

Условия участия кредитных организаций и перечень документов для подачи заявки на отбор на участие в программе субсидирования, реализуемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «30» декабря 2018 г. № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «налог на профессиональный доход», по льготной ставке», (далее – Правила):

Требования к кредитным организациям:

а) соблюдение российской кредитной организацией (за исключением кредитных организаций, имеющих место нахождения на территории Республики Крым и (или) в г. Севастополе) на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор, установленных Центральным банком Российской Федерации обязательных нормативов;

б) соответствие следующим условиям:

русская кредитная организация по состоянию на любую дату после 1-го числа месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор, не имеет просроченной задолженности по возврату в федеральный бюджет субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных из федерального бюджета в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом;

русская кредитная организация на дату подачи заявки на отбор не является иностранным юридическим лицом, а также русским юридическим лицом, в уставном (складочном) капитале которого доля участия иностранных юридических лиц, местом регистрации которых является государство или территория, включенные в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), в совокупности превышает 50 процентов;

русская кредитная организация на дату подачи заявки на отбор не получает средства из федерального бюджета на основании иных нормативных правовых актов на цели, предусмотренные пунктом 1 Правил.

Специальные критерии отбора:

а) для кредитных организаций, у которых на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор, размер собственных средств (капитала), рассчитываемый в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, превышает 100 млрд. рублей, либо имеющих территориальное подразделение в Республике Крым и (или) в г. Севастополе и предоставляющих кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным в Республике Крым и (или) в г.

Севастополе в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо являющихся дочерними обществами корпорации, либо имеющих статус банка с базовой лицензией:

наличие опыта кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в течение 24 месяцев по состоянию на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор;

наличие на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор, структурного подразделения, осуществляющего кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства и мониторинг выданных кредитов, включая мониторинг целевого использования кредитных средств;

б) для кредитных организаций, у которых на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор, размер собственных средств (капитала), рассчитываемый в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, составляет от 50 млрд. до 100 млрд. рублей включительно, дополнительно к требованиям, предусмотренным подпунктом «а» настоящего пункта:

доля кредитов субъектов малого и среднего предпринимательства и банковских гарантий, выданных по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, в совокупном объеме кредитов нефинансовым организациям и индивидуальным предпринимателям и банковских гарантий, выданных по обязательствам указанных лиц, без учета кредитов, предоставленных субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям, и банковских гарантий, выданных по обязательствам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (далее - корпоративный кредитный портфель) на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор, составляет не менее 15 процентов либо прирост суммы кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, и банковских гарантий, выданных по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, за предшествующий календарный год равен или превышает прирост суммы кредитов и банковских гарантий корпоративного кредитного портфеля за аналогичный отчетный период;

в) для кредитных организаций, у которых на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор, размер собственных средств (капитала), рассчитываемых в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, составляет менее 50 млрд. рублей, дополнительно к требованиям, предусмотренным абзацами вторым и третьим подпункта «а» и абзацем вторым подпункта «б» настоящего пункта, - соответствие кредитной организации одному из следующих критериев:

доля кредитов субъектов малого и среднего предпринимательства и банковских гарантий, выданных по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, в корпоративном кредитном портфеле составляет на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор, не менее 50 процентов;

объем кредитов субъектов малого и среднего предпринимательства и банковских гарантий, выданных по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, в корпоративном кредитном портфеле на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор, составляет не менее 10 млрд. рублей.

Критерии отбора специализированного финансового общества:

а) специализированное финансовое общество создано и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

а (1)) специализированное финансовое общество соответствует следующим условиям:

по состоянию на любую дату после 1-го числа месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор, не имеет просроченной задолженности по возврату в федеральный бюджет субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных из федерального бюджета в том числе в соответствии с иными правовыми актами Российской Федерации, и иной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом;

на дату подачи заявки на отбор не является иностранным юридическим лицом, а также российским юридическим лицом, в уставном (складочном) капитале которого доля участия иностранных юридических лиц, местом регистрации которых является государство или территория, включенные в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), в совокупности превышает 50 процентов;

