

**Утверждены решением Наблюдательного  
совета открытого акционерного общества  
«Российский Банк поддержки малого и  
среднего предпринимательства»  
(протокол заседания № 96 от 28 декабря  
2011 года)**

**Основные принципы № 493-ОП  
осуществления ОАО «МСП Банк» поддержки субъектов малого и среднего  
предпринимательства на цели реализации инноваций, модернизации и  
энергоэффективности**

**Москва  
2011 год**

## Содержание:

	Стр.
1. Термины и сокращения .....	3
2. Общие положения .....	6
3. Порядок осуществления финансовой поддержки и отбора Партнеров.....	7
4. Критерии отбора .....	8
5. Мониторинг финансирования .....	12
6. Стоимостные условия финансирования.....	12

## 1. Термины и сокращения

**Банк-партнер** – банк - резидент Российской Федерации, удовлетворяющий требованиям МСП Банка, осуществляющий кредитование Субъектов МСП в соответствии со Стандартами кредитования Субъектов МСП и обратившийся в МСП Банк с целью сотрудничества в области поддержки Субъектов МСП при реализации Инновационных, Модернизационных и Энергоэффективных проектов.

**Внешэкономбанк** – государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

**Инновация** – введенный в употребление новый или значительно улучшенный продукт (товар, услуга) или процесс, новый метод продаж или новый организационный метод в деловой практике, организации рабочих мест или во внешних связях.

**Инновационный проект** – комплекс направленных на достижение экономического эффекта мероприятий по осуществлению инноваций, в том числе по коммерциализации научных и (или) научно-технических результатов.

**Инновационная продукция** – внедренные научно-технические или научно-технологические достижения, освоенные в производстве, а также новые или усовершенствованные товары, услуги или технологические процессы.

**Кредит** – сумма денежных средств, предоставляемых МСП Банком Партнеру.

**Лимит на Партнера (Лимит)** – максимальная сумма обязательств Партнера (основной долг без учета процентов, штрафов, пеней и иных санкций), кредитный риск по которым может быть принят МСП Банком в течение срока действия Лимита на Партнера.

**Модернизация** – придание новых качеств и/или повышение технико-экономических показателей объекта (-ов) основных средств на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства или замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным, а также диверсификация производства за счет приобретения нового оборудования.

**Модернизационный проект** — проект, результатом реализации которого является изменение, усовершенствование (улучшение) технологического или служебного назначения оборудования, здания (сооружения) или иного объекта основных средств, адаптация его к повышенным нагрузкам и/или придание ему других новых и/или дополнительных качеств, свойств, функций. К модернизационным также относятся проекты по переустройству существующих объектов основных средств или их отдельных частей, связанные с

совершенствованием (расширением) производства и/или повышением его технико-экономических показателей, внедрением передовой техники и технологии и/или замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

**МСП** – малое и среднее предпринимательство.

**МСП Банк** — открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

**Организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (Организации инфраструктуры)** – юридические лица, оказывающие поддержку Субъектам МСП по направлениям, указанным в ст. 17-25 Федерального закона № 209-ФЗ, отобранные для участия в программе финансовой поддержки МСП в соответствии с порядком, утвержденным Наблюдательным советом ОАО «МСП Банк», и соответствующие при этом одному из следующих условий:

- организация участвует в реализации федеральных, региональных и муниципальных программ развития Субъектов МСП;

- организация относится к одному из видов организаций инфраструктуры поддержки МСП, указанных в ст. 15 Федерального закона № 209-ФЗ или в приказах Министерства экономического развития Российской Федерации, изданных во исполнение Федерального закона № 209-ФЗ.

**Партнер** – Банк-партнер или Организация инфраструктуры.

**Проект** (Инновационный, Модернизационный или Энергоэффективный) – реализуемая Субъектом МСП ограниченная во времени совокупность взаимосвязанных операций, необходимых для создания продуктов, услуг или положительных результатов (экономический эффект для бизнеса Субъекта МСП, технологические изменения и т.п.).

**Соглашение о взаимодействии** - соглашение от 06.04.2010 г. №05-СВ-452/10 о взаимодействии институтов развития и заинтересованных организаций в сфере обеспечения непрерывного финансирования инновационных проектов на всех стадиях инновационного цикла, заключенное между Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Государственной корпорацией «Российская корпорация нанотехнологий», ОАО «Российская венчурная компания», ОАО «МСП Банк», Фондом содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере, ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», Общероссийской общественной организацией малого и среднего предпринимательства «ОПОРА России», Российской ассоциацией венчурного инвестирования, Федеральным

агентством по делам молодежи и Фондом социального развития Инновационного центра «Сколково».

