколом № 58 от 18.06.2018)

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. ОЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА

1.1. Настоящий Регламент определяет общие условия, принципы, порядок взаимодействия Корпорации с Банками, а также порядок предоставления Корпорацией Поручительств по кредитам Банка России при реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия.

Корпорация – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», от 02.12.2013 № 349-ФЗ «О Федеральном бюджете на 2014 год и плановый период 2015-2016 годов» и от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Банк – кредитная организация, на основании выданной ей лицензии имеющая право осуществлять банковские операции и заключившая с Корпорацией Генеральное соглашение об участии в Программе.

Банк России – Центральный банк Российской Федерации.

Генеральное соглашение об участии в Программе – типовое соглашение, заключенное Корпорацией с Банком и подтверждающее отбор Банка для участия в реализации Программы, а также присоединение его к условиям, изложенным в настоящем Регламенте, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и являющееся неотъемлемой частью настоящего Регламента (приложение № 1 к настоящему Регламенту).

Генеральный директор Корпорации – единоличный исполнительный орган управления Корпорации, осуществляющий текущее руководство деятельностью Корпорации и подотчетный Совету директоров Корпорации.

Группа лиц – юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, входящие в одну группу в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Договор поручительства Корпорации – договор поручительства, заключенный между Банком России и Корпорацией, в силу которого Корпорация принимает на себя обязанность отвечать перед Банком России за исполнение Банком обязательств по Кредиту Банка России.

Заемщик – Субъект МСП, Лизинговая компания, МФО или Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки

Субъектов МСП, заключившие или намеревающиеся заключить Кредитный договор с Банком.

Закон – Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Заявление – обращение Банка, желающего получить Поручительство, составленное письменно по типовой форме, установленной настоящим Регламентом (приложение № 2 к настоящему Регламенту), и направленное на имя Генерального директора Корпорации.

Инвестиционный кредит – кредит на льготных условиях, предоставляемый Банком Заемщику в рамках реализации Программы для финансирования Инвестиционного проекта. Средства, предоставляемые в рамках такого кредита, могут быть направлены на покрытие капитальных затрат (не менее 70% от совокупной величины Инвестиционного кредита) и текущих расходов, связанных с реализацией сопутствующих мероприятий (не более 30% от совокупной величины Инвестиционного кредита), а также на выполнение обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) (если Заемщиком является Лизинговая компания).

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), запуск новых проектов (в том числе через механизм финансовой аренды (лизинга)) в одной или нескольких отраслях экономики, указанных в приложении № 1 к Программе, а также строительство, реконструкцию объектов инфраструктуры поддержки Субъектов МСП Организациями, управляющими объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, в том числе выполнения инженерных изысканий, подготовки проектной документации для их строительства, реконструкции объектов капитального строительства.

Инициатор проекта – лицо, представляющее в Банк Обращение и комплект необходимых документов (Заемщик или иное лицо, на основании одобренного Обращения которого заключается Кредитный договор).

Кредит – Инвестиционный либо Обратный кредит на льготных условиях, предоставленный Банком Заемщику в валюте Российской Федерации в рамках реализации Программы, а также Кредит МФО.

Кредит Банка России – кредит, обеспеченный поручительством Корпорации, предоставляемый Банку Банком России.

Кредитный договор – кредитный договор, по которому Банк выдает Кредит Заемщику.

Кредитный договор Банка России – договор, заключенный между Банком России и Банком и определяющий порядок предоставления кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами Корпорации.

Кредит технопаркам - кредит на льготных условиях, предоставляемый Банком в рамках реализации Программы Организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

Кредит МФО – кредит на льготных условиях, предоставляемый Банком в рамках реализации Программы МФО на цели микрофинансирования субъектов МСП.

Лизинговая компания – компания, оказывающая услуги финансовой аренды (лизинга) Субъектам МСП в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления гарантий/поручительств по кредитам лизинговым компаниям (далее – Стандарт), являющегося приложением № 3 к Программе.

МФО – микрофинансовая организация предпринимательского финансирования, оказывающая услуги микрофинансирования субъектам МСП в соответствии с Требованиями.

Оборотный кредит – кредит на льготных условиях, предоставляемый Банком Заемщику в рамках реализации Программы для пополнения оборотных средств Субъекта МСП. Такой кредит не предоставляется Субъектам МСП, занятым в сфере торговли.

Обращение – адресованное Банку заявление Инициатора проекта или Заемщика, содержащее просьбу о допуске к участию в Программе и предоставлении Кредита.

Объекты инфраструктуры поддержки Субъектов МСП – технопарки (технологические парки), технополисы, научные парки, промышленные парки, индустриальные парки, агропромышленные парки.

Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП – организация, осуществляющая управление технопарками (технологическими парками), технополисами, научными парками, промышленными парками, индустриальными парками, агропромышленными парками.

Поручительство – вытекающее из Договора поручительства, заключенного между Банком России и Корпорацией, обязательство Корпорации отвечать за исполнение Банком обязательств по кредиту Банка России.

Порядок – Порядок отбора банков для участия в реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденный решением Совета директоров Корпорации.

Правление Корпорации – коллегиальный исполнительный орган, осуществляющий вместе с Генеральным директором Корпорации текущее руководство деятельностью Корпорации.

Программа – утвержденная решением Совета директоров Корпорации Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, целью которой является создание механизма

поддержки Субъектов МСП путем предоставления им на льготных условиях Инвестиционных и Оборотных кредитов.

Проектная компания – юридическое лицо, специально созданное для реализации Инвестиционного проекта (за исключением Лизинговых компаний).

Регламент – настоящий Регламент, который определяет общие условия, принципы, порядок взаимодействия Корпорации с Банками, а также порядок предоставления Корпорацией Поручительств по Кредитам Банка России при реализации Программы.

Резидент объекта инфраструктуры поддержки Субъектов МСП – Субъект МСП, соответствующий требованиям Закона, с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона, заключивший с Организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, договор аренды объектов недвижимого имущества на территории Объектов инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, и ведущий хозяйственную деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, указанных в приложении № 1 к Программе.

Соглашения – заключаемые Организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, с уполномоченными органами исполнительной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого реализуется инвестиционный проект:

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

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

Соглашение об обеспечении кредитов Банка России поручительствами – договор, заключенный между Банком России и Корпорацией, определяющий порядок заключения Договоров поручительства и порядок исполнения Корпорацией обязательств перед Банком России по предоставленным Поручительствам.

Субъект малого и среднего предпринимательства (Субъект МСП) – юридическое лицо или гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель), отнесенные Законом к субъектам малого и среднего предпринимательства (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, соответствующее требованиям Закона и настоящего Регламента с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона.

Требования – Требования к кредитованию и предоставлению поручительств по кредитам микрофинансовым организациям

предпринимательского финансирования с целью оказания субъектам МСП финансовой поддержки, являющиеся приложением № 5 к Программе.

1.3. В рамках реализации Программы Кредиты предоставляются при соблюдении следующих условий:

1) Инициатор проекта и Заемщик удовлетворяют требованиям, изложенным в пунктах 1.4.1 - 1.4.4 настоящего Регламента;

2) конечный Заемщик – Субъект МСП или Субъект МСП, заключивший договор финансовой аренды с конечным заемщиком – Лизинговой компанией, или Резидент объекта инфраструктуры поддержки Субъектов МСП осуществляет деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, указанных в приложении № 1 к Программе (для Оборотных кредитов), или реализует Инвестиционный проект в такой отрасли (для Инвестиционных кредитов) с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона;

3) размер одного Кредита должен составлять не менее 3 млн рублей и не более 1 млрд рублей. Суммарный объем кредитов, которые могут быть выданы одному конечному Заемщику одним или несколькими Банками, определяется исходя из размера Кредитного лимита, установленного Программой;

4) доля финансирования Заемщиком – Субъектом МСП или конечным заемщиком – Организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, Инвестиционного проекта за счет заемных средств составляет не более 80% (в случае Инвестиционных кредитов в размере более 500 млн рублей, а также Инвестиционных кредитов независимо от размера кредита, погашение основного долга по которым предусматривается за счет денежного потока, производимого за счет реализации цели кредитования, без учета дохода от текущей деятельности Заемщика);

5) Инвестиционные проекты Заемщика – Субъекта МСП или Заемщика – Организации, управляющей объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, являются экономически эффективными: чистая приведенная стоимость Инвестиционного проекта является положительной, внутренняя норма рентабельности превышает выбранную ставку дисконтирования (в случае Инвестиционных кредитов в размере более 500 млн рублей, а также Инвестиционных кредитов независимо от размера кредита, погашение основного долга по которым предусматривается за счет денежного потока, производимого за счет реализации цели кредитования, без учета дохода от текущей деятельности Заемщика).

1.4.1. В случае если Заемщиком является Субъект МСП, Инициатор проекта и конечный Заемщик (применительно к Инвестиционным кредитам) или конечный Заемщик (применительно к Оборотным кредитам) должны соответствовать следующим критериям:

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

2) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды; отсутствие задолженности перед работниками (персоналом); отсутствие в течение периода, равного 180 календарным дням, предшествующего не более чем на три месяца дате принятия Банком решения о предоставлении конечному Заемщику кредита, просроченных сроком свыше 30 календарных дней платежей по обслуживанию кредитного портфеля (положительная кредитная история);

3) отсутствие возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротстве);

4) юридическое лицо, являющееся контролирующим лицом (являющееся таковым в соответствии с действующим законодательством)¹ Инициатора проекта, Заемщика, а также всех лиц, входящих в цепочку собственников Инициатора проекта или Заемщика, является резидентом Российской Федерации;

5) положительный финансовый результат по данным бухгалтерской отчетности за последний календарный год, предшествующий дате принятия Банком решения о предоставлении конечному Заемщику кредита, (не применяется к Проектным компаниям). Вновь созданное юридическое лицо (вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель) представляет промежуточную или годовую бухгалтерскую отчетность за первый отчетный период, который определяется в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

б) положительные чистые активы по итогам последнего отчетного периода;

7) показатель «общий долг»/«операционная прибыль» Заемщика (Группы лиц, если рассматриваемый заемщик входит в Группу лиц) не превышает 5,0х. Указанный показатель рассчитывается в соответствии с методикой, приведенной в приложении № 6 к настоящему Регламенту.

1.4.2. В случае если Заемщиком является Лизинговая компания, конечный Заемщик и Субъект МСП, заключивший договор финансового лизинга, должны соответствовать требованиям Стандарта.

1.4.3. В случае, если конечным заемщиком является Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, такая организация и Банк, предоставляющий ей кредит, должны соответствовать требованиям Стандарта кредитования и предоставления поручительств по кредитам организациям, осуществляющим управление объектами

¹ До 01.01.2017 под контролирующими лицами понимаются лица, указанные в Федеральном законе от 15.07.2016 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». С 01.01.2017 контролирующими лицами признаются лица, указанные в Федеральном законе от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и в Федеральном законе от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

инфраструктуры поддержки Субъектов МСП (далее – Стандарт инфраструктуры поддержки), являющегося Приложением № 4 к Программе.

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

1.5. Требования к Инициатору проекта и Заемщику, указанные в подпунктах 5 и 6 пункта 1.4.1 настоящего Регламента, не распространяются на специально созданные Проектные компании.

1.6.1. Банки вправе в соответствии со своими внутренними документами установить дополнительные условия предоставления Кредитов, в том числе дополнительные требования к Инициатору проекта и Заемщику.

1.6.2. В случае если Заемщиком является Лизинговая компания, Банк обязуется проверить наличие в составе предоставленных заемщиком документов договора лизинга, заключенного Лизинговой компанией с Субъектом МСП, соответствующего требованиям Стандарта. В случае если конечным заемщиком является МФО, предоставляющая микрофинансирование субъектам МСП, Банк при кредитовании МФО должен осуществлять контроль договора микрозайма, заключаемого МФО с субъектом МСП, на соответствие Требованиям.

1.6.3. В случае если Заемщиком является Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки МСП, Банк обязуется проверить наличие в составе предоставленных заемщиком документов Соглашений между заемщиком и субъектом Российской Федерации, на территории которого реализуется инвестиционный проект, соответствующих требованиям Стандарта инфраструктуры поддержки.

1.7. Банк, отобранный для участия в Программе, присоединяется к условиям настоящего Регламента в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, путем акцепта Регламента без каких-либо изъятий, условий или оговорок в порядке, установленном настоящим Регламентом, а также принимает на себя все обязательства и соблюдает все положения и порядки, предусмотренные настоящим Регламентом.

1.8. Настоящий Регламент размещен на официальном интернет-сайте Корпорации.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАЦИИ С БАНКАМИ

2.1. Корпорация является координатором реализации Программы.

2.2. Корпорация по мере необходимости самостоятельно определяет совокупный объем кредитных средств, предоставляемых Банками для финансирования Инвестиционных проектов в рамках Программы в каждой отрасли экономики, предусмотренной Программой (лимиты на отрасль).

