**Продукты по прямому кредитованию АО «МСП Банк»**

Общие требования к субъектам МСП в рамках прямых продуктов АО «МСП Банк»

1. Юридические лица – резиденты Российской Федерации.
2. Соответствие требованиям ст. 4 и 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в том числе отсутствие в выписке из ЕГРЮЛ Субъекта МСП основного или дополнительного вида деятельности, связанного с производством и (или) реализацией подакцизных товаров в соответствии со ст. 181 Налогового кодекса Российской Федерации или добычей и (или) реализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных).
3. Отсутствие у Субъекта МСП на дату подачи кредитной заявки:

 - просроченной задолженности по налогам, сборам;

 - очереди неисполненных в срок распоряжений к расчетным счетам Субъекта МСП;

 - задолженности перед работниками (персоналом).

1. Отсутствие в течение последних 180 календарных дней просроченных платежей по обслуживанию кредитного портфеля (положительная кредитная история).
2. Отсутствие сведений у АО «МСП Банк» о фактах нецелевого использования Субъектом МСП ранее полученных средств АО «МСП Банк».
3. Отсутствие у Субъекта МСП на дату подачи кредитной заявки возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).
4. Положительный финансовый результат по данным бухгалтерской отчетности за предыдущий календарный год.
5. Положительные чистые активы (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV)) за предыдущий календарный год и на последнюю отчетную дату/за весь период деятельности, если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения кредитного договора.

**Продукт «Экспресс – Оборотный»**

*Дополнительные требования к субъектам МСП:*

1. Основный вид деятельности Субъекта МСП не относится к торговле.
2. Осуществление деятельности в приоритетных отраслях экономики, установленных АО «Корпорация «МСП» для Программы «6,5%».
3. Срок деятельности Субъекта МСП с даты регистрации на дату подачи кредитной заявки (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV)):

 - не менее 6 месяцев *(для кредитов на сумму до 25 млн. руб.);*

 - не менее 12 месяцев *(для кредитов на сумму от 25 млн. руб.)*.

1. Размер выручки Субъекта МСП за предшествующий год/за весь период деятельности, если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения кредитного договора (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV)):

 - не менее 25 млн. руб. *(для кредитов на сумму до 25 млн. руб.)*;

 - не менее 100 млн. руб. *(для кредитов на сумму свыше 25 млн. руб.)*.

1. Предоставление прогноза движения денежных средств на период запрашивания кредитования (с разбивкой по месяцам).

*Цель кредита –* пополнение оборотных средств.

*Форма кредита - к*редит, кредитная линия с лимитом выдачи, кредитная линия с лимитом задолженности.

*Сумма кредита –* от 10 до 25 млн. рублей.

*Срок кредита* – не более 12 месяцев.

*Ставка по кредиту:* для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых, для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых.

*Обеспечение:*

* поручительство акционеров, участников Субъекта МСП (юридических и физических лиц), в совокупности владеющих более 50% уставного капитала Субъекта МСП, которое представляется на весь срок действия кредитного договора по всем денежным обязательствам Субъекта МСП, возникшим из кредитного договора,

***и***

* залог движимого имущества (в т.ч. оборудования);

*и/или*

* залог недвижимого имущества;

*и/или*

* залог ценных бумаг *(только для кредитов от 25 млн. руб.)*;

*и/или*

* иные виды обеспечения (по решению Уполномоченного органа АО «МСП Банк»).

**Продукт «Приоритет – Оборотный»**

*Дополнительные требования к субъектам МСП:*

1. Основный вид деятельности Субъекта МСП не относится к торговле.
2. Осуществление деятельности в приоритетных отраслях экономики, установленных АО «Корпорация «МСП» для Программы «6,5%».
3. Срок деятельности Субъекта МСП с даты регистрации на дату подачи кредитной заявки (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV)):

 - не менее 6 месяцев *(для кредитов на сумму до 25 млн. руб.);*

 - не менее 12 месяцев *(для кредитов на сумму от 25 млн. руб.)*.

1. Размер выручки Субъекта МСП за предшествующий год/за весь период деятельности, если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения кредитного договора (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV)):

 - не менее 25 млн. руб. *(для кредитов на сумму до 25 млн. руб.)*;

 - не менее 100 млн. руб. *(для кредитов на сумму свыше 25 млн. руб.)*.

1. Предоставление прогноза движения денежных средств на период запрашивания кредитования (с разбивкой по месяцам).

*Цель кредита –* пополнение оборотных средств.

*Форма кредита - к*редит, кредитная линия с лимитом выдачи, кредитная линия с лимитом задолженности.

*Сумма кредита –* от 25 до 250 млн. рублей.

