

**Программа кредитования малого и среднего предпринимательства  
«МСБ – Оборот»**

№	Параметры программы	Значение параметров
1.	<b>Сумма кредита</b>	От 1 000 000 до 35 000 000 рублей.
2.	<b>Заемщик</b>	Субъект малого и среднего предпринимательства следующих организационно-правовых форм: – Индивидуальный предприниматель (ИП). – Общество с ограниченной ответственностью (ООО). – Акционерное общество (ОАО, ЗАО, ПАО, АО).
3.	<b>Требования к Заемщику</b>	3.1. Срок ведения реальной финансово-хозяйственной деятельности – не менее 12 месяцев. В случае если Заёмщик относится к группе связанных заёмщиков с действующим кредитами в Банке и имеет стабильный характер поступления выручки – не менее 6 месяцев (наличие предоставленной в ФНС России бухгалтерской отчётности за последний завершённый финансовый год является обязательным). 3.2. Отсутствие убытков от текущей хозяйственной деятельности на последнюю отчетную дату (последнюю промежуточную отчетную дату). 3.3. Наличие положительных чистых активов (собственного капитала) на последнюю отчетную дату (последнюю промежуточную отчетную дату). 3.4. Отсутствие очереди неисполненных в срок распоряжений по счетам в банках. 3.5. Открытие расчетного счета в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (счет может быть открыт после принятия решения о финансировании). 3.6. <b>При сумме кредита свыше 10 млн рублей:</b> доля крупнейшего покупателя не должна превышать 80% оборота Заёмщика <sup>1</sup> 3.7. Заёмщик не осуществляет основную деятельность по кодам Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД 2): 01-03 раздела А «Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство».  Пакет документов для рассмотрения заявки на кредит: – Для юридических лиц – в приложении №2А – Для индивидуальных предпринимателей – в приложении №2Б.
4.	<b>Валюта кредита</b>	Рубли.
5.	<b>Срок предоставления кредита</b>	От 6 до 36 месяцев.
6.	<b>Формы предоставления кредита</b>	6.1. Кредит на условиях единовременной выдачи. 6.2. Кредитная линия с лимитом выдачи (невозобновляемая) с периодом выборки кредитных средств не более 3 месяцев. 6.3. Кредитная линия с лимитом задолженности (возобновляемая) с графиком снижения лимита задолженности.
7.	<b>Целевое использование</b>	На пополнение оборотных средств.
8.	<b>Процентная ставка, % годовых</b>	Ключевая ставка Банка России плюс процентная надбавка. Размер надбавки: 3,0 – 5,0%
9.	<b>Комиссии</b>	9.1. Комиссия за выдачу / открытие лимита кредитной линии: 0,1 – 1% от суммы кредита / лимита кредитной линии (по решению Банка). 9.2. Комиссии за изменение условий кредитования и за составление договора ипотеки в соответствии с приложением №1.
10.	<b>Неустойка</b>	0,05 % (ноль целых пять сотых процента) за каждый день просрочки.
11.	<b>Порядок погашения</b>	<b>Погашение основного долга:</b> 11.1. для кредитов на условиях единовременной выдачи и кредитных линий с лимитом выдач (невозобновляемых): ежемесячно равными долями, начиная со следующего месяца после выдачи кредита (допускается отсрочка до 3 месяцев);

11.2. **для кредитных линий с лимитом задолженности (возобновляемых):** график снижения лимита задолженности на период не менее чем  $\frac{1}{2}$  срока кредитования (период определяется, исходя из платёжеспособности Заёмщика), начиная с месяца, следующего за месяцем наступления такого срока;

11.3. **для любой формы предоставления кредита:** возможно установление индивидуального графика погашения основного долга (в соответствии с расчетом срока возврата кредита на основании прогноза движения денежных средств, составленного на период кредитования с учетом рекомендаций Банка).

**Погашение процентов – ежемесячно.**

---

## 12. Обеспечение

12.1. **Поручительство основных собственников бизнеса. Для заёмщика – индивидуального предпринимателя: поручительство супруги(а) / иного члена семьи) / иного физического лица.**

12.2. **Основное обеспечение** в виде залога имущества:

- транспортных средств;
- оборудования;
- товарно-материальных ценностей;
- объектов недвижимости;
- векселя КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

12.3. **Дополнительное обеспечение (не более 70% от суммы кредита):**

- поручительство региональных гарантийных организаций (РГО);
- независимая гарантия АО «Корпорация «МСП», в т.ч. гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия).