2.3. Корпорация определяет требование к соотношению совокупного объема действующих Кредитов технопаркам, предоставленных Банком конечным Заемщикам в рамках Программы, и общей суммы действующих Кредитов, предоставленных Банком конечным Заемщикам в рамках Программы, а также требование к соотношению совокупного объема действующих Кредитов МФО, предоставленных Банком в рамках Программы, и общей суммы действующих Кредитов, предоставленных Банком в рамках Программы (сублимит поручительства Корпорации на Банк для цели поддержки Субъектов МСП Организациями, управляющими объектами инфраструктуры поддержки субъектов МСП, и сублимит поручительства Корпорации на Банк для цели поддержки Субъектов МСП МФО, предусмотренные подпунктом «д» пункта 4 Программы). Информация о таких требованиях доводится до Банков письмом Корпорации. В случае невыполнения указанных требований Корпорация приостанавливает предоставление Поручительств по Программе в соответствии с внутренним документом Корпорации, содержащим порядок установления и контроля лимитов на Банки в рамках Программы. Информация о целевом использовании Кредитов указывается Банком в ежемесячном отчете по форме приложения № 4, и/или приложения № 4.А, и/или приложения № 4.Б, и/или приложения № 4.В к настоящему Регламенту.

Корпорация устанавливает для Банков, включенных в утвержденный Банком России перечень системно значимых кредитных организаций, а также Банков, входящих в одну банковскую группу с Банками, включенными в перечень системно значимых кредитных организаций (далее – СЗКО), плановый ежемесячный объем прироста портфеля действующих поручительств по Программе (далее – Плановый прирост) и ограничения на объем Оборотных кредитов² в соответствии с Порядком установления и контроля лимитов на уполномоченные банки в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

В случае недостижения планового объема портфеля за счет указанного прироста по итогам квартала³, установленный на СЗКО лимит перераспределяется в пользу других СЗКО, досрочно завершивших выборку установленного лимита и направивших в Корпорацию запрос на перераспределение лимита. Указанный запрос направляется в Корпорацию ежеквартально. Данный запрос принимается в работу Корпорацией в случае его получения Корпорацией в течение первых 3 (трех) рабочих дней первого месяца квартала.

Перераспределение лимита в пользу завершивших выборку лимита СЗКО осуществляется ежеквартально за счет уменьшения лимита СЗКО, не

² Выдача оборотных кредитов СЗКО допускается до 01.11.2017 при условии, что сумма выданных Банком в указанном периоде Оборотных кредитов составляет не более 15% от разницы между лимитом на Банк, утвержденным Советом директоров Корпорации 17.07.2017, и объемом действующих кредитов по Программе, предоставленных Банком России соответствующему Банку на 01.07.2017.

³ Корпорация не контролирует выполнение Планового прироста в каждом месяце, по итогам квартала контролируется выполнение совокупного прироста за три месяца, равного трехмесячному Плановому приросту.

обеспечивших формирование планового объема портфеля по Программе по состоянию на 1-е число первого месяца квартала получения Корпорацией запросов. Плановый объем портфеля определяется по формуле:

Портфель $БПГ_i$ + Плановый прирост $БПГ_i$ – Объем перераспределенного портфеля $БПГ_i$

где

Портфель $БПГ_i$ – объем портфеля поручительств, предоставленных Банку в рамках Программы по состоянию на начало расчетного периода;

Плановый прирост $БПГ_i$ – сумма Плановых приростов, установленных Банку нарастающим итогом с начала расчетного периода до первого числа месяца получения рассматриваемого запроса.

Объем перераспределенного портфеля $БПГ_i$ – сумма снижений лимита Банка, произведенных в соответствии с настоящим пунктом до 1-го числа месяца получения запроса.

Началом расчетного периода является 1-е число месяца получения от Банка России информации об изменении Общего лимита по Программе. Выполнение планового прироста (фактический прирост портфеля поручительств) рассчитывается с учетом поданных в Корпорацию заявок на предоставление поручительств, а также заключенных кредитных договоров с субъектами МСП, выборка по которым происходит траншами при условии, что первый транш был рефинансирован Банком России или вошел в заявку на рефинансирование. Перераспределению подлежит сумма, составляющая разницу между плановым и фактическим объемом портфеля на конец квартала СЗКО, не обеспечивших достижение плановых объемов портфеля по Программе.

Сумма доступного для перераспределения лимита равномерно распределяется между обратившимися за увеличением лимита СЗКО. До принятия Корпорацией решения о перераспределении лимитов новые заявки на предоставление поручительств от СЗКО не принимаются.

2.4. Корпорация вправе ежеквартально проводить выборочную проверку хода реализации Программы Банками.

В рамках проведения проверки Корпорация вправе обратиться в Банк с требованием о предоставлении документов и информации, позволяющих судить (i) о соответствии Банка критериям отбора российских кредитных организаций для участия в Программе; (ii) о соблюдении Банком условий предоставления Кредитов, определенных пунктами 1.3, 1.4.1-1.4.4 настоящего Регламента; (iii) о целевом характере использования Кредитов.

В целях подтверждения соблюдения Банком условий предоставления Кредитов, определенных пунктами 1.3, 1.4.1-1.4.4 настоящего Регламента, и требований о целевом характере использования Кредитов Банк представляет в Корпорацию по каждому Кредиту комплект документов в соответствии с приложением № 7 к настоящему Регламенту. Требование Корпорации о

предоставлении документов и информации должно быть исполнено Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его получения.

Документы для проверки предоставляются Корпорации посредством системы электронной связи, курьером, а также посредством системы почтовой связи или специализированной курьерской службой.

В случае направления документов посредством системы электронной связи оригиналы или их удостоверенные копии на бумажном носителе должны быть представлены Банком в Корпорацию не позднее 5-го рабочего дня с момента получения Банком требования Корпорации. Настоящее положение не применяется в том случае, если документы были удостоверены электронной цифровой подписью Банка (в случае заключения между Корпорацией и Банком отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота).

2.5. В целях содействия реализации Программы Корпорация предоставляет Поручительства.

2.6. Корпорация предоставляет Поручительства только в том случае, если Банк, за исполнение обязательств которого по Кредиту Банка России отвечает Корпорация, заключил с Корпорацией Генеральное соглашение об участии в Программе и направил в Корпорацию Заявление на предоставление Поручительства, с учетом предоставления которого общая величина предоставленных Поручительств не превысит совокупное сальдо задолженности по Кредитам Банка на дату подачи Заявления.

2.7. Для каждого Банка Корпорация самостоятельно устанавливает лимиты, в пределах которых Корпорация может выдать Поручительство перед Банком России по обязательствам Банка по Кредитам Банка России (максимальный лимит на поручительство). Информация о вышеуказанных лимитах доводится до Банков письмом Корпорации.

2.8. Банки самостоятельно осуществляют проверку соответствия Инвестиционных проектов, за кредитованием которых обращаются Инициаторы проектов или Заемщики, требованиям, указанным в пункте 1.3 настоящего Регламента, а также иным дополнительно установленным Банками требованиям.

2.9. Банки самостоятельно осуществляют проверку соответствия Инициаторов проектов и Заемщиков критериям, указанным в пунктах 1.4.1-1.4.4 настоящего Регламента, а также иным дополнительно установленным Банками в соответствии с их внутренними документами требованиям.

2.10. Банки самостоятельно ведут реестры Обращений, поступивших от Инициаторов проектов или Заемщиков, по форме приложения № 3 к настоящему Регламенту.

2.11. Банки самостоятельно ведут реестры Кредитов, предоставленных ими в рамках реализации Программы, по форме приложения № 4 к настоящему Регламенту (если Заемщик является Субъектом МСП) и/или приложения № 4.А к настоящему Регламенту (если Заемщик является Лизинговой компанией) и/или приложения №4.Б (если Заемщик является

Организацией, управляющей объектами инфраструктуры поддержки МСП) и/или приложения № 4.В (если Заемщик является МФО).

2.12. Банки ежемесячно, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания отчетного месяца направляют в Корпорацию отчеты (реестры), содержащие сведения:

1) об Обращениях, поступивших в течение отчетного месяца от Инициаторов проектов или Заемщиков, о принятых по ним решениях (приложение № 3 к настоящему Регламенту);

2) о Кредитах, предоставленных Банками в течение отчетного месяца в рамках реализации Программы, в том числе об условиях кредитования Заемщиков (приложения № 4, № 4.А, № 4.Б и № 4.В к настоящему Регламенту).

2.13. Корпорация вправе запрашивать у Банка любые дополнительные сведения, подтверждающие соответствие Инвестиционного проекта критериям, указанным в настоящем Регламенте или дополнительно установленным Банком, а также иную информацию об Инвестиционном проекте, Заемщиках и Инициаторах проектов.

Банк обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Корпорации предоставить Корпорации все запрошенные документы.

2.14. Порядок принятия Корпорацией решения об исключении Банка из состава участников Программы и одностороннем расторжении Генерального соглашения об участии в Программе:

2.14.1. В случае если размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый в соответствии с требованиями положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), не превышает 100 000 000 000 (сто миллиардов) рублей в течение 3 (трех) отчетных периодов подряд, предшествующих текущему отчетному периоду, Корпорация вправе запросить у Банка России непубликуемые отчетные формы (приложение № 2 к Программе) Банка с учетом подтверждения согласия Банка на предоставление указанных форм отчетности путем направления Банком соответствующего запроса в Банк России. В случае непредоставления отчетных форм или обнаружения по результатам анализа финансовой отчетности Банка ухудшения финансового состояния Банка Совет директоров Корпорации вправе принять решение об исключении Банка из состава участников Программы и об одностороннем расторжении Генерального соглашения об участии в Программе.

2.14.2. Совет директоров Корпорации вправе принять решение об исключении Банка из состава участников Программы в случаях, предусмотренных пунктом 13 Программы.

В случае выявления Корпорацией любого из оснований для исключения Банка из состава участников Программы, перечисленных в пункте 13 Программы, Корпорация вправе приостановить выдачу Поручительств по

обязательствам данного Банка до момента рассмотрения Советом директоров Корпорации вопроса об исключении Банка из состава участников Программы.

В случае принятия решения о приостановлении выдачи Поручительств Корпорация обязана уведомить об этом Банк и Банк России в срок, не позднее следующего рабочего дня после принятия такого решения.

Выдача Поручительств приостанавливается Корпорацией не ранее получения Банком и Банком России уведомления о принятом Корпорацией решении о приостановлении выдачи Поручительств.

Уведомление считается полученным Банком и Банком России:

– при направлении заказным письмом или при помощи курьерской службы – в день оформления документа, подтверждающего получение уведомления;

– при личном вручении – в день, когда уполномоченный представитель Банка и Банка России поставил подпись (иную отметку), подтверждающую получение уведомления;

– при обмене с помощью электронного документооборота – при получении Банком и Банком России уведомления за усиленной квалифицированной электронно-цифровой подписью.

Решение по вопросу о возможном исключении Банка из состава участников Программы должно быть принято Советом директоров Корпорации не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента выявления обстоятельств, являющихся согласно настоящему пункту Регламента основанием для исключения Банка из состава участников Программы.

Решение Совета директоров Корпорации об исключении Банка из состава участников Программы является основанием для расторжения Генерального соглашения об участии в Программе.

Уведомление о принятии Корпорацией решения об исключении Банка из состава участников Программы и об одностороннем расторжении 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 участников Программы, а Генеральное соглашение об участии в Программе расторгнутым с момента получения Банком и Банком России указанного выше уведомления.

С исключением Банка из состава участников Программы прекращается выдача Поручительств Корпорацией по обязательствам такого Банка перед Банком России.

Поручительства, выданные Корпорацией до исключения Банка из состава участников Программы, сохраняют свою силу.

2.15. Корпорация уведомляет Банки о принятых ею юридически значимых решениях, касающихся параметров Программы или лимитов, указанных в пунктах 2.2, 2.3, 2.7 настоящего Регламента, а также направляет Банкам иные юридически значимые сообщения не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

3. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА И ПРИ МОНИТОРИНГЕ ЗАЕМЩИКА И БАНКА

3.1. Правила взаимодействия при предоставлении Кредита

3.1.1. Банки самостоятельно принимают решения и осуществляют проверку Обращений Инициаторов проектов или Заемщиков.

В случае если Заемщик является Лизинговой компанией, Банк дополнительно проверяет Заемщика на предмет соблюдения условия целевого использования Кредита, то есть использования кредитных средств на выполнение обязательств по договору финансового лизинга, заключенному с Субъектом МСП.

В случае если Заемщиком является Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки МСП, Банк дополнительно проверяет Заемщика на предмет соблюдения условия целевого использования Кредита, то есть наличия в заключенных Соглашениях положений, соответствующих требованиям Стандарта инфраструктуры поддержки.

В случае если Заемщик является МФО, Банк дополнительно проверяет Заемщика на предмет соблюдения условия целевого использования Кредита, то есть использования кредитных средств на выполнение обязательств по договору микрозайма, заключенному с Субъектом МСП.

3.1.2. Банки самостоятельно принимают решения о заключении Кредитных договоров и выдаче Кредитов или об отказе в заключении Кредитных договоров и выдаче Кредитов в сроки, устанавливаемые Банками.

3.1.3. Банки предоставляют Заемщикам Кредиты в валюте Российской Федерации в пределах лимитов, устанавливаемых Корпорацией для каждого Банка в соответствии с внутренними документами Корпорации.