на дату подачи заявки на отбор не получает средства из федерального бюджета на основании иных нормативных правовых актов Российской Федерации на цели, предусмотренные пунктом 1 Правил;

на дату подачи заявки не находится в процессе реорганизации, ликвидации, в его отношении не введена процедура банкротства, его деятельность не приостановлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

на дату подачи заявки в реестре дисквалифицированных лиц отсутствуют сведения о дисквалифицированных руководителе, членах коллегиального исполнительного органа, лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа, или главном бухгалтере специализированного финансового общества, являющегося юридическим лицом;

б) специализированным финансовым обществом утверждено решение о выпуске облигаций, которое удовлетворяет следующим условиям:

решением предусмотрен выпуск облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями к заемщикам, в числе которых предусмотрены денежные требования по кредитным договорам (соглашениям), заключенным или планируемыми к заключению уполномоченными банками с заемщиками в рамках программы субсидирования;

предметом залога по облигациям являются в том числе денежные требования к заемщикам по кредитным договорам (соглашениям), которые уступлены или планируются в текущем финансовом году к уступке уполномоченными банками специализированному финансовому обществу;

в) специализированным финансовым обществом и уполномоченным банком, уступившим денежные требования по кредитным договорам (соглашениям) такому специализированному финансовому обществу или планирующим такую уступку, заключен договор (соглашение) об обслуживании денежных требований, в соответствии с которым уполномоченный банк исполняет обязанности по получению и переводу поступивших от заемщиков денежных средств и осуществляет иные права кредиторов по указанным денежным требованиям, включая учет таких требований;

г) уполномоченный банк осуществляет исполнение в полном объеме обязательств по выдаче заемщикам кредитных траншей в рамках возобновляемой или невозобновляемой кредитной линии в соответствии с условиями кредитных договоров (соглашений), денежные требования по которым уступлены специализированному финансовому обществу.

Российские кредитные организации представляют в Министерство экономического развития Российской Федерации заявку на отбор по форме согласно приложению № 3 к Правилам, к которой прилагаются следующие документы:

а) предварительный план-график ежемесячной выдачи кредитов заемщикам в очередном финансовом году, сформированный с учетом требований пункта 30 настоящих Правил, применительно к каждому варианту в рамках предложения по плановому объему предоставления кредитов и по ставке субсидирования в рамках программы субсидирования, предусмотренного подпунктом «м» настоящего пункта;

б) сведения о государственной регистрации российской кредитной организации в качестве юридического лица и копия лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации;

в) заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии учредительных документов российской кредитной организации;

г) справка, подписанная руководителем и главным бухгалтером или уполномоченными лицами кредитной организации, действующими на основании доверенности (далее - уполномоченные лица российской кредитной организации), скрепленная печатью (при наличии) российской кредитной организации, с указанием банковских реквизитов и счетов, на которые следует перечислять

субсидию;

д) отчетность, подготовленная по формам для информации о концентрации кредитного риска, об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации, утвержденным Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор;

е) справка, подписанная руководителем и главным бухгалтером или уполномоченными лицами российской кредитной организации, скрепленная печатью (при наличии) российской кредитной организации, подтверждающая, что на дату подачи заявки на отбор российская кредитная организация соответствует критериям, предусмотренным абзацем шестым подпункта «б» пункта 14 Правил;

з) отчетность кредитной организации, подготовленная по форме для расчета собственных средств (капитала), утвержденной Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор;

и) справка, составленная по состоянию на любую дату после 1-го числа месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на отбор, подписанная руководителем и главным бухгалтером или уполномоченными лицами российской кредитной организации, скрепленная печатью (при наличии) российской кредитной организации, с информацией об опыте кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в течение предшествовавших 24 месяцев, содержащая сведения об объеме корпоративного кредитного портфеля российской кредитной организации на начало и конец каждого 12-месячного периода с указанием объема и доли кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, и банковских гарантий, выданных по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, в корпоративном кредитном портфеле;

к) заверенная кредитной организацией копия положения о структурном подразделении российской кредитной организации, осуществляющем кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе контроль за целевым расходованием заемщиком кредитных средств;