12.4. **Иные виды обеспечения по решению Банка.**

---

---

<sup>1</sup> Данное требование может не учитываться в следующих случаях:

- при вхождении покупателя в группу связанных компаний с Заёмщиком при условии предоставления поручительства этого покупателя и / или общего бенефициара;
- если оборот сформирован покупателем, обладающим федеральной сетевой инфраструктурой, филиалами или работающим на принципах франчайзинга.

## Приложение №1 – Дополнительные комиссии по кредитным операциям

№ п/п	Наименование услуги	Тариф
<b>Комиссия за изменение условий кредитования</b>		
1.	Изменение основных параметров/условий кредитного договора <sup>1</sup>	0,1 % от суммы остатка ссудной задолженности <sup>2</sup> , минимум 5 000,00 рублей (включая НДС)
2.	Составление соглашений о перемене лиц в кредитном обязательстве (переводе долга) по действующему кредитному договору на другое лицо (нового Заемщика) <sup>3</sup>	0,1 % от суммы остатка ссудной задолженности, минимум 5 000,00 рублей (включая НДС)
3.	Внесение изменений в договор залога <sup>4</sup>	5 000,00 рублей за каждый договор (включая НДС)
4.	Внесение изменений в состав поручителей <sup>5</sup>	5 000,00 рублей за каждый договор (включая НДС)
<b>Комиссия за составление договора ипотеки</b>		
5.	Составление договора об ипотеке (последующей ипотеке)	<p>5.1. В случае если Залогодателем выступает <b>физическое лицо</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 2 000,00 руб. (в т.ч. НДС) за каждый договор, в случае количества объектов предмета залога не более 2 (включительно);</li> <li>– 5 000,00 руб. (в т.ч. НДС) за каждый договор, в случае количества объектов предмета залога от 3 до 5 (включительно);</li> <li>– 10 000,00 руб. (в т.ч. НДС) за каждый договор, в случае количества объектов предмета залога от 6 до 10 (включительно);</li> <li>– 15 000,00 руб. (в т.ч. НДС) за каждый договор, в случае количества объектов предмета залога 11 и более.</li> </ul> <p>5.2. В случае если Залогодателем выступает <b>юридическое лицо</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 10 000,00 руб. (в т.ч. НДС) за каждый договор, в случае количества объектов предмета залога не более 2 (включительно);</li> <li>– 20 000,00 руб. (в т.ч. НДС) за каждый договор, в случае количества объектов предмета залога от 3 до 5 (включительно);</li> <li>– 30 000,00 руб. (в т.ч. НДС) за каждый договор, в случае количества объектов предмета залога от 6 до 10 (включительно);</li> <li>– 40 000,00 руб. (в т.ч. НДС) за каждый договор, в случае количества объектов предмета залога 11 и более.</li> </ul>
6.	Составление дополнительного соглашения к договору об ипотеке (последующей ипотеке) влекущего внесение изменения(-ий) в регистрационную запись об ипотеке в ЕГРН	<p>6.1. В случае если Залогодателем выступает <b>физическое лицо</b>, 5 000,00 руб. за каждое дополнительное соглашение (в т.ч. НДС)</p> <p>6.2. В случае если Залогодателем выступает <b>юридическое лицо</b>, 10 000,00 руб. за каждое дополнительное соглашение (в т.ч. НДС)</p>

<sup>1</sup> Изменение основных параметров/условий кредитного договора по инициативе Заемщика включает:

- Снижение процентной ставки,
  - Пролонгация срока действия кредитного договора, изменение сроков погашения основного долга или процентов,
  - Изменение объемов поддержания кредитовых оборотов по расчетному счету,
  - Иные изменения основных параметров/условий кредитного договора по инициативе Заемщика, не связанные с ухудшением финансового положения Заемщика.
- Если при внесении изменений в кредитный договор требуется внесение изменений в договор залога/поручительства, то комиссия взимается только за внесение изменений в кредитный договор.

<sup>2</sup> Сумма остатка ссудной задолженности включает сумму (суммы) остатка задолженности по кредитному договору и/или сумму (суммы) действующих лимитов кредитования (для кредитных линий и овердрафтов) на момент подачи заявки о внесении изменений в кредитный договор.

<sup>3</sup> Комиссия за оформление соглашений о перемене лиц в кредитном обязательстве взимается с существующего Заемщика.