3.1.4.1. Размер процентной ставки по Кредитному договору для Заемщика не должен превышать уровень процентной ставки, установленной Банком России по кредитам Банка России, обеспеченным Поручительством, увеличенной на размер комиссионного вознаграждения Корпорации при предоставлении Поручительства, плюс 3 (три) процента годовых (если Заемщиком является Субъект МСП, который соответствует критериям, установленным Законом для субъектов среднего предпринимательства, или Лизинговая компания или Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, или МФО) или 4 (четыре) процента годовых (если Заемщиком является Субъект МСП, который соответствует критериям, установленным Законом для субъектов малого предпринимательства).

3.1.4.2. Стоимость лизинга, выраженная в номинальной процентной ставке годовых⁴ по лизингу, для Субъекта МСП, заключившего договор

⁴Номинальная процентная ставка годовых по лизингу – процентная ставка годовых (ПСГ), которая используется при расчете сумм и графика лизинговых платежей по договору лизинга между лизинговой компанией и лизингополучателем. Для расчета ПСГ размер платы за финансовую аренду в первом периоде (месяц, квартал) приводится к годовому эквиваленту и делится на стоимость приобретаемого в лизинг оборудования за вычетом авансового платежа лизингополучателя.

финансовой аренды с конечным Заемщиком – Лизинговой компанией, не должна превышать уровень процентной ставки по кредиту, предоставленному Банком Лизинговой компании, увеличенной на 3 (три) процента годовых (при условии, что лизингополучателем является субъект среднего предпринимательства) или 4 (четыре) процента годовых (при условии, что лизингополучателем является субъект малого предпринимательства).

3.1.4.3. Процентная ставка по договору микрозайма между МФО и Субъектом МСП не должна превышать более чем на 50% размер процентной ставки по договору между Банком и МФО на дату его заключения. Данное соотношение должно соблюдаться на протяжении всего срока действия договора микрозайма между МФО и субъектом МСП, за исключением случаев применения санкций за нарушение условий договора займа.

3.1.5. Кредитный договор должен предусматривать право Банка на изменение процентной ставки по Кредиту исключительно:

1) при условии изменения процентной ставки по кредитам Банка России, обеспеченным Поручительствами (в пределах ее изменения);

2) при условии изменения комиссии Корпорации за выдачу Поручительств (в пределах ее изменения).

3.1.6. Сроки, на которые предоставляются Кредиты, определяются Банками самостоятельно с учетом сроков, указанных в Обращениях.

3.2. Заключение Соглашения об обеспечении кредитов Банка России поручительствами

По завершении отбора Банков для участия в реализации Программы Корпорация обязуется совершить все действия, необходимые для заключения Соглашения об обеспечении кредитов Банка России поручительствами.

3.3. Правила взаимодействия при выдаче Поручительства Корпорации и порядок предоставления Поручительства Корпорации

3.3.1. Поручительство Корпорации предоставляется в обеспечение исполнения Банком обязательств перед Банком России по Кредиту Банка России.

3.3.2. Банк, предоставивший один либо несколько Кредитов в рамках реализации Программы, вправе обратиться в Корпорацию с Заявлением по форме, указанной в приложении № 2 к настоящему Регламенту, о предоставлении Поручительства по обязательствам Банка перед Банком России по Кредитам Банка России.

3.3.3. В Заявлении Банк указывает информацию (i) о сумме предоставленных Банком в рамках реализации Программы Кредитов и размере задолженности по данным Кредитам; (ii) о сумме Кредита Банка России, планируемого к получению в рамках реализации Программы; (iii) о сумме Поручительства.

3.3.4. Вместе с Заявлением Банк направляет в Корпорацию следующие документы:

1) доверенность на подписание Заявления, содержащую образцы подписи лиц, уполномоченных на подписание данного документа (если у Корпорации отсутствует информация о наличии полномочий у таких лиц);

2) копии Кредитных договоров, указанных в Заявлении, заверенные уполномоченным лицом Банка;

3) документы, подтверждающие исполнение Банком Кредитных договоров (предоставление Кредита Заемщику), указанных в Заявлении, включая выписку по ссудному счету;

4) копию договора финансового лизинга, заключенного Заемщиком – Лизинговой компанией с Субъектом МСП;

5) документы, подтверждающие оплату оборудования по договору финансового лизинга, заключенному Заемщиком – Лизинговой компанией с Субъектом МСП, на сумму не менее суммы кредита, предоставленного Банком Заемщику – Лизинговой компании;

6) копию заявления на предоставление Кредита Банка России, обеспеченного Поручительством, подписанного со стороны Банка, с проставленным номером и датой заявления;

7) копии Соглашений, заключенных в соответствии с требованиями Стандарта инфраструктуры поддержки между заемщиком и субъектом Российской Федерации, на территории которого реализуется инвестиционный проект.

3.3.5. Заявление с необходимыми приложениями может быть направлено в Корпорацию посредством системы электронной связи, курьером, а также посредством системы почтовой связи или специализированной курьерской службой.

В случае направления Заявления с приложениями посредством системы электронной связи оригиналы или удостоверенные копии необходимых документов на бумажном носителе должны быть представлены Банком в Корпорацию не позднее 5-го рабочего дня со дня принятия решения о предоставлении Поручительства. Настоящее положение не применяется в том случае, если Заявление и приложенные к нему документы были удостоверены электронной цифровой подписью Банка (в случае заключения между Корпорацией и Банком отдельного соглашения об организации защищенного электронного документооборота).

3.3.6. Датой подачи Заявления является дата его фактического поступления в Корпорацию.

3.3.7. Корпорация осуществляет проверку Заявления и приложенных к нему документов и не позднее 4-го рабочего дня со дня поступления Заявления со всеми запрошенными Корпорацией документами уведомляет Банк об одном из принятых решений:

1) о предоставлении Поручительства;

2) об отказе в предоставлении Поручительства.

Корпорация отказывает Банку в предоставлении Поручительства в следующих случаях:

– общая величина предоставленных Поручительств с учетом поданного Заявления превысит совокупное сальдо задолженности по Кредитам Банка на дату подачи Заявления;

– предоставление Поручительства приведет к превышению одного из лимитов, установленного Корпорацией для Банка в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Регламента;

– в заявлении на получение Кредита Банка России, копия которого приложена к Заявлению, указана дата предоставления Кредита Банка России, наступающая раньше чем через 5 (пять) рабочих и позднее чем через 10 (десять) рабочих дней со дня поступления Заявления в Корпорацию;

– нарушение сроков уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с подпунктом 3.4.3 настоящего Регламента по ранее предоставленным Поручительствам.

Корпорация вправе принять решение об отказе в предоставлении Поручительства в иных случаях с учетом необходимости достижения целей деятельности Корпорации, указанных в Законе и Уставе Корпорации (в том числе в случаях наличия ранее принятых Корпорацией решений об отказе в предоставлении поддержки Субъекту МСП) без объяснения причин.

3.3.8. В случае принятия решения о предоставлении Поручительства Корпорация не позднее 4-го рабочего дня со дня поступления в Корпорацию Заявления представляет в Банк России два экземпляра подписанного со стороны Корпорации Договора поручительства, в котором указываются номер и дата заявления на получение кредита Банка России, копия которого была представлена Банком в Корпорацию.

Если уполномоченное должностное лицо Корпорации действует на основании доверенности, вместе с Договорами поручительства Корпорации в Банк России представляется соответствующая доверенность, содержащая образец подписи лица, которому выдана доверенность. Данные доверенности могут быть приняты без образца подписи уполномоченного лица, если образец его подписи ранее представлялся в Банк России (например, в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

3.3.9. В день представления в Банк России Договора поручительства Корпорация информирует об этом Банк, по Заявлению которого Корпорацией было принято решение о предоставлении Поручительства, путем направления в Банк соответствующего уведомления, содержащего в том числе информацию о размере вознаграждения Корпорации и порядке его уплаты.

3.3.10. В случае совершения Корпорацией платежа в пользу Банка России в счет исполнения обязательств Банка по Кредиту Банка России к Корпорации переходят в соответствующей части права кредитора по Кредиту Банка России, о чем Корпорация уведомляет Банк.

Банк обязан исполнить обязательство перед Корпорацией по Кредиту Банка России в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления.

3.4. Вознаграждение Корпорации

3.4.1. За предоставление Поручительства Банк выплачивает Корпорации вознаграждение в размере, не превышающем 0,1 процента годовых от суммы кредита, в отношении которого предоставляется Поручительство, НДС не облагается на основании пункта 15.3 части 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

3.4.2. Размер вознаграждения Корпорации за предоставление Поручительства рассчитывается по следующей формуле:

$$P = (G * p * N) / (100 * 365 / 366), \text{ где:}$$

G – сумма кредита, в отношении которого предоставляется Поручительство;

P – сумма вознаграждения, уплачиваемого за предоставление Поручительства;

p – величина вознаграждения за предоставление Поручительства (в процентах годовых);

N – срок действия Поручительства в днях – в зависимости от календарных лет расчета вознаграждения.

При начислении вознаграждения в период начисления включаются дата начала действия Поручительства и дата окончания его действия. Вознаграждение рассчитывается в рублях.

3.4.3. Размер вознаграждения, уплачиваемого Банком Корпорации за предоставленное Поручительство, доводится до сведения Банка в уведомлении, направляемом в Банк согласно подпункту 3.3.9 настоящего Регламента. Вознаграждение либо его часть уплачивается Банком единовременно в течение 3 (трех) рабочих дней после получения уведомления либо один раз в год согласно графика уплаты, указанного в уведомлении.

3.4.4. При прекращении предоставленного Корпорацией Поручительства в связи с исполнением Банком обязательств перед Банком России по кредиту Банка России до истечения срока действия Поручительства Банк вправе обратиться в Корпорацию за возвратом уплаченной суммы вознаграждения исходя из фактического срока действия Поручительства (с даты заключения Договора поручительства Корпорации и до даты его прекращения в связи с прекращением обеспеченного им обязательства).

3.5. Мониторинг Заемщика

3.5.1. Банк осуществляет мониторинг Заемщика при выдаче Кредита и исполнении Заемщиком обязательств по Кредитному договору, в том числе мониторинг соблюдения Заемщиком условий целевого использования Кредита, сроков его возврата и иных условий Кредитного договора.

3.5.2. В случае, если Заемщиком является Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, Корпорация осуществляет ежеквартальный мониторинг отчета об исполнении обязательств Заемщиком, установленного условиями Соглашений и предоставляемого в адрес Корпорации уполномоченным органом

исполнительной власти субъекта Российской Федерации, о результатах которого, при выявлении несоответствий требованиям Программы, информирует Банк России.

3.5.3. В целях предотвращения и минимизации рисков Корпорации, обеспечения реализации Программы Корпорация вправе в любое время запрашивать у Банков любую информацию, касающуюся соблюдения Заемщиком условий Кредитного договора.

3.6. Мониторинг Банка

3.6.1. В целях регулярной проверки соответствия Банка требованиям Программы Банк направляет в Корпорацию заверенные Банком документы (на бумажном носителе и в электронном виде) в следующие сроки:

1) ежеквартально, не позднее одного календарного месяца по окончании квартала:

– справку о произошедших за квартал изменениях во внутренней нормативной документации Банка, регулирующей процесс кредитования Субъектов МСП;

– заявление об отсутствии примененных Банком России в отношении Банка санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также об отсутствии неисполненных предписаний Банка России по истечении сроков на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Банка России;

– следующие документы, если в них были внесены изменения с момента их последнего предоставления Корпорации:

а) заверенные Банком или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера Банка;

б) нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати Банка.

3) ежеквартально, не позднее одного календарного месяца по окончании квартала:

– сведения о соответствии Банка требованиям, изложенным в пункте 2.14 настоящего Регламента.

3.7. Выверка сальдо задолженности

3.7.1. Банк ежемесячно на 1-е число каждого месяца проводит выверку сальдо задолженности Субъектов МСП по Кредитам, предоставленным Банком, и Кредитам Банка России, полученным Банком.

3.7.2. Если сальдо Кредитов Банка России, полученных Банком (с учетом новых Заявлений, по которым Корпорация приняла положительное решение), превышает сальдо задолженности Заемщиков по Кредитам, предоставленным Банком, в течение 5 (пяти) дней с момента выявления такого превышения (или с того момента, когда соответствующее превышение должно было быть выявлено) Банк обязан погасить Кредиты Банка России,

полученные Банком, на сумму, равную разнице между сальдо по Кредитам Банка России, полученным Банком, и Кредитам, предоставленным Банком.

Исполнение указанной обязанности осуществляется Банком путем направления в Банк России уведомления о досрочном исполнении обязательств по одному или нескольким Кредитам Банка России, обеспеченным Поручительствами.

3.7.3. Отчет о выверке, указанной в подпункте 3.7.1 настоящего Регламента, по форме, приведенной в приложении № 5 к настоящему Регламенту, и подтверждение погашения Кредитов Банка России (справка, подписанная уполномоченным лицом, или выписка по соответствующему счету), а также документы, подтверждающие на отчетную дату сальдо задолженности Заемщиков по Кредитам, предоставленным Банком, в разрезе каждого Заемщика (справка, подписанная уполномоченным лицом, или ведомость остатков по соответствующим счетам на отчетную дату), направляются Банком в Корпорацию ежемесячно не позднее 10 (десятого) рабочего дня каждого месяца.

