

Требования к Субъектам малого и среднего предпринимательства

	Займ до 1 млн. руб. (включительно)	Займ свыше 1 млн. руб. до 3 млн.руб.
1.	Юридическое лицо/индивидуальный предприниматель - резидент РФ.	
2.	Соответствие Субъекта МСП на дату заключения договора займа требованиям статей 4 и 14 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007г.	
3.	Срок деятельности Субъекта МСП с даты государственной регистрации: – не менее 6 месяцев на дату заключения договора займа.	Срок деятельности Субъекта МСП с даты государственной регистрации: - не менее 1 года на дату заключения договора займа.
4.	<p>Устойчивое финансовое положение, по оценке РМФ ПП <i>(на протяжении всего действия договора займа)</i>.</p> <p>Финансовое положение не может быть признано устойчивым при наличии хотя бы одного из следующих показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ наличие существенной просроченной задолженности по налогам и сборам¹; ✓ наличие убыточной деятельности² субъекта МСП. ✓ присутствует просроченная задолженность перед работниками по заработной плате; ✓ наличие существенной по сумме просроченной дебиторской задолженности свыше 30 дней в общей сумме (25% от дебиторской задолженности) (только для Субъектов МСП применяющих ОСН); ✓ наличие на последнюю квартальную дату у Субъекта МСП скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его собственных средств (капитала) (только для Субъектов МСП применяющих ОСН); ✓ неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены и сумма обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества (только для Субъектов МСП применяющих УСН, ЕНВД и др.) ✓ присутствует очередь неисполненных в срок распоряжений к расчетным счетам в размере более 1% от выручки за последний завершившийся квартал; ✓ имеются вступившие в законную силу и неисполненные судебные акты/исполнительные документы о взыскании с Субъекта МСП денежных средств в размере более 10 000 руб.; ✓ Субъект МСП признан несостоятельным (банкротом). 	
		Совокупный размер заемных средств Субъекта МСП в кредитных организациях и РМФ ПП на дату заключения договора займа превышает в 10 раз размер среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев.

¹ Под существенной просроченной задолженностью понимается задолженность в размере, превышающем:
для юридических лиц – 5% среднеквартальной выручки за последний завершившийся календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее 1 года - 5% квартальной выручки за последний завершившийся квартал);
для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей – 10000 рублей.

² Под убыточной деятельностью Субъекта МСП понимается:

- для юридических лиц - наличие убытка в размере более 5% от балансовой стоимости активов за последний заверченный календарный год (для юридических лиц со сроком деятельности менее года - за последний завершившийся квартал);
- для индивидуальных предпринимателей – наличие убытка (разница между доходами и расходами за последний заверченный календарный год (для индивидуальных предпринимателей со сроком деятельности менее года - за последний завершившийся квартал)) в размере более 5% от всех полученных доходов.

5.	Наличие положительной деловой репутации ³ (или отсутствие отрицательной), по заключению РМФ ПП.	
6.	Наличие положительной (или отсутствие отрицательной) кредитной истории за последние 180 дней, предшествующих дате заключения договора займа с Субъектом МСП.	
7.	Отсутствие аффилированности с РМФ ПП, по заключению РМФ ПП (за исключением кредитных (в т.ч. сельскохозяйственных) кооперативов).	
8.	Наличие обеспечения обязательств Субъекта МСП по займу в размере не менее 100% от суммы займа. Предметом залога может быть любое имущество или поручительство третьих лиц, отвечающее требованиям Заемщика.	Наличие обеспечения обязательств Субъекта МСП по займу в виде залога имущества и поручительства третьих лиц. Поручительство представляется на весь срок действия договора займа и на всю сумму займа. При этом заем также должен быть обеспечен залогом имущества не менее 50 % от суммы займа. Предметом залога может быть как имущество, имеющееся у Субъекта МСП, так и то, которое он планирует к приобретению за счет средств АО «МСП Банк», а также залог имущества третьих лиц. Если приобретаемое имущество за счет средств АО «МСП Банк» не может быть принято в залог на дату заключения договора займа, допускается оформление залога в будущем. При отсутствии поручительства третьих лиц (только для индивидуальных предпринимателей) заем должен быть обеспечен залогом имущества на всю сумму займа.
9.	<p>За счет средств АО «МСП Банк» финансирование не предоставляется:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ кредитным и страховым организациям, ✓ инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам, ✓ профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ✓ ломбардам; ✓ участникам соглашений о разделе продукции; ✓ предприятиям игорного бизнеса; ✓ предприятиям, осуществляющим производство и/или реализацию подакцизных товаров, а также добычу и/или реализацию полезных ископаемых за исключением общераспространенных полезных ископаемых; ✓ физическим лицам, не зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей; ✓ нерезидентам РФ. 	
10.	Обязательно регистрация на специальном сервисе МСП Банка «Бизнес навигатор МСП»	

³ Под деловой репутацией понимается совокупность мнений заинтересованных сторон (инвесторов, кредиторов, аналитиков, властей, СМИ, сотрудников и т.д.) о качестве услуг, добросовестности и профессионализме руководителей и владельцев, заинтересованности в постоянном развитии деятельности, политике в отношении персонала, уровне ответственности при работе с третьими лицами, участии в реализации общественных и социальных программ региона и др.