<sup>4</sup> Внесение изменений в договор залога включает:

- Изменение состава предмета залога путем расторжения первоначального договора с заключением нового договора залога,
  - Внесение изменений в действующий договор залога по инициативе Залогодателя, в т.ч. в целях изменения состава предмета залога.
  - Расторжение договора залога (без цели замены/изменения предмета залога) до прекращения обязательств по кредиту,
  - Иные изменения по инициативе Заемщика/Залогодателя.
- Если при внесении изменений в договор залога требуется внесение изменений в кредитный договор, то комиссия взимается только за внесение изменений в договор залога.

<sup>5</sup> Внесение изменений в состав поручителей включает:

- Замену действующего поручительства к кредитному договору (расторжение действующего договора поручительства и заключение нового договора поручительства),
  - Досрочное расторжение договора поручительства до прекращения обязательств по кредиту,
  - Иные изменения в составе поручительства по инициативе Заемщика/Поручителя.
- Если при внесении изменений в договор поручительства требуется внесение изменений в кредитный договор, то комиссия взимается только за внесение изменений в договор поручительства.

**Приложение №2А – Пакет документов для рассмотрения заявки на кредит (юридическое лицо)**

Заявление – анкета на получение кредита (заемщика, поручителя, залогодателя)

Согласие на обработку персональных данных физических лиц, указанных в Заявлении – анкете

**Правоустанавливающие документы (заверенные копии)**

Устав (кроме действующих клиентов Банка)

Свидетельство ИНН (кроме действующих клиентов Банка)

Свидетельство ОГРН (кроме действующих клиентов Банка)

Копия всех листов паспорта учредителя, руководителя, поручителя и иных участников сделки

**Финансовые и бухгалтерские документы**

**При общей системе налогообложения:**

Налоговая декларация по налогу на прибыль и декларация по НДС за последний завершённый финансовый год и квитанции о приёме ФНС (в электронном виде)

**При упрощённой системе налогообложения:**

Налоговая декларация УСНО за последний завершённый финансовый год и квитанции о приёме ФНС (в электронном виде)

Расшифровка статей баланса **на дату последнего завершённого финансового года** (по форме Банка)

Расшифровка статей баланса **за отчётный период текущего финансового года – за 3, 6 или 9 месяцев соответственно** (по форме Банка)

Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) в разрезе субсчетов и лицевых счетов **за последний завершённый финансовый год:** сводная ОСВ по всем работающим счетам, а также ОСВ по счетам: 01, 02, 07, 08, 10, 20, 25, 26, 41, 43, 44, 58, 60, 62, 63, 66, 67, 71, 76, 90, 91

Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) в разрезе субсчетов и лицевых счетов **за отчётный период текущего финансового года – за 3, 6 или 9 месяцев соответственно:** сводная ОСВ по всем работающим счетам, а также ОСВ по счетам: 01, 02, 07, 08, 10, 20, 25, 26, 41, 43, 44, 58, 60, 62, 63, 66, 67, 71, 76, 90, 91

Карточки счетов 50, 51, 52 (в разрезе Банков) **за период с января предыдущего финансового года по последний завершённый месяц текущего финансового года, предшествующий дате заявки на кредит** (кроме клиентов, осуществляющих безналичные расчеты только по счетам в Банке, у которых отсутствуют поступления выручки в кассу)

**Справки из налоговых органов**

Согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение сведений, составляющих налоговую тайну по форме Приложения 4 к приказу ФНС России от 14.11.2022 N ЕД-7-19/1085@

Сведения об открытых расчётных (текущих) счетах в кредитных организациях (оригинал или электронная копия, сформированная с использованием портала Государственных услуг и подписанная квалифицированной электронной подписью)

Справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов (Форма по КНД 1160082) (оригинал либо в электронном виде в соответствии с Приказом ФНС России от 30.11.2022 N ЕД-7-8/1128@)

**Документы по хозяйственной деятельности и цели кредитования**

Договоры аренды и (или) документы, подтверждающие право собственности на основные средства или иное имущество, необходимое для осуществления деятельности (производственные мощности, складские помещения, транспортные средства, торговые точки, офисные помещения и прочее)

Действующие кредитные договоры, договоры лизинга, договоры займов со всеми изменениями (дополнительными соглашениями) и приложениями

Специальные разрешения (лицензии), сведения о членстве в саморегулируемой организации или выданное такой организацией свидетельство о допуске к определённому виду работ / иные документы на право осуществления определённой деятельности, патенты, разрешения и сертификаты (если применимо)