*Срок кредита* – не более 36 месяцев.

*Ставка по кредиту:* для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых, для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых.

*Обеспечение:*

* поручительство акционеров, участников Субъекта МСП (юридических и физических лиц), в совокупности владеющих более 50% уставного капитала Субъекта МСП, которое представляется на весь срок действия кредитного договора по всем денежным обязательствам Субъекта МСП, возникшим из кредитного договора,

***и***

* залог движимого имущества (в т.ч. оборудования);

*и/или*

* залог недвижимого имущества;

*и/или*

* залог ценных бумаг *(только для кредитов от 25 млн. руб.)*;

*и/или*

* иные виды обеспечения (по решению Уполномоченного органа АО «МСП Банк»).

**Продукт «Инвестиционный кредит»**

*Дополнительные требования к субъектам МСП:*

1. Осуществление деятельности и/или реализация инвестиционного проекта в приоритетных отраслях экономики, установленных АО «Корпорация «МСП» для Программы «6,5%».
2. Срок деятельности Субъекта МСП с даты регистрации на дату подачи кредитной заявки (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV)):

 - не менее 6 месяцев *(для кредитов на сумму до 25 млн. руб.);*

 - не менее 12 месяцев *(для кредитов на сумму от 25 млн. руб.)*.

1. Размер выручки Субъекта МСП за предшествующий год/за весь период деятельности, если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения кредитного договора (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV)):

 - не менее 25 млн. руб. *(для кредитов на сумму до 25 млн. руб.)*;

 - не менее 100 млн. руб. *(для кредитов на сумму свыше 25 млн. руб.)*.

1. Предоставление бизнес-плана и/или ТЭО и финансовой модели реализации инвестиционного проекта с расчетом его окупаемости и обоснованием источников возвратности кредита.

*Цель кредита -* финансирование инвестиций, 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.

Средства могут быть направлены на приобретение основных средств (не менее 70% от совокупной величины кредита) и на покрытие текущих расходов, в т.ч. финансирование оборотного капитала (не более 30% от величины кредита).

*Форма кредита - к*редит, кредитная линия с лимитом выдачи.

*Сумма кредита –* от 10 до 25 млн. рублей.

*Срок кредита* – не более 60 месяцев.

*Ставка по кредиту:* для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых, для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых.

*Обеспечение:*

* поручительство акционеров, участников Субъекта МСП (юридических и физических лиц), в совокупности владеющих более 50% уставного капитала Субъекта МСП, которое представляется на весь срок действия кредитного договора по всем денежным обязательствам Субъекта МСП, возникшим из кредитного договора,

***и***

* залог движимого имущества (в т.ч. оборудования);

*и/или*

* залог недвижимого имущества;

*и/или*

* залог ценных бумаг *(только для кредитов от 25 млн. руб.)*;

*и/или*

* иные виды обеспечения (по решению Уполномоченного органа АО «МСП Банк»).

**Продукт «Инвестиционный проект»**

*Дополнительные требования к Субъектам МСП:*

1. Осуществление деятельности и/или реализация инвестиционного проекта в приоритетных отраслях экономики, установленных АО «Корпорация «МСП» для Программы «6,5%».
2. Срок деятельности Субъекта МСП с даты регистрации на дату подачи кредитной заявки (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV)):

 - не менее 6 месяцев *(для кредитов на сумму до 25 млн. руб.);*

 - не менее 12 месяцев *(для кредитов на сумму от 25 млн. руб.)*.

1. Размер выручки Субъекта МСП за предшествующий год/за весь период деятельности, если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения кредитного договора (не применяется к специально созданным проектным компаниям (SPV)):

 - не менее 25 млн. руб. *(для кредитов на сумму до 25 млн. руб.)*;

 - не менее 100 млн. руб. *(для кредитов на сумму свыше 25 млн. руб.)*.

1. Юридическое лицо, являющееся контролирующим лицом (являющимся 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*.*
2. Показатель «общий долг»/«операционная прибыль» юридического лица (или группы лиц, если рассматриваемое юридическое лицо входит в группу лиц) не превышает 5. При этом при расчете показателя «общий долг» учитываются кредиты и займы, в том числе привлекаемые для реализации инвестиционного проекта, обязательства по договорам лизинга, поручительства и залога, а также прочие долговые обязательства.
3. Предоставление бизнес-плана и/или ТЭО и финансовой модели реализации инвестиционного проекта с расчетом его окупаемости и обоснованием источников возвратности кредита.
4. В случае если источником возвратности кредита является денежный поток, формируемый от результата осуществляемых инвестиций, инвестиционный проект должен быть экономически эффективным:

- чистая приведенная стоимость инвестиционного проекта больше нуля;

- внутренняя норма рентабельности превышает обоснованно выбранную ставку дисконтирования (ставка дисконтирования рассчитывается как средневзвешенная стоимость капитала, участвующего в реализации проекта).