3.7.4. Неисполнение Банком обязательств по погашению Кредитов Банка России и предоставлению Корпорации документов, определенных подпунктами 3.7.2–3.7.3 настоящего Регламента, признается основанием для приостановления Корпорацией выдачи Поручительств, исключения Банка из состава участников Программы и одностороннего расторжения Генерального соглашения об участии в Программе в порядке, определенном пунктом 2.14 настоящего Регламента.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Банк и Корпорация при изменении банковских реквизитов, наименования и/или их местонахождения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий и фактов в письменном виде информируют об этом друг друга и своих контрагентов.

4.2. Настоящий Регламент может быть изменен и дополнен решением Корпорации в одностороннем порядке. Внесенные в настоящий Регламент изменения и дополнения применяются только к правоотношениям, которые возникли после внесения соответствующих изменений и дополнений, если иное не предусмотрено решением Совета директоров Корпорации.

4.3. Все изменения и дополнения к Регламенту публикуются на официальном интернет-сайте Корпорации не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их утверждения Корпорацией и вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента опубликования.

4.4. 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

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

«___» _____ 201__ г.

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 Инвестиционных и Обратных Кредитов Субъектам МСП, Организациям, управляющим объектами инфраструктуры Субъектов МСП, оказывающим поддержку Субъектам МСП в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления поручительств по кредитам организациям, осуществляющим управление объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП, являющегося Приложением № 4 к настоящей Программе, МФО, оказывающим услуги микрофинансирования Субъектов МСП в соответствии с Требованиями к кредитованию и предоставлению поручительств по кредитам микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования с целью оказания субъектам МСП финансовой поддержки, являющимися Приложением № 5 к настоящей Программе, а также лизинговым компаниям, оказывающим услуги финансовой аренды (лизинга) Субъектам МСП в соответствии с требованиями Стандарта кредитования и предоставления гарантий/поручительств по кредитам лизинговым компаниям, являющегося приложением № 3 к Программе; (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 лимитов, 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 ежемесячно проводит выверку сальдо задолженности Заемщиков по Кредитам, предоставленным Банком, и Кредитам Банка России, полученным Банком.

Если сальдо Кредитов Банка России, полученных Банком (с учетом новых Заявлений, по которым Корпорация приняла положительное решение), превышает сальдо задолженности Заемщиков по Кредитам, предоставленным Банком, в течение 5 (пяти) дней с момента выявления такого превышения (или с того момента, когда соответствующее превышение должно было быть выявлено) Банк обязан погасить Кредиты Банка России, полученные Банком, на сумму, равную разнице между сальдо по Кредитам Банка России, полученным Банком, и Кредитам, предоставленным Банком.

Отчет о выверке, указанной в настоящем пункте, и подтверждение погашения Кредитов Банка России направляются Банком в Корпорацию ежемесячно не позднее 10 (десятого) рабочего дня каждого месяца.

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 Корпорацией самостоятельно на условиях Договора поручительства Корпорации и при этом не может превышать 0,1% годовых от суммы кредита, в отношении которого предоставляется Поручительство, НДС не облагается на основании пункта 15.3 части 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

Размер вознаграждения, необходимого к уплате Банком Корпорации за предоставленное Поручительство, доводится до сведения Банка в уведомлении, направляемом в Банк согласно подпункту 3.3.9 Регламента. Вознаграждение уплачивается Банком в течение 3 (трех) рабочих дней после получения уведомления. В случае неисполнения Банком своих обязательств перед Корпорацией по уплате вознаграждения Банк уплачивает Корпорации неустойку в размере 0,1% 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 в случаях, предусмотренных Регламентом.

5.2. Общая величина предоставленных Поручительств с учетом поданного Заявления на предоставление Поручительства не может превышать совокупное сальдо задолженности по Кредитам Банка на дату подачи Заявления.

5.3. Поручительство Корпорации не может быть предоставлено, если это приведет к превышению любого из лимитов, 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 интернет-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 Советом директоров Корпорации решении об исключении Банка из состава участников Программы.

8.3. Расторжение настоящего Соглашения не прекращает ранее возникших в связи с настоящим Соглашением обязательств Сторон, в том числе по ранее заключенным договорам о предоставлении Поручительства Корпорации.

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 действующим 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 действующим 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 № 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

**Заявление
на предоставление поручительства
акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого
и среднего предпринимательства»**

« _____ » _____ 20__ г.

(далее – «Банк») в лице _____,
действующего на основании _____, просит рассмотреть заявление
на предоставление Поручительства по будущему Кредиту Банка России со
следующими параметрами:

1.	Основные параметры Поручительства и обеспечиваемого обязательства (Кредита Банка России)	
1.1	Сумма Поручительства	
1.2	Периодичность уплаты Корпорации вознаграждения за предоставленное Поручительство	Единовременно/ежегодно (1 раз в год) в течение срока действия Поручительства
1.3	Сумма Кредита Банка России	
1.4	Срок Кредита Банка России	
1.5	Контактное лицо в Банке (Ф.И.О., должность, контактный телефон, адрес электронной почты)	
2.	Основные параметры Кредитов Банка	
2.1.1	Наименование Заемщика ⁵	
2.1.2	Категория Заемщика ⁶	

⁵В случае нескольких Заемщиков данные отражаются последовательно в пунктах 2.2 и т. д.

⁶Субъект малого предпринимательства/субъект среднего предпринимательства/Организация, управляющая объектами инфраструктуры поддержки Субъектов МСП. Определяется в соответствии с требованиями

2.1.3	Основной государственный регистрационный номер Заемщика	
2.1.4	Идентификационный номер налогоплательщика Заемщика	
2.1.5	Дата Кредитного договора	
2.1.6	Дата предоставления Кредита	
2.1.7	Номер Кредитного договора	
2.1.8	Процентная ставка	
2.1.9	Сумма Кредита	
2.1.10	Срок Кредита	
2.1.11	Цель Кредита	
2.1.12	Задолженность Заемщика перед Банком по Кредиту (в части суммы основного долга) ⁷	
3.	Основные параметры договоров, заключенных Заемщиками – Лизинговыми компаниями с Субъектами МСП	
3.1.1	Наименование лизингополучателя ⁸	
3.1.2	Основной государственный регистрационный номер лизингополучателя	
3.1.3	Идентификационный номер налогоплательщика лизингополучателя	
3.1.4	Дата договора лизинга	
3.1.5	Номер договора лизинга	
3.1.6	Номинальная процентная ставка по лизингу	
3.1.7	Сумма договора лизинга	
3.1.8	Срок договора лизинга	
3.1.9	Предмет лизинга	

Настоящим подтверждаем, что Банк на момент обращения с настоящим Заявлением отвечает критериям отбора банков для участия в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего

Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

⁷По состоянию на дату подписания Заявления.

⁸В случае нескольких лизингополучателей данные отражаются последовательно в пунктах 3.2 и т. д.

предпринимательства (далее – Программа), а Кредиты, выданные Банком, и Заемщики Кредитов отвечают всем требованиям Программы.

Задолженность (в части суммы основного долга) Заемщиков перед Банком по кредитам, предоставленным в рамках Программы, на дату подписания настоящего Заявления составляет _____ рублей.

Настоящим Банк выражает свое согласие на предоставление Корпорации всей необходимой информации для решения вопроса о предоставлении Корпорацией Поручительства.

_____ (_____)

(Ф.И.О.)

(подпись)

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

Реестр кредитных заявок, поступивших в рамках Программы за период _____

№ п/п	Наименование заявителя	ИНН заявителя	Сегмент заявителя согласно 209-ФЗ	Регион присутствия заявителя	Вид деятельности заявителя с указанием ОКВЭД	Сумма запрошен- ного кредита, руб.	Цель запрошен- ного кредита	Дата поступления заявки в Банк	Статус сделки в Банке (на рассмотре- нии/отказ Банка/отказ Клиента)

(Ф.И.О.)

(наименование банка)

(дата)

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

Реестр кредитов, предоставленных в рамках Программы Заемщикам – Субъектам МСП за период ____

№ п/п	Наименование заявителя	ИНН заявителя	Сегмент заявителя согласно 209-ФЗ	Регион присутствия заявителя	Вид деятельности заявителя с указанием ОКВЭД	Сумма предоставленного кредита, руб.	Цель предоставленного кредита	Номер кредитного договора	Дата кредитного договора	Дата предоставления кредита	Процентная ставка по кредитному договору	Дата полного погашения кредита согласно Кредитному договору

(Ф.И.О.)

(наименование банка)

(дата)

Приложение № 4.А
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

**Реестр договоров лизинга, заключенных в рамках Программы Заемщиками – Лизинговыми компаниями с
Субъектами МСП за период _____**

№ п/п	Наименование лизингополучателя	ИНН лизингополучателя	Сегмент лизингополучателя согласно 209-ФЗ	Регион присутствия лизингополучателя	Вид деятельности лизингополучателя с указанием ОКВЭД	Сумма договора лизинга, руб.	Предмет лизинга	Номер договора лизинга	Дата договора лизинга	Дата предоставления предмета лизинга	Номи- нальная процент- ная ставка по лизингу	Дата окончания договора лизинга

(Ф.И.О.)

(наименование банка)

(дата)

Приложение № 4.Б
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

**Реестр кредитов, предоставленных в рамках Программы Заемщикам – Организациям, управляющим объектами
инфраструктуры поддержки Субъектов МСП за период ____**

№ п/п	Наименование заявителя	ИНН заявителя	Регион присутствия заявителя	Сумма предостав- ленного кредита, руб.	Цель предостав- ленного кредита	Номер кредитного договора	Дата кредит- ного договора	Дата предо- став- ления креди- та	Про- цент- ная ставка по кре- дит- ному дого- вору	Дата полного погаше- ния кредита согласно Кредит- ному договору

(Ф.И.О.)

(наименование банка)

(дата)

Приложение № 4.В
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

Реестр кредитов, предоставленных в рамках Программы Заемщикам – МФО за период _____

№ п/п	Наименование заявителя	ИНН заявителя	Регион присутствия заявителя	Сумма предостав- ленного кредита, руб.	Цель предостав- ленного кредита	Номер кредитного договора	Дата кредит- ного договора	Дата предо- став- ления креди- та	Про- цент- ная ставка по кре- дит- ному дого- вору	Дата полного погаше- ния кредита согласно Кредит- ному договору

(Ф.И.О.)

(наименование банка)

(дата)

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

**Отчет о выверке сальдо задолженности Заемщиков по Кредитам, предоставленным Банком, и Кредитам Банка
России, полученным Банком, на 01. ____.20__**

№ п/п	Сальдо задолженности Заемщиков по Кредитам Банка	Сумма направленных в Корпорацию заявлений на предоставление Поручительств, по которым Корпорацией принято положительное решение	Сальдо Кредитов Банка России, полученных Банком в рамках Программы	Сумма Кредита Банка России, погашенного вследствие превышения сальдо Кредитов Банка России над сальдо задолженности Заемщиков по кредитам Банка

*В случае если в отчете будут выявлены расхождения между сальдо задолженности Заемщиков по Кредитам, предоставленным Банком, и кредитам Банка России, полученным Банком, к отчету, направляемому в Корпорацию, необходимо приложить подтверждение погашения этой разницы.

Ф.И.О. уполномоченного лица
Банка
Наименование Банка

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

**Методика определения значения показателя «общий
долг»/«операционная прибыль»**

1. Показатель «операционная прибыль» для целей настоящей Методики рассчитывается как прибыль/убыток до налогообложения (стр. 2300 отчета о финансовых результатах¹) за последние четыре квартала + амортизация (стр. 5640 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах или справка Заемщика о величине амортизационных отчислений за аналогичный период) + сумма процентов к уплате (стр. 2330 отчета о финансовых результатах) + сумма лизинговых платежей, уплаченных за последние четыре отчетных квартала, деленная на сумму 1 (единица) + (плюс) ставка НДС – проценты к получению (стр. 2320 отчета о финансовых результатах) за последние четыре квартала. При этом при расчете показателя «операционная прибыль» допускается исключать рассчитанный Банком на основании расшифровок финансовой отчетности эффект от курсовых разниц, возникших в отношении долговых обязательств в иностранной валюте, срок погашения которых превышает срок кредита Банка, а также разовых (случайных) операций.

2. Показатель «общий долг» рассчитывается как долгосрочные кредиты и займы (стр. 1410 бухгалтерского баланса) + краткосрочные кредиты и займы (стр. 1510 бухгалтерского баланса) + остаток долга по лизингу (сумма невыплаченных платежей по договорам лизинга) + сумма выданных поручительств и договоров о залоге + прочие долгосрочные обязательства

¹Здесь и далее название форм отчетности – в соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, номера строк – в соответствии с приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н. При расчете показателя «общий долг»/«операционная прибыль» по Заемщикам – индивидуальным предпринимателям и/или юридическим лицам применяющим специальные налоговые режимы и/или по Группе лиц, участниками которой являются индивидуальные предприниматели и/или юридические лица, применяющие специальные налоговые режимы, Банком могут использоваться соответствующие указанным строкам отчетности подтвержденные аналитические показатели Заемщика/консолидированные показатели Группы лиц, рассчитанные согласно требованиям внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру оценки потенциального Заемщика и проекта.