Документы по цели кредитования (копии контрактов / договоров) – в случае финансирования разовых сделок

Прогноз движения денежных средств на период кредитования (по форме Банка) – при сумме кредита превышающей 10 млн руб. или при любой сумме – при установлении индивидуального графика платежей

## Документы, подтверждающие полномочия

**При наличии признаков крупной сделки (от 25%, но не более 50% балансовой стоимости активов общества)** предоставляются следующие документы:

- решение о согласии совета директоров / наблюдательного совета на совершение крупной сделки (при наличии в уставе общества указания о наличии такого органа в структуре управления обществом), принятое всеми членами совета директоров единогласно, **или**
- решение общего собрания акционеров / участников общества о согласии на совершение крупной сделки (последующем одобрении) при отсутствии в обществе совета директоров / наблюдательного совета.

**При наличии признаков крупной сделки (свыше 50% балансовой стоимости активов общества)** предоставляется решение общего собрания акционеров / участников (в том числе единственного участника) общества о согласии на совершение крупной сделки (последующем одобрении), принятое большинством в 3/4 голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, которое должно быть удостоверено (подтверждено):

*Принятое общим собранием участников хозяйственного общества решение на заседании и состав участников общества, присутствовавших при его принятии подтверждаются в соответствии с п.3. ст.67.1. Гражданского кодекса Российской Федерации.*

**При наличии признаков заинтересованности:**

Документы, подтверждающие принятие уполномоченным органом клиента решения о согласии на заключение кредитной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность:

- документы об избрании (назначении) лиц, занимающих должности в органах управления общества и перечень акционеров (участников), владеющих совместно со своими аффилированными лицами 20 или более процентами голосующих акций (голосов от общего числа голосов участников общества);
- решение общего собрания акционеров (участников общества с ограниченной ответственностью) либо совета директоров (при его наличии) о согласии на заключение обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии со ст. 81 – 84 Федерального закона «Об акционерных обществах» и ст. 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (*принятое общим собранием участников хозяйственного общества решение на заседании и состав участников общества, присутствовавших при его принятии подтверждаются в соответствии с п.3. ст.67.1. Гражданского кодекса Российской Федерации*);
- копия уведомления / извещения о заключении сделки с заинтересованностью, направленные членам совета директоров / акционерам акционерных обществ, незаинтересованным участникам / членам совета директоров (при его наличии) обществ с ограниченной ответственностью, не позднее, чем за 15 дней до даты совершения сделки, если иной срок не предусмотрен уставом общества, с отметкой о вручении (с датой вручения и подписью получившего лица).

Доверенности на уполномоченных лиц для участия в преддоговорных мероприятиях (например, проведение переговоров, предоставление / получение документов) – допускается в простой письменной форме

Нотариально удостоверенная доверенность на подписанта со стороны заёмщика (кроме лиц, уполномоченных на заключение договоров согласно учредительным документам).

Копия приказа о принятии на работу главного бухгалтера, приказа о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя, трудовое соглашение (договор) или договор об оказании бухгалтерских услуг.

Приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа.

**Для акционерных обществ:**

выписка из реестра акционеров, заверенная регистратором (реестродержателем);

выписка из протокола годового общего собрания акционеров о составе совета директоров / наблюдательного совета / коллегиального органа (если таковой имеется)

**БАНК ОСТАВЛЯЕТ ЗА СОБОЙ ПРАВО ЗАПРОСИТЬ ИНЫЕ ДОКУМЕНТЫ!**

**ВНИМАНИЮ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ПРОГРАММ СИСТЕМЫ «1С: ПРЕДПРИЯТИЕ»!**

**Если финансовые и иные документы предоставлены в Банк напрямую из 1С:Бухгалтерия 8 с использованием сервиса «1С: Финотчетность», подписанные квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица, их представление на бумажном носителе не требуется!**



**Приложение №2Б** – Пакет документов для рассмотрения заявки на кредит (индивидуальный предприниматель)

Заявление – анкета на получение кредита (заемщика, поручителя, залогодателя)

Согласие на обработку персональных данных физических лиц, указанных в Заявлении – анкете

**Правоустанавливающие документы (заверенные копии)**

Свидетельство ИНН (кроме действующих клиентов Банка)

Свидетельство ОГРНИП (кроме действующих клиентов Банка)

Копия всех листов паспорта заемщика, поручителя и иных участников сделки

**Финансовые и бухгалтерские документы**

**При общей системе налогообложения:**

Налоговая декларация по налогу на прибыль, декларация по НДС и декларация 3-НДФЛ за последний завершённый финансовый год и квитанции о приёме ФНС (в электронном виде)