*Цель кредита -* финансирование инвестиций, 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.

Средства могут быть направлены на приобретение основных средств (не менее 70% от совокупной величины кредита) и на покрытие текущих расходов, в т.ч. финансирование оборотного капитала (не более 30% от величины кредита).

В случае если источником возвратности кредита является денежный поток, формируемый от результата осуществляемых инвестиций, доля финансирования субъектом МСП инвестиционного проекта за счет заемных средств составляет не более 80% от общей стоимости инвестиционного проекта

*Форма кредита - к*редит, кредитная линия с лимитом выдачи.

*Сумма кредита –* от 25 до 500 млн. рублей.

*Срок кредита* – не более 84 месяцев.

*Ставка по кредиту:* для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых, для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых.

*Обеспечение:*

* поручительство акционеров, участников Субъекта МСП (юридических и физических лиц), в совокупности владеющих более 50% уставного капитала Субъекта МСП, которое представляется на весь срок действия кредитного договора по всем денежным обязательствам Субъекта МСП, возникшим из кредитного договора,

***и***

* залог движимого имущества (в т.ч. оборудования);

*и/или*

* залог недвижимого имущества;

*и/или*

* залог ценных бумаг *(только для кредитов от 25 млн. руб.)*;

*и/или*

* иные виды обеспечения (по решению Уполномоченного органа АО «МСП Банк»).

**Продукт «Госконтракт – Оборотный»**

*Дополнительные требования к Субъектам МСП:*

1. Осуществление деятельности и/или реализация инвестиционного проекта в приоритетных отраслях экономики, установленных АО «Корпорация «МСП» для Программы «6,5%».
2. Юридическое лицо, являющееся контролирующим лицом (являющимся таковым в соответствии с действующим законодательством)[[1]](#footnote-1) Субъекта МСП, а также всех лиц, входящих в цепочку собственников Субъекта МСП, является резидентом Российской Федерации.
3. Срок деятельности Субъекта МСП с даты регистрации на дату подачи кредитной заявки - не менее 9 месяцев.
4. Размер запрашиваемого кредита - не более 50% выручки за предшествующий год/за весь период деятельности, если Субъект МСП был зарегистрирован в год заключения кредитного договора.
5. Отсутствие Субъекта МСП в списках недобросовестных заемщиков/поставщиков или компаний, нарушивших свои обязательства по госконтрактам (факт неисполнения обязательств в установленные сроки/предъявления Бенефициаром требования по банковской гарантии) (проверяется по сайту [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru)).
6. Опыт исполнения (соисполнения – для субподрядчиков) Субъектом МСП (в качестве исполнителя или субподрядчика) контрактов (договоров, соглашений) - не менее 3 контрактов, при этом не менее одного исполненного.
7. Показатель «общий долг»/ «операционная прибыль» Субъекта МСП (или группы лиц, если Субъект МСП входит в группу лиц) не превышает 5. При этом при расчете показателя «общий долг» учитываются кредиты и займы, в том числе привлекаемые для реализации проекта, обязательства по договорам лизинга, поручительства и залога, а также прочие долговые обязательства.
8. Наличие заключенного контракта или документального подтверждения победы Субъекта МСП в конкурсе на выполнение контракта.
9. Регистрация на портале Бизнес - навигатор МСП.
10. Открытие расчетного счета (счета со специальным режимом) в АО «МСП Банк».

*Цель кредита -* финансирование расходов, связанных с исполнением контракта.

*Форма кредита -* кредитная линия с лимитом выдачи.

*Сумма кредита –* от 10 до 250 млн. рублей, но не более 70% суммы контракта, уменьшенной на сумму полученного аванса и на сумму произведенных оплат за выполнение контракта от заказчика.

*Срок кредита* – не более 36 месяцев, но не более срока действия контракта, увеличенного на 90 дней.

*Ставка по кредиту:* для субъектов малого бизнеса – 10,6% годовых, для субъектов среднего бизнеса – 9,6% годовых.