(стр. 1450 бухгалтерского баланса) + прочие краткосрочные обязательства (стр. 1550 бухгалтерского баланса)² + размер привлекаемого финансирования для рассматриваемого проекта³.

а. При расчете показателя «общий долг» по Группе лиц в расчете используются консолидированные показатели Группы лиц, уменьшенные на величины внутригрупповых активов/обязательств⁴.

б. Сумма предоставленного обеспечения в виде залога имущества по обязательствам третьего лица перед другим третьим лицом и сумма выданного поручительства по тем же обязательствам того же третьего лица учитываются как одно обязательство перед другим третьим лицом. При этом для расчета используется наибольшая сумма обязательств.

с. Из расчета показателя «общий долг» Банком могут быть исключены долговые обязательства Заемщика/Группы лиц перед третьими лицами при условии, что данные обязательства оформлены в виде векселей, погашение которых (включая проценты) субординировано за срок действия Кредитного договора/будут оформлены в виде векселей, погашение которых (включая проценты) субординировано за срок действия Кредитного договора в соответствии с решением Банка до выдачи кредитных средств, и в решении Банка о предоставлении Кредита предусмотрен заклад данных векселей Банку до выдачи кредитных средств.

д. Из расчета показателя «общий долг» Банком могут быть исключены долговые обязательства Заемщика/Группы лиц перед Банком/третьими банками/финансовыми организациями, планируемые к погашению до выдачи Кредита (части Кредита), что должно быть предусмотрено в решении Банка о предоставлении Кредита.

е. В случае, если оценка финансового положения и расчет показателей производится Банком только по Заемщику, при этом Заемщик входит в Группу лиц, размер предоставленных поручительств и залогов Заемщика, предоставленные за компании, образующих с Заемщиком Группу лиц, считаются обязательствами, выданными за третьих лиц и не могут исключаться из расчета показателя «общий долг».

3. Для специально созданных проектных компаний (SPV) применяется прогнозное значение показателя (на основе финансовой модели проекта) по состоянию на конец второго года после начала эксплуатационной

²За исключением поручительств, договоров залога за членов Группы лиц, определяемой в соответствии с Регламентом, а также обязательств перед членами Группы лиц.

³Размер привлекаемого финансирования для рассматриваемого проекта может не включаться в расчет показателя «общий долг» в случае привлечения Инвестиционных кредитов, погашение основного долга по которым предусматривается за счет денежного потока, формируемого от реализации цели кредитования, без учета денежного потока от текущей деятельности Инициатора проекта и конечного Заемщика – Субъекта МСП.

.Целесообразность использования консолидированной отчетности Группы лиц для принятия кредитного решения и расчета показателей, а также перечень участников Группы лиц, включаемых в периметр составления консолидированной отчетности, определяется Банком в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов.

⁵Начало эксплуатационной стадии проекта определяется Банком на основе параметров проекта (отраслевой принадлежности, сроков завершения этапов запуска проекта и т. п.).

стадии⁵ проекта.

4. При реализации инвестиционных проектов по строительству объектов жилой недвижимости показатель «общий долг» / «операционная прибыль» не применяется.

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

Перечень документов по кредитной сделке для проведения выборочной проверки

1. Свидетельство Заемщика о государственной регистрации юридического лица/индивидуального предпринимателя (ОГРН/ОГРНИП).
2. Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о Заемщике.
3. Справка из ФНС России об отсутствии у Заемщика задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды.
4. Справка Банка о качестве кредитной истории за период, равный последним 180 календарным дням, предшествующий не более чем на три месяца дате принятия Банком решения о предоставлении Заемщику кредита.
5. Информация в виде официальной справки/письма Заемщика о просроченной задолженности перед своими работниками по заработной плате (в случае отсутствия справки Заемщика справка предоставляется Банком на основе осуществленной им проверки соответствия Инициаторов проектов и Заемщиков критериям, указанным в пунктах 1.4.1-1.4.4 настоящего Регламента), а также официальной справки/письма Заемщика в адрес Банка о наличии или отсутствии просроченной задолженности перед государственными внебюджетными фондами (в случае отсутствия справки Заемщика справка предоставляется Банком на основе осуществленной им проверки соответствия Инициаторов проектов и Заемщиков критериям, указанным в пунктах 1.4.1-1.4.4 настоящего Регламента).
6. Копия решения Банка о предоставлении Кредита.
7. Копия заключения кредитного подразделения по форме Банка.
8. Копия заключения риск-менеджмента по форме Банка.

9. Копия расшифровки расчета показателя «общий долг»/«операционная прибыль» Заемщика (Группы лиц, если Заемщик входит в Группу лиц).

10. Копии финансовой отчетности Заемщика (в том числе отчетности по Группе лиц, если Заемщик входит в Группу лиц):

- для Заемщиков, находящихся на общей системе налогообложения: бухгалтерский баланс за два последних отчетных года, предшествующих году принятия Банком решения о предоставлении Заемщику кредита, и на последнюю промежуточную отчетную дату, предшествующую не более чем на три месяца дате принятия Банком решения о предоставлении Заемщику кредита; отчет о финансовых результатах за аналогичные периоды; приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3, 4, 5, 6);

- для Заемщиков, перешедших на упрощенную систему налогообложения: декларации по единому налогу; отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов (с предоставлением подтверждающих документов);

- для Заемщиков, перешедших на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход: декларация по единому налогу на вмененный доход; отчет в произвольной форме о наличии основных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, товарных запасов (с предоставлением подтверждающих документов);

- оборотно-сальдовую ведомость (ОСВ) по счету 02 (в разрезе групп и объектов основных средств) или справку о начисленной амортизации за период четырех последних кварталов, предшествующих кварталу принятия Банком решения о предоставлении Заемщику кредита.

11. Экономическое обоснование/бизнес-план/финансовая модель (по кредитам на инвестиционные цели).

12. Расшифровки ключевых статей финансовой отчетности Заемщика (в том числе отчетности по Группе лиц, если Заемщик входит в Группу лиц).

13. Справка Банка, подтверждающая, что юридическое лицо, являющееся контролирующим лицом (являющееся таковым в соответствии с действующим законодательством) Инициатора проекта, Заемщика, а также всех лиц, входящих в цепочку собственников Инициатора проекта или Заемщика, является резидентом Российской Федерации.

14. Справка Банка, подтверждающая, что в отношении Инициатора проекта/Заемщика отсутствует возбужденное производство по делу о несостоятельности (банкротстве).

15. 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), а также договоры финансового лизинга с Субъектом МСП (если Заемщик является Лизинговой компанией);

- счета на оплату, если договоры не заключаются.

Все указанные документы должны быть заверены уполномоченным лицом Банка, в том числе с использованием электронной цифровой подписи в случае заключения между Корпорацией и Банком отдельного соглашения об организации электронного документооборота.

Указанные документы предоставляются Банком по участникам Группы лиц, включаемых в периметр составления консолидированной отчетности, который определяется Банком в соответствии с требованиями его внутренних нормативных документов.

При предоставлении Банком документов для проведения выборочной проверки отдельные документы в Корпорацию могут не предоставляться в случае, если внутренними нормативными документами Банка не предусмотрено их формирование Банком, о чем Банк предоставляет в Корпорацию соответствующее письмо.

Экономическое обоснование/бизнес-план/финансовая модель проекта также должны быть направлены в Корпорацию по электронной почте в виде файла в формате Excel, содержащего формулы расчета показателей.

Документы, подтверждающие осуществление Банком контроля за целевым использованием кредита Заемщиком, предоставляются по состоянию на дату направления Корпорацией запроса/требования в Банк, 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.

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

Методика анализа финансового состояния МФО

1. Общие положения

1.1. Анализ финансового состояния МФО – это совокупность приемов, методов и способов оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, платежеспособности и кредитоспособности МФО.

1.2. Анализ финансового состояния необходим для оценки кредитоспособности, определения качества управления и прозрачности МФО, для углубленной оценки уровня рисков ликвидности МФО, контроля соблюдения организациями обязательных нормативов, установленных законодательством для МФО.

1.3. Анализ и оценка финансового состояния МФО проводится Банком, в который МФО обратилась с целью получения кредита для выдачи микрозаймов субъектам МСП.

2. Основные термины и определения

2.1. МФО — микрофинансовая организация предпринимательского финансирования, соответствующая критериям, установленным Указанием Банка России от 20.02.2016 №3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования».

2.2. Финансовая устойчивость - такое состояние финансовых ресурсов МФО, при котором организация, свободно маневрируя денежными средствами, способна путём их эффективного использования обеспечить бесперебойный процесс микрофинансовой деятельности. Коэффициенты финансового состояния характеризуют долгосрочную и краткосрочную платежеспособность МФО и нацелены на измерение способности МФО выполнять свои финансовые обязательства, характеризуют обеспеченность отдельных обязательств определенными активами и их ликвидностью.

2.3. Финансовые коэффициенты - это показатели, которые наглядно демонстрируют уровень текущего финансового состояния МФО. Данная группа показателей показывает связь между двумя или несколькими показателями разных форм отчетности МФО (бухгалтерской (финансовой), надзорной, статистической и пр.). Анализ финансовых коэффициентов осуществляется в динамике, то есть за несколько отчетных периодов (например, за 4 квартала, предшествующие обращению за финансированием), вместе с тем, проводится горизонтальный и вертикальный анализ показателей основных форм отчетности МФО (бухгалтерской (финансовой), надзорной), что позволяет оценить тенденцию развития МФО и сформировать компетентное мнение о прогнозируемых рисках, существующих у МФО.

2.4. Активы – это совокупность ценностей, обладающих денежной стоимостью, принадлежащих МФО, в том числе имущество, денежные средства, финансовые вложения, ценные бумаги, права, долговые обязательства других физических и (или) юридических лиц перед МФО, основные средства, нематериальные ценности, материальные запасы.

2.5. Активы, имеющие обременение — активы (см. п. 2.4), находящиеся в залоге, под арестом или переданные в аренду на срок более 1 года.

2.6. Текущие активы — активы, которые в течение одного года могут быть обращены в денежные средства (отражаются во втором разделе баланса).

2.7. Обязательства – это задолженность МФО, возникшая вследствие прошлых событий и погашение которой в будущем, приведет к уменьшению ресурсов МФО, т.е. необходимо будет передать имущество, и (или) выполнить работу, и (или) уплатить деньги.

2.8. Текущие обязательства – долговые обязательства, срок погашения которых наступает в течение не более одного года.

2.9. Собственный капитал (собственные средства) – раздел бухгалтерского баланса, отражающий остаточные требования учредителей (участников) к созданному ими юридическому лицу, величину нераспределенной прибыли, остающейся в распоряжении МФО, величину добавочного капитала, сформированного по результатам переоценки активов, за счёт эмиссионного дохода; безвозмездно полученных ценностей и величину резервного капитала, созданного организацией в соответствии с учредительными документами. Сумма субординированного кредита также включается в состав собственного капитала МФО.

2.10. Субординированный кредит – кредит (депозит, заем, облигационный заем) МФО, одновременно удовлетворяющий условиям, установленным в статье 25.1. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступившими в силу 01.09.2016).

2.11. Заемные (привлеченные) средства – часть не принадлежащих МФО ресурсов, привлеченных на основе возвратности (долгового обязательства). Это сумма привлеченных денежных средств по договорам займа, кредита,

коммерческого кредита (в виде поставок с отсрочкой платежа материалов, услуг, товаров и пр.)

2.12. Операционные расходы –расходы организации без учета процентных расходов, расходов от реализации имущества и других расходов, носящих не постоянный характер, т.е. не связанных с осуществлением организацией обычных видов деятельности.

2.13. Реструктурированный заем –заем, в котором изменены условия погашения (возврата), при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (в том числе увеличен срок договора, предоставлена отсрочка платежей, уменьшена процентная ставка).

3. Проверка соблюдения МФО обязательных экономических нормативов¹

3.1. Норматив достаточности собственных средств (НМО1) определяет требования к минимальной величине собственных средств МФО, необходимых для выполнения МФО обязательств по привлеченным займам физических и юридических лиц.

3.2. Экономический норматив ликвидности (НМО2) определяет требования к минимальной величине отношения суммы ликвидных активов МФО к сумме краткосрочных обязательств МФО, необходимых для выполнения МФО обязательств по привлеченным займам физических и юридических лиц.

3.3. Расчет обязательных нормативов приведен в таблице 1.

Таблица 1 - Расчет обязательных экономических нормативов МФО

№ пункта	Наименование (обозначение) коэффициента	Расчет по отчету микрофинансовой деятельности организации (код строки) ²	Рекомендуемое значение
3.1	Норматив достаточности собственных средств (НМО1) (отношение собственных средств к активам, отвечающим	стр. 1300 / стр. 1600 ((стр. 1300 + стр. 1410 ³) / (стр. 1100 + стр. 1200 - стр. 1250)) *100%	Не менее 5 % для МФО, зарегистрированных в форме фонда, некоммерческой организации, учреждения,

¹ В соответствии с приказом Минфина России от 30.03.2012 № 42н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов».