л) доверенность уполномоченного лица российской кредитной организации, удостоверяющая право такого лица на подписание заявки на отбор и (или) иных документов для участия российской кредитной организации в отборе (в случае, если указанные заявка и (или) документы подписаны уполномоченным лицом российской кредитной организации);

м) предложение российской кредитной организации по плановому объему предоставления кредитов в рамках программы субсидирования в очередном финансовом году по форме согласно приложению № 4 к Правилам;

Специализированные финансовые общества предоставляют заявку на участие в программе субсидирования по форме согласно приложению № 5(1) к которой прилагаются следующие документы:

а) заверенные специализированным финансовым обществом либо нотариально удостоверенные копии учредительных документов специализированного финансового общества;

б) справка, подписанная руководителем и главным бухгалтером управляющей компании специализированного финансового общества или уполномоченными лицами специализированного финансового общества, действующими на основании доверенности (далее - уполномоченные лица специализированного финансового общества), скрепленная печатью (при наличии) специализированного финансового общества, с указанием банковских реквизитов и счетов, на которые следует перечислять субсидию;

в) справка, подписанная руководителем и главным бухгалтером управляющей компании специализированного финансового общества или уполномоченными лицами специализированного финансового общества, скрепленная печатью (при наличии) специализированного финансового общества, подтверждающая, что на дату подачи заявки на участие в программе субсидирования специализированное финансовое общество соответствует требованиям, предусмотренным подпунктом «а», абзацем четвертым подпункта «а(1)» и подпунктом «г» пункта 37(1) Правил;

г) заверенная специализированным финансовым обществом копия решения о выпуске облигаций, предусмотренного подпунктом «б» пункта 37(1) Правил;

д) доверенность уполномоченного лица специализированного финансового общества, удостоверяющая право такого лица на подписание заявки на участие в программе субсидирования и (или) иных документов для участия специализированного финансового общества в программе субсидирования (в случае, если указанные заявка и (или) документы подписаны уполномоченным лицом специализированного финансового общества).

Заявка на отбор может быть отозвана или изменена участником отбора не позднее 5 рабочих дней:

а) российской кредитной организацией - со дня ее представления в соответствии с пунктом 24 Правил либо со дня получения от Министерства экономического развития Российской Федерации предусмотренного подпунктом «а» пункта 25 Правил запроса о представлении непредставленных документов из числа указанных в пункте 24 Правил и (или) документов, оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 24 настоящих Правил;

б) специализированным финансовым обществом - со дня ее представления в соответствии с пунктом 37(2) настоящих Правил либо со дня получения от Министерства экономического развития Российской Федерации предусмотренного подпунктом "а" пункта 37(3) Правил запроса о представлении непредставленных

документов из числа указанных в пункте 37(2) Правил и (или) документов, оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 37(2) Правил.

Порядок уточнения и отзыва заявок на отбор

Заявление об отзыве заявки на отбор в произвольной форме или уточненная заявка на отбор по форме согласно соответственно приложению № 3 или приложению № 5(1) к Правилам представляются участниками отбора в том же порядке, что и заявка на отбор, с учетом сроков, предусмотренных пунктом 16(1) Правил.

Возврат отозванной заявки на отбор и прилагаемых к ней документов осуществляется Министерством экономического развития Российской Федерации в течение 5 рабочих дней со дня поступления заявления об ее отзыве.

Министерство экономического развития Российской Федерации отклоняет и возвращает российской кредитной организации заявку на отбор и прилагаемые к ней документы в течение 5 рабочих дней со дня истечения предусмотренного подпунктом «а» настоящего пункта срока для получения от российской кредитной организации непредставленных документов из числа указанных в пункте 24 Правил и (или) документов, оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 24 Правил.