**При упрощённой системе налогообложения:**

Налоговая декларация УСНО за последний завершённый финансовый год и квитанции о приёме ФНС (в электронном виде)

**При патентной системе налогообложения:**

Копия патента за завершённый и текущий финансовый год

Расшифровка основных статей баланса **на дату последнего завершённого финансового года** (по форме Банка)

Расшифровка основных статей баланса **за отчётный период текущего финансового года – за 3, 6 или 9 месяцев соответственно** (по форме Банка)

**ИЛИ**

Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) в разрезе субсчетов и лицевых счетов **за последний завершённый финансовый год**: сводная ОСВ по всем работающим счетам, а также ОСВ по счетам: 01, 02, 07, 08, 10, 20, 25, 26, 41, 43, 44, 58, 60, 62, 63, 66, 67, 71, 76, 90, 91

Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) в разрезе субсчетов и лицевых счетов **за отчётный период текущего финансового года – за 3, 6 или 9 месяцев соответственно**: сводная ОСВ по всем работающим счетам, а также ОСВ по счетам: 01, 02, 07, 08, 10, 20, 25, 26, 41, 43, 44, 58, 60, 62, 63, 66, 67, 71, 76, 90, 91

Книга учёта доходов и расходов **за последний завершённый финансовый год и за отчётный период текущего финансового года – за 3, 6 или 9 месяцев соответственно**

Отчет из фискальной памяти контрольно-кассовой техники и использованных накопителей фискальной памяти **за период с января предыдущего финансового года по последний завершённый месяц текущего финансового года, предшествующий дате заявки на кредит**

Выписки по всем расчетным счетам, используемым в бизнесе **за период с января предыдущего финансового года по последний завершённый месяц текущего финансового года, предшествующий дате заявки на кредит**

**ИЛИ**

Карточки счетов 50, 51, 52 (в разрезе Банков) **за период с января предыдущего финансового года по последний завершённый месяц текущего финансового года, предшествующий дате заявки на кредит** (кроме клиентов, осуществляющих безналичные расчеты только по счетам в Банке, у которых отсутствуют поступления выручки в кассу)

### Справки из налоговых органов

Согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение сведений, составляющих налоговую тайну по форме Приложения 4 к приказу ФНС России от 14.11.2022 N ЕД-7-19/1085@

Сведения об открытых расчётных (текущих) счетах в кредитных организациях (оригинал или электронная копия, сформированная с использованием портала Государственных услуг и подписанная квалифицированной электронной подписью)

Справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов (Форма по КНД 1160082) (оригинал либо в электронном виде в соответствии с Приказом ФНС России от 30.11.2022 N ЕД-7-8/1128@)

### Документы по хозяйственной деятельности и цели кредитования

Договоры аренды и (или) документы, подтверждающие право собственности на основные средства или иное имущество, необходимое для осуществления деятельности (производственные мощности, складские помещения, транспортные средства, торговые точки, офисные помещения и прочее)

Действующие кредитные договоры, договоры лизинга, договоры займов со всеми изменениями (дополнительными соглашениями) и приложениями

Специальные разрешения (лицензии), сведения о членстве в саморегулируемой организации или выданное такой организацией свидетельство о допуске к определённому виду работ / иные документы на право осуществления определённой деятельности, патенты, разрешения и сертификаты (если применимо)

Документы по цели кредитования (копии контрактов / договоров) – в случае финансирования разовых сделок

Прогноз движения денежных средств на период кредитования (по форме Банка) – при сумме кредита превышающей 10 млн руб. или при любой сумме – при установлении индивидуального графика платежей

### Документы, подтверждающие полномочия

Доверенности на уполномоченных лиц для участия в преддоговорных мероприятиях (например, проведение переговоров, предоставление / получение документов) – допускается в простой письменной форме

**БАНК ОСТАВЛЯЕТ ЗА СОБОЙ ПРАВО ЗАПРОСИТЬ ИНЫЕ ДОКУМЕНТЫ!**



### ВНИМАНИЮ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ПРОГРАММ СИСТЕМЫ «1С: ПРЕДПРИЯТИЕ»!

Если финансовые и иные документы предоставлены в Банк напрямую из 1С:Бухгалтерия 8 с использованием сервиса «1С: Финотчетность», подписанные квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица, их представление на бумажном носителе не требуется!