² В соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 11.03.2016 года № 3979-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации».

³ - Субординированный кредит.

	<p>условиям, установленным Приказом Минфина России от 30.03.2012 № 42н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов»)</p>		<p>хозяйственного общества или товарищества; не менее 50% для МФО, зарегистрированной в форме некоммерческого партнерства</p>
3.2	<p>Норматив ликвидности микрофинансовой организации (НМО2) (отношение суммы ликвидных активов к сумме краткосрочных обязательств, отвечающее условиям, установленным Приказом Минфина России от 30.03.2012 № 42н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов»)</p>	<p>(стр. 1200 - стр. 1210 - стр. 1220) / (стр. 1500 - стр. 1530 - стр. 1540) * 100%</p>	<p>Не менее 70 %</p>

4. Анализ и оценка финансового состояния МФО

4.1. Расчет финансовых коэффициентов

4.1.1 Финансовые коэффициенты (экономические нормативы) рассчитываются на основе данных, содержащихся в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», и в отчетах о микрофинансовой деятельности, составленных МФО согласно Указанию Банка России от 11.03.2016 № 3979-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации».

4.1.2. Коэффициенты финансового состояния характеризуют долгосрочную и краткосрочную платежеспособность МФО и нацелены на измерение способности МФО выполнять свои финансовые обязательства, характеризуют обеспеченность отдельных обязательств определенными активами и их ликвидностью.

4.1.2.1. Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости) (Ккск) показывает долю активов, которые обеспечены собственными средствами. Характеризует независимость МФО от заемных средств и показывает долю собственных средств в общей стоимости всех средств предприятия.

$$\text{Ккск} = \text{СК} / \text{А},$$

где:

Ккск – коэффициент концентрации собственного капитала (собственных средств)

СК – Собственный капитал – итог раздела бухгалтерского баланса «Капитал и резервы», увеличенный на величину субординированного кредита.

А – активы – сумма строк бухгалтерского баланса «Итого по разделу I» и «Итого по разделу II»

Рекомендуемым значением Ккск является значение 0,5, но не более 0,7. Чем больше значение коэффициента, тем лучшим будет считаться финансовое состояние МФО. Близость этого значения к единице может говорить не только об уменьшении риска ухудшения финансовой состоятельности в случае неблагоприятного развития ситуации, но и о сдерживании темпов развития МФО. Отказавшись от привлечения заемного капитала, МФО лишается дополнительного источника финансирования прироста активов (имущества), за счет которых можно увеличить доходы.

Целесообразно учитывать зависимость данного коэффициента от доли внеоборотных активов МФО (первый раздел баланса) (далее – ВНА) в составе

общей величины активов. Если МФО размещает большую часть денежных средств в выдачу займов, срок возврата которых превышает один год (например, ипотечные займы), которые отражаются в составе ВНА бухгалтерской (финансовой) отчетности, целесообразно ориентироваться на верхнюю границу рекомендуемого значения. Если МФО размещает большую часть денежных средств в выдачу займов, срок возврата которых не превышает один год (например, PDL-займы), которые отражаются в составе оборотных активов (далее – ОА) бухгалтерской (финансовой) отчетности, Ккск может соответствовать рекомендуемому значению.

При анализе Ккск в динамике, уменьшение значения свидетельствует о повышении риска зависимости МФО от заемного капитала и, как следствие, снижении финансового состояния.

4.1.2.2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент капитализации) Кк показывает каких источников финансирования у МФО больше: собственных или заемных.

$$Кк = ЗК / СК,$$

где:

Кк – Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (коэффициент капитализации).

ЗК – Привлеченный (заемный) капитал – итог разделов бухгалтерского баланса «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства», уменьшенный на величину субординированного кредита.

СК – Собственный капитал – итог раздела бухгалтерского баланса «Капитал и резервы», увеличенный на величину субординированного кредита.

Рекомендуемым значением Кк является значение 0,7. Экономической сущностью данного коэффициента является определение соотношения источников формирования средств, за счет которых ведется хозяйственная деятельность МФО. Рекомендуемое значение определяет превышение собственного капитала над привлеченным (заемным) капиталом примерно на 30%. Если данный коэффициент превышает рекомендуемое значение, финансовая устойчивость МФО представляется сомнительной, ввиду нарушения баланса между источниками формирования ресурсов. На практике это может означать, что МФО не получила достаточного финансирования от учредителей (участников) и (или) в результате хозяйственной деятельности не формирует чистую прибыль достаточную для положительной динамики развития, что в свою очередь повышает зависимость деятельности МФО от внешних факторов.

При несоблюдении рекомендуемого значения, расчет данного коэффициента может быть очищен от коммерческих кредитов и прочих

обязательств. Для этого, при расчете коэффициента, в числителе указывается сумма строк «Заемные средства» разделов баланса «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства». Данный расчет дает понимание об источнике риска для принятия решений о его сокращении.

При анализе Кк в динамике, увеличение значения свидетельствует о повышении зависимости от заемного капитала, риска непогашения обязательств, снижении финансового состояния. Уменьшение значения свидетельствует о положительной динамике развития МФО.

4.1.2.3. Коэффициент структуры привлеченного (заемного) капитала
Кзк показывает долю долгосрочных обязательств, срок погашения которых превышает один год, в общей сумме привлеченных (заемных) средств. При расчете этого коэффициента обязательства должны быть очищены от субординированного кредита.

$$Кзк = ДО / ЗК,$$

где:

Кзк – коэффициент структуры привлеченного (заемного) капитала

ДО – долгосрочные обязательства – сумма итога раздела бухгалтерского баланса «Долгосрочные обязательства» (без субординированного кредита)

ЗК – Привлеченный (заемный) капитал – сумма итогов разделов бухгалтерского баланса «Долгосрочные обязательства» (без субординированного кредита) и «Краткосрочные обязательства».

Рекомендуемым значением Кзк является значение 0,7. Но необходимо учитывать, что данный коэффициент находится в прямой зависимости от структуры активов МФО, в частности от структуры портфеля выданных микрозаймов, в случае весомости их доли в общей сумме активов.

Благоприятным рекомендуется считать выполнение равного соотношения между выданными на срок более одного года микрозаймами и привлеченными со сроком погашения более одного года средствами. Благоприятным является соотношение меньшего размера портфеля микрозаймов, выданных на срок более одного года, к большему размеру обязательств МФО со сроком погашения более одного года. Также благоприятным рекомендуется считать ситуацию выдачи микрозаймов со сроком погашения менее одного года за счет обязательств МФО со сроком погашения более одного года.

Неблагоприятным является соотношение большего размера портфеля микрозаймов, выданных на срок более одного года, к меньшему размеру обязательств МФО со сроком погашения более одного года.

Экономическая сущность коэффициента заключается в необходимости соблюдения баланса между сроками размещения и привлечения денежных средств.

Отслеживание значений коэффициента в динамике дает возможность понимания тенденций к соблюдению баланса активов и обязательств МФО.

4.1.2.4. Коэффициент покрытия процентов $K_{пп}$ измеряет, в течение какого времени МФО может своевременно выполнять свои обязательства по уплате процентов за пользование заемными средствами.

$$K_{пп} = (\text{П (У) до налог.} + \% \text{ по заем. ср.}) / \% \text{ по заем. ср.},$$

где:

$K_{пп}$ – коэффициент покрытия процентов

П (У) до налог. – величина прибыли (убытка) до налогообложения – сумма строки отчета о финансовых результатах «Прибыль (убыток) до налогообложения»

% по заем. ср. – расходы по начисленным процентам по заемным средствам за отчетный период – сумма строки отчета о финансовых результатах «Проценты к уплате»

Рекомендуемым значением $K_{пп}$ является значение 1,5

Значение данного коэффициента показывает возможность МФО, при наступлении самых неблагоприятных условий в хозяйственной деятельности, погашать свои обязательства по начисленным процентам по заемным средствам в будущем еще в течение половины срока отчетного периода. В случае, если $K_{пп}$ меньше рекомендуемого значения, то можно утверждать, что формируемой прибыли недостаточно и (или) долговая нагрузка по привлеченным денежным средствам является излишней для МФО. В этом случае рекомендуется направить дополнительный запрос в МФО, раскрывающий условия договоров по привлеченным денежным средствам на предмет соответствия процентной ставки по договорам кредита и (или) займа с сопоставимыми среднерыночными предложениями. При выявлении существенного превышения (более чем на 20%) среднерыночного значения, следует рассмотреть контрагента МФО на предмет аффилированности сторон и отсутствия экономической целесообразности в привлечении средств по данным договорам кредита и (или) займа.

В динамике значение коэффициента показывает тенденцию развития ситуации в МФО.

4.1.3. Коэффициенты ликвидности.

Показатели ликвидности характеризуют способность МФО рассчитываться по своим обязательствам в установленные сроки.

Ниже приведена общая схема первоначальной оценки ликвидности МФО.

Активы МФО группируются по степени ликвидности. Под ликвидностью активов понимается способность и скорость превращения их в денежные средства, чем меньше времени требуется для трансформации актива в денежные средства, тем выше его ликвидность:

Наиболее ликвидные активы – денежные средства МФО, краткосрочные ценные бумаги;

Быстроликвидные активы – денежные средства, размещенные на депозитах, краткосрочная дебиторская задолженность;

Медленнореализуемые активы – продукция, незавершенное производство, сырье и материалы;

Труднореализуемые активы – здания, оборудование, транспортные средства, земля – ВНА (Внеоборотные активы, 1 раздел баланса).

Обязательства МФО группируются по степени срочности их погашения:

Наиболее срочные обязательства – краткосрочная кредиторская задолженность;

Краткосрочные обязательства – краткосрочные кредиты и займы;

Долгосрочные обязательства – долгосрочные кредиты и займы;

«Постоянные» обязательства – собственные средства, задолженность перед учредителями.

Между активами и пассивами МФО должно быть соблюдено следующее отношение:

Наиболее ликвидные активы > Наиболее срочных обязательств

Быстроликвидные активы > Краткосрочных обязательств

Медленнореализуемые активы > Долгосрочных обязательств

Труднореализуемые активы < «Постоянные» обязательства

Более детальную оценку ликвидности МФО дают следующие коэффициенты:

4.1.3.1. Коэффициент текущей ликвидности, Кло

$$Кло = OA / КО,$$

где:

Кло – коэффициент общей ликвидности

ОА – активы, срок погашения которых не превышает одного года (оборотные активы) – сумма итога раздела бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (за вычетом дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты).

КО – обязательства, срок погашения которых не превышает одного года (краткосрочные обязательства) – сумма итогов раздела бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства».

Кло характеризует обеспеченность МФО оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств.

Рекомендуемым значением Кло является значение от 1 до 2.

Экономическая сущность коэффициента заключается в контроле соблюдения баланса между оборотными активами и краткосрочными обязательствами МФО.

В динамике увеличение Кло означает рост платежеспособности МФО, однако значение коэффициента свыше 2 может указывать на неэффективное использование денежных средств и иных краткосрочных активов.

Значение менее единицы свидетельствует о неблагоприятном состоянии МФО и возможной задержке погашения текущих обязательств.

4.1.3.2. Коэффициент быстрой ликвидности, Клб

Оценивает платежеспособность МФО в отношении краткосрочных обязательств, в случае если необходимо их погасить в короткие сроки.

$$\text{Клб} = (\text{ОА} - \text{Запасы}) / \text{КО},$$

где:

Клб – коэффициент быстрой ликвидности

ОА – оборотные активы – сумма итога раздела бухгалтерского баланса «Оборотные активы»

Запасы – производственные запасы, готовая продукция, товары для перепродажи, материалы и пр. – сумма строки бухгалтерского баланса «Запасы» и «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

КО – краткосрочные обязательства – сумма итога раздела баланса «Краткосрочные обязательства».

Коэффициент характеризует быструю ликвидность, т.к. запасы, хотя и относятся к категории оборотных активов, на практике при срочной необходимости не могут быть быстро реализованы без потерь.

Рекомендуемым значением Клб является значение 1,5.

В случае если коэффициент принимает значение менее рекомендованного, возрастает риск того, что у МФО, вероятно, возрастет просроченная кредиторская задолженность при возникновении ситуации необходимости быстрого погашения обязательств.

В динамике коэффициент демонстрирует положительную (отрицательную) тенденцию соотношения краткосрочных активов и обязательств.

4.1.3.3. Коэффициент абсолютной ликвидности, Кла

Является показателем способности МФО погасить текущие обязательства в кратчайшие сроки, т.е. «немедленно».

$$\text{Кла} = (\text{ДС} + \text{ФВ}) / \text{КО},$$

где:

Кла – коэффициент абсолютной ликвидности

Денежные средства – денежные средства и денежные эквиваленты – сумма строки бухгалтерского баланса «Денежные средства и денежные эквиваленты»;

ФВ – краткосрочные финансовые вложения – сумма строки бухгалтерского баланса «Финансовые вложения (за исключением денежные эквиваленты)»;

КО – краткосрочные обязательства – сумма итогов раздела бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства».