Министерство экономического развития Российской Федерации отклоняет и возвращает специализированному финансовому обществу заявку на отбор и прилагаемые к ней документы в течение 5 рабочих дней со дня истечения предусмотренного подпунктом «а» настоящего пункта срока для представления специализированным финансовым обществом непредставленных документов из числа указанных в пункте 37(2) Правил и (или) документов, оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 37(2) настоящих Правил;

Порядок рассмотрения заявок кредитных организаций на отбор

Министерство экономического развития Российской Федерации:

а) регистрирует в порядке очередности заявки на отбор и прилагаемые к ним документы, указанные в пункте 24 Правил, в течение 5 рабочих дней со дня их поступления проверяет их комплектность и соответствие их оформления требованиям, предусмотренным пунктом 24 Правил, и направляет в корпорацию копии таких заявок и документов для подготовки заключения, предусмотренного подпунктом «а» пункта 6 Правил, в порядке, утвержденном в соответствии с пунктом 7 Правил. Указанный срок может быть продлен Министерством экономического развития Российской Федерации не более чем на 10 рабочих дней в целях получения от российской кредитной организации на основании соответствующего запроса Министерства экономического развития Российской Федерации непредставленных документов из числа указанных в пункте 24 Правил и (или) документов, оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 24 Правил;

а (1)) отклоняет и возвращает российской кредитной организации заявку на отбор и прилагаемые к ней документы в течение 5 рабочих дней со дня истечения предусмотренного подпунктом «а» настоящего пункта срока для получения от российской кредитной организации непредставленных документов из числа указанных в пункте 24 Правил и (или) документов, оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 24 Правил;

б) в течение 5 рабочих дней со дня поступления заключения корпорации, предусмотренного подпунктом «а» пункта 6 Правил, направляет его, а также заявку на отбор и документы, указанные в пункте 24 Правил, на рассмотрение комиссии;

в) в течение 3 рабочих дней со дня принятия комиссией решения о включении российских кредитных организаций в перечень уполномоченных банков, предусмотренный подпунктом «б» пункта 6 Правил, об установлении лимитов субсидий для уполномоченных банков, а также об установлении планового объема выдачи кредитов для уполномоченных банков и ставки субсидирования в рамках программы субсидирования направляет таким кредитным организациям уведомления по форме согласно приложению № 5 с приложением согласованных комиссией планов-графиков ежемесячной выдачи кредитов заемщикам, а в случае принятия комиссией решения о невключении российских кредитных организаций в указанный перечень - уведомления об отказе во включении с указанием причин отказа в течение 3 рабочих дней со дня принятия такого решения;

г) в течение 3 рабочих дней со дня принятия комиссией решения о последующем отборе российских кредитных организаций в целях участия в программе субсидирования или об увеличении общего лимита субсидий, предоставляемых уполномоченным банкам в очередном финансовом году в связи с соответствующим изменением размера лимита бюджетных обязательств, доведенных до Министерства экономического развития Российской Федерации как получателя средств федерального бюджета на эти цели, направляет в адрес уполномоченных банков уведомление с указанием на необходимость представления в Министерство экономического развития Российской Федерации не позднее 3 рабочих дней со дня получения указанного уведомления предложения уполномоченного банка по дополнительному плановому объему выдачи кредитов по форме согласно приложению № 4 к Правилам с приложением предварительного плана-графика ежемесячной выдачи кредитов заемщикам в текущем финансовом году или заявления об отказе от увеличения лимита субсидии для уполномоченного банка;

е) в течение 3 рабочих дней со дня поступления предложения уполномоченного банка, указанного в подпункте «г», а также в абзаце первом пункта 31 Правил, с приложением предварительного плана-графика ежемесячной выдачи кредитов заемщикам в текущем финансовом году или заявления об отказе от увеличения лимита субсидии для уполномоченного банка направляет их на рассмотрение комиссии;

ж) в течение 3 рабочих дней со дня принятия комиссией решения об установлении дополнительного планового объема выдачи кредитов в рамках

программы субсидирования на текущий финансовый год на основании предложения уполномоченного банка, указанного в подпункте «г» направляет в адрес уполномоченного банка уведомление по форме согласно приложению № 5 к Правилам с приложением согласованного комиссией плана-графика ежемесячной выдачи кредитов заемщикам;

з) размещает результаты отбора российских кредитных организаций на едином портале, а также на официальном сайте Министерства экономического развития Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в срок, определенный объявлением о проведении отбора.