*Обеспечение:*

* поручительство акционеров, участников, бенефициаров Субъекта МСП (физических лиц), в совокупности владеющих более 50% уставного капитала, а также третьих лиц;
* поручительство единоличного исполнительного органа Субъекта МСП;
* залог прав требования на получение выручки по контракту, на исполнение которого привлекается кредит АО «МСП Банк»;
* залог недвижимого имущества и/или транспорта, и/или оборудования, и/или ценных бумаг в размере не менее 50% от суммы договора *(для кредитов от 25 млн. рублей).*

**Продукт «Экспресс на текущие цели»**

*Специальный сегмент в рамках продукта:*

Организации женского предпринимательства ***-*** юридические лица, являющиеся обществами с ограниченной ответственностью, при условии что:

- единоличным исполнительным органом такой организации является женщина – гражданка РФ

***и***

- 50% и более долей в уставном капитале организации принадлежит физическим лицам – женщинам, являющимся гражданами РФ,

а также получившие нефинансовую поддержку со стороны АО «Корпорация «МСП» в виде:

- обучения по программам тренингов для субъектов МСП АО «Корпорация «МСП», в том числе «Мама – предприниматель»,

*или*

*-* консультационной поддержки через Бизнес-навигатор МСП

*Дополнительные требования к Субъектам МСП:*

1. Применение основной системы налогообложения.
2. Срок деятельности Заемщика на дату подачи заявки, срок деятельности единоличного исполнительного органа, срок владения физических лиц долями в уставном капитале – 6 месяцев и более.
3. Регистрация на портале Бизнес-навигатор МСП.

*Цель кредита –* пополнение оборотных средств, финансирование текущей деятельности, включая приобретение товарно-материальных ценностей, сырья и материалов, горюче-смазочных материалов; осуществление арендных платежей; выплату заработной платы, уплату налогов и другие платежи, не связанные с капитальными вложениями.

*Форма кредита –* кредитная линия с лимитом выдачи.

*Сумма кредита –* от 1 до 5 млн. рублей.

*Срок кредита –* не более 12 месяцев.

*Ставка по кредиту:* 12,5% годовых, для спецсегмента – 10,6% годовых.

*Обеспечение:*

* поручительство единоличного исполнительного органа Субъекта МСП и участников Субъекта МСП - физических лиц, в совокупности владеющих более 50% уставного капитала на сумму не менее размера кредита;
* *для кредитов свыше 3 млн. рублей -* обеспечение не менее чем на 70% от суммы основного долга по кредитному договору одним или несколькими видами обеспечения из ниже перечисленных:

- поручительство региональных гарантийных организаций;

- залог недвижимого имущества, принадлежащего Субъекту МСП;

- залог принадлежащего Субъекту МСП автотранспорта, не старше 3-х лет на дату подачи заявки.

**Продукт «Экспресс на инвестиции»**

*Специальный сегмент в рамках продукта*:

Организации женского предпринимательства ***-*** юридические лица, являющиеся обществами с ограниченной ответственностью, при условии что:

- единоличным исполнительным органом такой организации является женщина – гражданка РФ

***и***

- 50% и более долей в уставном капитале организации принадлежит физическим лицам – женщинам, являющимся гражданами РФ,

а также получившие нефинансовую поддержку со стороны АО «Корпорация «МСП» в виде:

- обучения по программам тренингов для субъектов МСП АО «Корпорация «МСП», в том числе «Мама – предприниматель»,

*или*

*-* консультационной поддержки через Бизнес-навигатор МСП

*Дополнительные требования к Субъектам МСП:*

1. Применение основной системы налогообложения.
2. Срок деятельности Заемщика на дату подачи заявки, срок деятельности единоличного исполнительного органа, срок владения физических лиц долями в уставном капитале - 6 месяцев и более.
3. Регистрация на портале Бизнес-навигатор МСП.

*Цель кредита -* финансирование инвестиций:

- приобретение и/или ремонт и/или модернизация основных средств (машин, оборудования, зданий, сооружений, помещений, земельных участков и т.д.);

- строительство и/или реконструкция зданий/сооружений/ помещений, находящихся в собственности или долгосрочной аренде.

*Форма кредита -* кредитная линия с лимитом выдачи.

*Сумма кредита –* от 1 до 15 млн. рублей.

*Срок кредита –* не более 36 месяцев.

*Ставка по кредиту:* 12,5% годовых, для спецсегмента – 10,6% годовых.

*Обеспечение:*

* поручительство единоличного исполнительного органа Субъекта МСП и участников Субъекта МСП - физических лиц, в совокупности владеющих более 50% уставного капитала на сумму не менее размера кредита;
* обеспечение не менее чем на 70% от суммы основного долга по кредитному договору одним или несколькими видами обеспечения из ниже перечисленных:

- поручительство региональных гарантийных организаций;

- залог недвижимого имущества, принадлежащего Субъекту МСП, в том числе приобретаемого на средства кредита;

- залог движимого имущества/оборудования, приобретаемого на средства кредита.

1. Контролирующими лицами признаются лица, указанные в Федеральном законе от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и в Федеральном законе от 08.02.1998 № 14\_ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». [↑](#footnote-ref-1)