Рекомендуемым значением Кла является значение 0,1.

Значение коэффициента меньше, чем 0,1 говорит о риске наличия затруднений при необходимости единовременного погашения обязательств перед кредиторами.

Рассмотрение коэффициента в динамике позволяет оценить тенденции положительного (отрицательного) изменения финансового состояния МФО.

В структурированном виде описание расчета финансовых показателей приведено в таблице 2.

Таблица 2. Расчет финансовых коэффициентов

№ пункта	Наименование (обозначение) коэффициента	Расчет по бухгалтерской (финансовой) отчетности, код строки	Рекомендуемое значение
4.1.2.1	Коэффициент концентрации собственного капитала (Ккск)	стр. 1300 / стр. 1600	От 0,5 до 0,7
4.1.2.2	Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (Кк)	(стр. 1400 + стр. 1500) / стр. 1300	0,7 и менее
4.1.2.3	Коэффициент структуры привлеченного капитала (Кзк)	стр. 1400 / (стр. 1400 + стр. 1500)	0,7 и более

4.1.2.4	Коэффициент покрытия процентов (Кпп)	(стр. 2300 + стр. 2330 ⁴) / стр. 2330 ⁵	1,5 и более
4.1.3.1	Коэффициент общей ликвидности (Кло)	стр. 1200 / стр. 1500	От 1 до 2
4.1.3.2	Коэффициент быстрой ликвидности (Клб)	(стр. 1200 – стр.1210 – стр.1220) / стр. 1500	1,5 и более
4.1.3.3	Коэффициент абсолютной ликвидности (Кла)	(стр. 1240 + стр. 1250) / стр. 1500	0,1 и более

4.2. Оценка финансового состояния МФО.

Расчет оценки капитала, активов, доходности и ликвидности МФО проводится на основе балльно-весовых моделей.

$$OP = \sum_{i=1}^n (F_i \times \Pi_i \times \text{вес}_i),$$

где:

OP – обобщающий результат группы;

n – число показателей, рассчитываемых при оценке той или иной группы;

F_i – функция оценки рассчитываемого показателя, лежит в диапазоне от -1 до 1. Определяется как линейная интерполяция между двумя заданными точками (бенчмарками). За пределами бенчмарков принимает значения – 1 и 1 соответственно;

Π_i – значение i-ого показателя;

вес_i – вес i-ого показателя. Сумма всех весов внутри блока составляет единицу.

4.2.1. Оценка капитала.

Осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала), концентрации собственного капитала и оценки соотношения собственного и заемного капитала (далее - группа

⁴ - В случае, если в соответствии со способами учета обязательств по процентам по привлеченным займам (кредитам), отражение их происходит по другим статьям, в расчете должны быть включены расходы по процентам, независимо от номера строки, по которой они отражаются.

⁵ - Расчет производится по Отчету о финансовых результатах, нумерация строк соответствует данному отчету.

показателей оценки капитала) МФО. Группа показателей оценки капитала показана в таблице 3.

Таблица 3. Группа показателей оценки капитала

Показатель	Бенчмарк		Вес, %
	(-1)	(1)	
Норматив достаточности собственных средств	Ниже нормы	Норма и выше	50%
Коэффициент концентрации собственного капитала (Ккск)	Ниже 0,5	От 0,5 до 0,7	15%
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (Кк)	Выше 0,7	0,7 и менее	20%
Коэффициент структуры привлеченного капитала (Кзк)	Ниже 0,7	0,7 и более	15%

Обобщающий результат группы характеризует состояние капитала следующим образом:

- лежащий в диапазоне от 0,7 до 1 – «хорошее»;
- лежащий в диапазоне от 0,6 до 0,7 включительно – «удовлетворительное»;
- лежащий в диапазоне от 0,4 до 0,6 включительно – «сомнительное»;
- лежащий в диапазоне до 0,4 включительно – «неудовлетворительное».

4.2.2. Оценка активов.

Определяется по результатам оценок показателей доли просроченных микрозаймов, оценки качества микрозаймов, оценки концентрации микрозаймов, оценки обеспеченности портфеля микрозаймов, оценки уровня защиты портфеля микрозаймов, оценки доли обремененных активов, оценки уровня защиты внебалансовых обязательств кредитного характера и оценки открытой валютной позиции (далее - группа показателей оценки активов). Группа показателей оценки активов показана в таблице 4.

Таблица 4 - Группа показателей оценки активов

Показатель	Формула расчета	Бенчмарк рк (-1)	Бенчмарк рк (1)	Вес
Доля просроченной задолженности в портфеле займов 30+ (1)	Сумма остатка задолженности по основному долгу по займам с просрочкой по платежам более 30 / Сумма портфеля займов	Более 15%	15% и менее	10%
Доля просроченной задолженности	Сумма остатка задолженности по основному долгу по займам с просрочкой по	Более 10%	10% и менее	10%

в портфеле займов 90+ (2)	платежам более 90 дней / Сумма портфеля займов				
Доля списанных займов	Сумма списанных займов за последние 4 квартала / Средняя сумма портфеля займов за последние 4 квартала	5%	Более 5% и менее	%	10
Показатель качества займов	Реструктурированные займы / Портфель займов	15%	Более 15% и менее	%	10
Показатель концентрации займов	Сумма займов, предоставленных 10 крупнейшим заемщикам / Собственный капитал	40%	Более 40% и менее	%	10
Показатель обеспеченности портфеля займов	Сумма обеспечения по займам (залог, гарантии, поручительства) / Сумма портфеля займов*долю займов, имеющих обеспечение. При этом Доля займов, имеющих обеспечение = количество займов, имеющих обеспечение/общее количество займов	50%	Менее 50% и более	%	10
Показатель уровня защиты портфеля займов	(Сумма резерва на возможные потери по займам по основному долгу + Собственный капитал) / Сумма остатка задолженности по основному долгу по займам с просрочкой по платежам 90 дней и более	100%	Менее 100% и более	%	10
Показатель резервирования по займам с просроченной задолженностью	Сумма фактически созданного резерва на возможные потери по займам / установленный Банком России минимальный размер резерва на возможные потери по займам	100%	Менее 100% и более	%	10
Показатель доли	Сумма Активов, имеющих обременение / Сумма Активов	70%	Более 70% и менее	%	10

обремененных активов, %				
Показатель уровня защиты внебалансовых обязательств кредитного характера	Сумма Обязательств кредитного характера / Собственный капитал	Более 70%	70% и менее	10 %

Обобщающий результат группы характеризует состояние активов следующим образом:

- лежащий в диапазоне от 0,8 до 1 – «хорошее»;
- лежащий в диапазоне от 0,6 до 0,8 включительно – «удовлетворительное»;
- лежащий в диапазоне от 0,4 до 0,6 включительно – «сомнительное»;
- лежащий в диапазоне до 0,4 включительно – «неудовлетворительное».

4.2.3. Оценка доходности.

Определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов и чистой процентной маржи. Группы показателей оценки доходности приведены в таблице 5.

Таблица 5 - Группа показателей оценки доходности

Показатель	Формула расчета	Бенчмарк (-1)	Бенчмарк (1)	Вес
Коэффициент покрытия процентов (Кпп)	(Величина прибыли (убытка) до налогообложения + процентные расходы по займам и кредитам) / процентные расходы по займам и кредитам	Менее 1,5	1,5 и более	20 %
Показатель прибыльности активов	(Прибыль до налогообложения минус чистые доходы от реализации имущества, минус прочие доходы разового характера) за последние 4 квартала / Средняя величина активов	Менее 5%	5% и более	20 %

	за последние 4 квартала			
Показатель прибыльности капитала	(Прибыль до налогообложения минус чистые доходы от реализации имущества, минус прочие доходы разового характера) за последние 4 квартала / Средний собственный капитал за последние 4 квартала	Менее 10%	10% и более	20 %
Показатель структуры расходов	Операционные расходы за последние 12 месяцев / (Прибыль до налогообложения минус чистые доходы от реализации имущества, минус прочие доходы разового характера за последние 4 квартала + Операционные расходы за последние 4 квартала)	Более 95%	95% и менее	20 %
Показатель процентной маржи	(Процентные доходы минус процентные расходы за 12 месяцев) / Средние активы за 12 месяцев	Менее 10%	10% и более	20 %

Обобщающий результат группы характеризует состояние доходности следующим образом:

- лежащий в диапазоне от 0,6 до 1 – «хорошее»;
- лежащий в диапазоне от 0,2 до 0,6 включительно – «удовлетворительное»;
- лежащий в диапазоне от -0,2 до 0,2 включительно – «сомнительное»;
- лежащий в диапазоне до -0,2 включительно – «неудовлетворительное».

4.2.4. Оценка ликвидности.

Определяется по результатам оценок показателей общей ликвидности, покрытия краткосрочных обязательств, покрытия среднесрочных обязательств, качества структуры пассивов, доли крупных кредиторов, зависимости от финансового рынка, крупнейшего источника фондирования (далее - группа показателей оценки ликвидности). Группы показателей оценки ликвидности приведены в таблице 6.

Таблица 6 - Группа показателей оценки ликвидности

Показатель	Формула расчета	Бенчмарк (-1)	Бенчмарк (1)	Вес
Показатель общей ликвидности	Фактический показатель НМО2	Ниже нормы	Норма и выше	50%
Коэффициент общей ликвидности (Кло)	Сумма оборотных активов (за вычетом дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) / сумма краткосрочных обязательств	Ниже 1	От 1 до 2	5%
Коэффициент быстрой ликвидности (Клб)	Сумма оборотных активов за вычетом запасов / Краткосрочные обязательства	1,5 Менее	1,5 и более	5%
Показатель покрытия краткосрочных обязательств (до 30 дней)	Текущие активы со сроком погашения до 30 дней / Текущие обязательства со сроком погашения до 30 дней	100% Менее	100% и более	5%
Показатель покрытия среднесрочных обязательств	(Текущие активы + активы со сроком погашения в течение 12 месяцев) / (Текущие обязательства + Обязательства со сроком погашения в следующем году)	100% Менее	100% и более	5%

Показатель качества структуры пассивов	Текущие обязательства / Пассивы	50%	Более	50% и менее	5%
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кла)	Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения / краткосрочные обязательства	0,1	Менее	0,1 и более	5%
Показатель доли крупнейшего кредитора	Сумма обязательств МФО перед крупнейшим кредитором / Пассивы	25%	Более	25% и менее	5%
Показатель доли крупных кредиторов	(Сумма обязательств МФО перед крупнейшими кредиторами (группами кредиторов)) / Пассивы	50%	Более	50% и менее	5%
Показатель зависимости от финансового рынка	(Обязательства перед банками + Выпущенные облигации + Выпущенные векселя) / Пассивы	50%	Более	50% и менее	5%
Показатель крупнейшего источника фондирования	Крупнейший источник фондирования (за исключением капитала) / Пассивы	33%	Более	33% и менее	5%

Обобщающий результат группы характеризует состояние ликвидности следующим образом:

- лежащий в диапазоне от 0,9 до 1 – «хорошее»;
- лежащий в диапазоне от 0,8 до 0,9 включительно – «удовлетворительное»;
- лежащий в диапазоне от 0,7 до 0,8 включительно – «сомнительное»;
- лежащий в диапазоне до 0,7 включительно – «неудовлетворительное».

4.3. Корректировка показателей оценки обязательных нормативов, капитала, активов, доходности и ликвидности.

В целях обеспечения соответствия оценок групп показателей финансового состояния МФО, в том числе полученным по результатам

проверок, проводимых Банком, результатам анализа пояснений к содержащейся в отчетности информации, представленной МФО по запросу Банка и иной, имеющейся в распоряжении Банка информации, производится корректировка расчета показателей обязательных нормативов, оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.

4.3.1. Расчет показателей оценки обязательных нормативов и капитала корректируется:

- на величину задолженности МФО по займам и кредитам, не удовлетворяющей условиям для расчета норматива достаточности собственных средств,
- на размер недосозданных резервов на возможные потери по займам;
- с учетом иных обстоятельств, оказывающих влияние на финансовое состояние МФО, в т.ч. с учетом прогноза Банка относительно дальнейшей динамики показателей.

4.3.2. Расчет показателей оценки активов и обязательств корректируется:

- на размер недосозданных резервов на возможные потери по займам;
- на недостоверно отраженное в отчетности качество активов;
- на активы, качество которых требует дополнительной оценки;
- с учетом иных обстоятельств, оказывающих влияние на финансовое состояние МФО, в т.ч. с учетом прогноза Банка относительно дальнейшей динамики показателей.

4.3.3. Расчет показателей оценки доходности корректируется:

- на величину расходов по досозданию резервов на возможные потери по займам;
- на недостоверно отраженную в отчетности величину доходов и расходов;
- с учетом иных обстоятельств, оказывающих влияние на финансовое состояние МФО, в т.ч. с учетом прогноза Банка относительно дальнейшей динамики показателей.

4.3.4. Расчет показателей оценки ликвидности корректируется:

- на величину активов, неправомерно отнесенных МФО к категории ликвидных;
- на величину занижения МФО размера обязательств, в том числе не исполненных в срок;
- с учетом иных обстоятельств, оказывающих влияние на финансовое состояние МФО, в т.ч. с учетом прогноза Банка относительно дальнейшей динамики показателей.