АО «Корпорация «МСП» в течение 10 рабочих дней со дня поступления копий заявок на отбор и документов, указанных в пункте 24 Правил, осуществляет подготовку заключения, предусмотренного подпунктом «а» пункта 6 Правил, в порядке, утвержденном в соответствии с пунктом 7 Правил, а также предварительного расчета лимитов субсидий, предоставляемых уполномоченным банкам, и направление их в Министерство экономического развития Российской Федерации. Указанный срок может быть продлен не более чем на 10 рабочих дней в целях получения от Министерства экономического развития Российской Федерации непредставленных документов из числа указанных в пункте 24 Правил и (или) документов, оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 24 Правил.

Порядок рассмотрения заявок специализированных финансовых обществ на участие в Программе

Министерство экономического развития Российской Федерации:

а) регистрирует в порядке очередности заявки на участие в программе субсидирования и прилагаемые к ним документы, указанные в пункте 37(2) Правил, в течение 5 рабочих дней со дня их поступления проверяет их комплектность и соответствие их оформлению требованиям, предусмотренным пунктом 37(2) Правил, и направляет в корпорацию копии таких заявок и документов для подготовки заключения, предусмотренного подпунктом «б(1)» пункта 6 Правил, в порядке, утвержденном в соответствии с пунктом 7 Правил. Указанный срок может быть продлен Министерством экономического развития Российской Федерации не более чем на 10 рабочих дней в целях получения от специализированного финансового общества на основании соответствующего запроса Министерства экономического развития Российской Федерации непредставленных документов из числа указанных в пункте 37(2) Правил и (или) документов, оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 37 Правил;

а (1)) отклоняет и возвращает специализированному финансовому обществу заявку на отбор и прилагаемые к ней документы в течение 5 рабочих дней со дня истечения предусмотренного подпунктом «а» настоящего пункта срока для представления специализированным финансовым обществом непредставленных документов из числа указанных в пункте 37(2) Правил и (или) документов, оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 37 (2)

Правил;

б) в течение 5 рабочих дней со дня поступления заключения корпорации, предусмотренного подпунктом «б (1)» пункта 6 Правил, направляет его, а также заявку на участие в программе субсидирования и документы, указанные в пункте 37(2) Правил, на рассмотрение комиссии;

в) в течение 3 рабочих дней со дня принятия комиссией решения об участии специализированного финансового общества в программе субсидирования направляет такому специализированному финансовому обществу и уполномоченному банку уведомление по форме согласно приложению № 5 (2), а в случае принятия комиссией решения об отказе в участии специализированного финансового общества в программе субсидирования - уведомление о таком отказе с указанием причин отказа в течение 3 рабочих дней со дня принятия указанного решения;

г) размещает результаты отбора специализированных финансовых обществ на едином портале, а также на официальном сайте Министерства экономического развития Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 10 рабочих дней со дня принятия комиссией решений, указанных в подпункте «в» настоящего пункта.

АО «Корпорация «МСП» в течение 10 рабочих дней со дня поступления копий заявок на участие в программе субсидирования и документов, указанных в пункте 37(2) Правил, осуществляет подготовку заключения, предусмотренного подпунктом «б (1)» пункта 6 Правил, в порядке, утвержденном в соответствии с пунктом 7 Правил, и направление их в Министерство экономического развития Российской Федерации. Указанный срок может быть продлен не более чем на 10 рабочих дней в целях получения от Министерства экономического развития Российской Федерации непредставленных документов из числа указанных в пункте 37(2) настоящих Правил и (или) документов, оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 37(2) настоящих Правил.

В заключении, предусмотренном подпунктом «б (1)» пункта 6 Правил, указываются результаты проверки корпорацией соответствия специализированных финансовых обществ требованиям, установленным пунктом 37 (1) Правил.

Получатель субсидии обязан подписать соглашение о предоставлении субсидии не позднее 10 рабочих дней со дня получения уведомления Министерства экономического развития Российской Федерации о размещении такого соглашения в государственной интегрированной информационной системе управления общественными финансами «Электронный бюджет». В случае неподписания получателем субсидии соглашения о предоставлении субсидии в последний день указанного срока он признается уклонившимся от заключения указанного соглашения.