4.3.5. Корректировка показателей оценки обязательных нормативов, капитала, активов, доходности и ликвидности осуществляется Банком в части учета событий, оказывающих влияние на их оценку, которые произошли в период между датой, на которую осуществляется оценка финансового состояния МФО, и датой вынесения Банком суждения об оценке финансового состояния МФО. Также корректировка может происходить в случае резкого

изменения финансовых показателей МФО на протяжении двух и более последних отчетных периодов.

К таким событиям относятся:

- наличие информации о судебном иске к МФО, основание для предъявления которого возникло до отчетной даты и в ходе судебного разбирательства;
- получение достоверной информации, оказывающей влияние на оценку качества активов МФО;
- получение достоверной информации о том, что погашение (списание) кредитов, ценных бумаг и других требований (обязательств) МФО, в том числе по выданным гарантиям, осуществляется с использованием (прямо или косвенно) средств МФО или принятием МФО на себя дополнительных рисков;
- иные обстоятельства, оказывающие влияние на оценку обязательных нормативов, качества капитала, активов, доходности и ликвидности МФО.

5. Оценка качества управления и прозрачности

5.1. Обобщающий результат при оценке качества управления и прозрачности МФО рассчитывается по формуле:

$$K_y = \sum_{i=1}^n (O_{pi} \times \text{вес}_i),$$

где:

K_y – обобщающий результат оценки качества управления и прозрачности,

O_{pi} – бинарная оценка за i -й показатель,

вес_i – вес i -го показателя.

Показатели качества управления и прозрачности приведены в таблице 7.

Таблица 7 - Группа показателей качества управления и прозрачности

Показатель	-1 балл	1 балл	Вес
Принимает ли коллегиальный орган управления МФО (совет директоров / наблюдательный совет и т.п.) участие в принятии решений и определении политики МФО?	Нет	Да	1%
Имеется ли у МФО автоматизированная система управления, которая позволяет собирать, хранить, обрабатывать большое количество информации, проводить сделки, управлять портфелем и формировать необходимые отчеты?	Нет	Да	1%

Имеет ли МФО сотрудников с необходимым профессиональным уровнем для работы с заемщиками - субъектами малого и среднего предпринимательства?	Нет	Да	1%
Имеется ли в МФО отдельное подразделение, отвечающее за оценку уровня принимаемых рисков и структурно обособленное от сотрудников, отвечающих за продажи?	Нет	Да	1%
Проводится ли регулярное (не реже 1 раза в квартал) тестирование моделей оценки уровня принимаемых рисков на предмет соответствия оценочных показателей фактическим?	Нет	Да	1%
Имеются ли у МФО внутренние документы по управлению кредитным риском?	Нет	Да	1%
Имеются ли у МФО внутренние документы по управлению процентными рисками, рыночными рисками, риск потери ликвидности) и операционным риском?	Нет	Да	2%
Существуют ли в МФО формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние ряда заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тестирования)?	Нет	Да	1%
Располагает ли МФО формализованным документом, регламентирующим процедуры оценки заемщика, выдачи и обслуживания займа, учитывающим все аспекты анализа конечного заемщика МФО?	Нет	Да	15%
Принята ли в МФО стратегия развития и проводится ли регулярная (1 раз в год) оценка степени выполнения намеченных стратегических целей?	Нет	Да	1%
Существует ли в МФО годовой план проверок структурных подразделений службой (ответственным сотрудником) внутреннего контроля?	Нет	Да	15%
Получает ли руководство МФО на регулярной основе отчеты службы (ответственного сотрудника) внутреннего контроля о результатах проведенных проверок и принятых мерах по исправлению выявленных нарушений?	Нет	Да	15%
Функционирует ли в МФО структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	Нет	Да	15%
Имеются ли в МФО формализованные правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов,	Нет	Да	15%

полученных преступным путем, и финансирования терроризма?			
Позволяет ли система внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»	Нет	Да	15%

6. Интегральный показатель

6.1. Расчет интегрального показателя осуществляется по формуле:

$$И = Оп_i \times вес ,$$

где:

И – интегральный показатель,

Орк – обобщающий результат при оценке капитала,

Ора – обобщающий результат при оценке активов,

Орд – обобщающий результат при оценке доходности,

Орл – обобщающий результат при оценке ликвидности,

Ку – обобщающий результат при оценке качества управления и прозрачности,

вес – вес, с которым учитывается соответствующий обобщающий результат.

Таблица 8 – Вес элементов формулы расчета интегрального показателя

Элемент формулы расчета интегрального показателя	Вес
Обобщающий результат при оценке капитала	20%
Обобщающий результат при оценке активов	20%
Обобщающий результат при оценке доходности	20%
Обобщающий результат при оценке ликвидности	20%
Обобщающий результат при оценке качества управления и прозрачности	20%

6.2. Интегральный показатель характеризует состояние МФО следующим образом:

- лежащий в диапазоне от 0,76 до 1 – «хорошее»;
- лежащий в диапазоне от 0,6 до 0,76 включительно (при отсутствии обобщающих результатов с характеристиками «сомнительное» и «неудовлетворительное») – «удовлетворительное»;

- лежащий в диапазоне от 0,42 до 0,6 включительно (при отсутствии обобщающих результатов с характеристиками «неудовлетворительное») – «сомнительное»;
- лежащий в диапазоне до 0,42 включительно – «неудовлетворительное».

7. Определение классификационных групп экономического состояния МФО

7.1. Группа 1 «Абсолютная финансовая устойчивость» - Данный вид финансового состояния встречается довольно редко. Характеризуется высокой платежеспособностью и независимостью от заемных средств, т.е. деятельность компании финансируется за счет собственных средств, которые являются основным источником покрытия затрат. Такая ситуация свидетельствует о том, что компания не использует внешние источники финансирования на осуществление деятельности, причины могут заключаться в нежелании, неумении или недоступности.

К группе 1 относятся МФО, в деятельности которых не выявлены текущие трудности, а именно МФО, по которым капитал, активы, доходность, ликвидность и качество управления по интегральному показателю оцениваются как «хорошие», а также предоставляющие в Банк сведения, указанные в Приложении по итогам каждого завершившегося месяца.

К группе 1 не могут быть отнесены МФО при наличии хотя бы одного основания для отнесения к иной классификационной группе.

7.2. Группа 2 «Нормальная финансовая устойчивость» - характеризуется нормальной (гарантированной) платежеспособностью и умеренной зависимостью от заемных средств (долгосрочных). Основными источниками покрытия затрат являются собственный оборотный капитал и долгосрочные заемные средства. Нормальная финансовая устойчивость является наиболее желательной для организации.

К группе 2 относятся МФО, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев, а именно МФО, по которым имеется в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

- интегральный показатель лежит в диапазоне от 0,6 до 0,76;
- капитал, активы, ликвидность и качество управления оцениваются как «удовлетворительные»;
- доходность оценивается как «удовлетворительная» или «сомнительная»;
- за последние 12 месяцев не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов 1 или более раз;
- сведения, указанные в Приложении 1, за последние 6 месяцев хотя бы один раз были предоставлены с задержкой;

- МФО за последний квартал имеет хотя бы одно предписание, полученное от Банка России или саморегулируемой организации, в которую входит МФО;

К группе 2 не могут быть отнесены МФО, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения в группы 3 - 5.

7.3. Группа 3 «Неустойчивое финансовое состояние» - характеризуется нарушением платежеспособности и зависимостью от заемных средств (долгосрочных и краткосрочных). Основными источниками покрытия затрат являются собственный оборотный капитал, долгосрочные и краткосрочные заемные средства. В этом случае сохраняется возможность восстановления равновесия между платежными средствами и платежными обязательствами за счет использования источников средств, ослабляющих финансовую напряженность (временно свободных средств резервного капитала, специальных фондов, то есть фондов накопления и потребления, превышения непросроченной кредиторской задолженности над дебиторской, банковских кредитов на временное пополнение оборотных средств). Неустойчивое финансовое состояние считается нормальным (допустимым) в случае если величина привлекаемых краткосрочных кредитов (займов) не превышает суммарной стоимости финансовых вложений. Если данное соотношение не выполняется, можно судить об ухудшающемся финансовом состоянии организации.

К группе 3 относятся МФО, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их кредиторов, а именно МФО, по которым имеется в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

- интегральный показатель лежит в диапазоне от 0,42 до 0,6.
- капитал, активы и ликвидность оцениваются как «сомнительные»;
- качество управления признается «сомнительным»;
- за последние 2 квартала не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов 1 или более раз;
- МФО не предоставляет сведения, указанные в Приложении 1 на месячные даты;
- МФО за последние 2 квартала имеет хотя бы одно предписание, полученное от Банка России;
- отношение суммы портфеля микрозаймов и микрозаймов, приобретенных по договорам переуступки прав требования, к активам МФО менее 65%;
- за последние 2 квартала МФО хотя бы один раз создала резервы в меньшем объеме, чем это предусмотрено Указанием Банка России от 14.07.2014 № 3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

К группе 3 не могут быть отнесены МФО, имеющие хотя бы одно основание для отнесения в группы 4–5.

7.4. Группа 4 «Неустойчивое финансовое состояние» - характеризуется нарушением платежеспособности и зависимостью от заемных средств (долгосрочных и краткосрочных). Основными источниками покрытия затрат являются собственный оборотный капитал, долгосрочные и краткосрочные заемные средства. В этом случае сохраняется возможность восстановления равновесия между платежными средствами и платежными обязательствами за счет использования источников средств, ослабляющих финансовую напряженность (временно свободных средств резервного капитала, специальных фондов, то есть фондов накопления и потребления, превышения непросроченной кредиторской задолженности над дебиторской, банковских кредитов на временное пополнение оборотных средств). Неустойчивое финансовое состояние считается нормальным (допустимым) в случае если величина привлекаемых краткосрочных кредитов (займов) не превышает суммарной стоимости финансовых вложений. Если данное соотношение не выполняется, можно судить об ухудшающемся финансовом состоянии организации.

К группе 4 относятся МФО, нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их кредиторов и устранение которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) МФО, а именно МФО, по которым имеется в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

- интегральный показатель лежит в диапазоне до 0,42;
- капитал, активы и ликвидность оценены как «неудовлетворительные»;
- МФО имеет просроченные более, чем на 10 календарных дней, обязательства перед кредиторами;
- за последний квартал не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов 1 или более раз;
- МФО не представляет сведения, указанные в Приложении 1;
- по итогам последнего завершившегося квартала МФО создала резервы в меньшем объеме, чем это предусмотрено Указанием Банка России от 14.07.2014 № 3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

К группе 4 не могут быть отнесены МФО, имеющие хотя бы одно основание для отнесения в группу 5.

7.5. Группа 5 «Кризисное финансовое состояние». При данном состоянии организация неплатежеспособна и находится на грани банкротства. Обязательства значительно превышают оборотные средства. Источниками покрытия затрат являются все доступные источники.

К группе 5 относятся МФО, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) МФО приведет к прекращению деятельности этих МФО на рынке микрофинансовых услуг, а именно МФО, по которым имеется в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

- интегральный показатель менее 0.

- любое из оснований, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

8. Классификация МФО

8.1. Классификация МФО производится Банком не реже одного раза в квартал по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом. Соответствующий отчет формируется Банком в течение 30 дней после отчетного периода.

8.2. Первая классификация вновь созданных МФО (за исключением реорганизованных) производится на первое число месяца, следующего за вторым полным кварталом деятельности МФО после представления в Банк России первой отчетности.

8.3. Информация о классификации МФО оформляется по форме, установленной Банком.

8.4. Уполномоченный банк осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния МФО. В случае, если оценка групп показателей оценки капитала, активов, ликвидности, рассчитанных на первое число месяца, а также группы показателей оценки доходности, показателей качества управления изменяется по сравнению с ранее произведенной оценкой таким образом, что это может являться основанием для изменения оценки финансового состояния МФО (отнесения его к иной классификационной группе), то Банк принимает решение об отнесении МФО к иной классификационной группе).

Приложение
к Методике анализа
финансового
состояния МФО

**Перечень
дополнительных сведений,
предоставляемых МФО для целей анализа финансового состояния**

Ежеквартально, в срок, установленный для сдачи отчетности МФО в Банк России:

1. Баланс по форме Банка.
2. Отчет о финансовых результатах по форме Банка.
3. Отчет о движении денежных средств по форме Банка.
4. Оборотно-сальдовая ведомость.
5. 10 крупнейших кредиторов по форме Банка.
6. Сведения об открытых счетах и депозитах по форме Банка.
7. 10 крупнейших заемщиков по форме Банка (с учетом займов свыше 3 млн рублей).
8. Сведения об обременении активов по форме Банка.
9. Сведения о внебалансовых обязательствах по форме Банка.

Ежегодно в срок, установленный для сдачи финансовой (бухгалтерской) отчетности МФО за календарный год в Банк России:

1. Учетная политика.
2. Стратегия развития.
3. Внутренние нормативные документы МФО, регламентирующие риск-менеджмент и внутренний контроль.