**Стандарты кредитования Субъектов МСП (Стандарты)** – требования к Субъектам МСП, установленные Правлением МСП Банка с учетом Положения №303-П о порядке оказания ОАО «МСП Банк» поддержки малого и среднего предпринимательства и отбора ее участников (Протокол Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк» от 13.04.2009 №76, с последующими изменениями и дополнениями).

**Субъекты МСП** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), являющиеся резидентами Российской Федерации и отнесенные в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ и иными нормативными актами к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

**Фазы проекта** – это отдельные этапы в рамках проекта, требующие дополнительного контроля для эффективного управления достижением основного результата проекта. Фазы проекта обычно выполняются последовательно, но в некоторых случаях могут перекрываться. Количество фаз, необходимость в них и степень налагаемого контроля зависят от размера фаз, сложности и потенциального влияния на проект. Завершение фазы проекта сопровождается определенным рода передачей полученного продукта в качестве результата фазы. Такое завершение фазы представляет собой естественную точку для переоценки предпринимаемых усилий и, при необходимости, для изменения или досрочного завершения проекта. Эти точки называются контрольными событиями.

**Федеральный закон № 209-ФЗ** – Федеральный закон от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений).

**Федеральный закон № 127-ФЗ** – Федеральный закон от 23 августа 1996 года № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике» (с учетом последующих изменений и дополнений).

**Федеральный закон № 261-ФЗ** - Федеральный закон от 23 ноября 2009 года № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений).

**Энергетическая эффективность (энергоэффективность)** - характеристики, отражающие отношение полезного эффекта от использования энергетических ресурсов к затратам энергетических ресурсов, произведенным в целях получения такого эффекта, применительно к продукции, технологическому процессу, юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю.

**Энергетический ресурс** - носитель энергии, энергия которого используется или может быть использована при осуществлении хозяйственной и иной деятельности, а также вид энергии (атомная, тепловая, электрическая, электромагнитная энергия или другой вид энергии).

**Энергосбережение** - реализация организационных, правовых, технических, технологических, экономических и иных мер, направленных на уменьшение объема используемых энергетических ресурсов при сохранении соответствующего полезного эффекта от их использования (в том числе объема произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг).

**Энергоэффективный проект** – проект, результатом реализации которого является энергосбережение и/или повышение эффективности использования энергетических ресурсов.

**Эффект от модернизации** – улучшение, усовершенствование, обновление основных фондов, активов, расширение деятельности Субъекта МСП, обусловившее улучшение экономических показателей деятельности Субъекта МСП, таких как выработка продукции на одного работника, производительность труда, прибыль, себестоимость и иных видов показателей, а также финансовое оздоровление Субъекта МСП.

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Основные принципы являются внутренним нормативным документом МСП Банка, определяющим основные принципы осуществления МСП Банком финансовой поддержки Субъектов МСП на цели реализации Инноваций, Модернизации и Энергоэффективности.

2.2. Настоящие Основные принципы разработаны в соответствии с:

2.2.1. Федеральным законом № 209-ФЗ;

2.2.2. Федеральным законом «О банке развития» от 17.05.2007 № 82-ФЗ;

2.2.3. Федеральным законом № 127-ФЗ;

2.2.4. Федеральным законом № 261-ФЗ.

2.3. Настоящие Основные принципы разработаны с учетом:

2.3.1. Порядка осуществления государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, утвержденного решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 05.02.2009 (протокол № 2, с последующими изменениями и дополнениями);

2.3.2. Положения о порядке оказания МСП Банком поддержки малого и среднего предпринимательства и отбора ее участников, утвержденного решением

Наблюдательного совета МСП Банка от 13.04.2009 (протокол № 76, с последующими изменениями и дополнениями);

2.3.3. Положения о стандарте кредитования МСП Банком субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденное решением Наблюдательного совета МСП Банка от 13.04.2009 (протокол № 76, с последующими изменениями и дополнениями);

2.3.4. Общих принципов отбора партнеров, являющихся кредитными организациями, по программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, утвержденных решением Наблюдательного совета МСП Банка от 29.09.2011 (протокол № 95, с последующими изменениями и дополнениями).

2.4. В целях осуществления деятельности по финансовой поддержке Субъектов МСП на цели реализации Инноваций, Модернизации и Энергоэффективности МСП Банк руководствуется настоящими Основными принципами, нормативными документами, указанными в п. 2.2, 2.3 настоящих Основных принципов, иными нормативными документами МСП Банка, регулирующими различные аспекты оказания финансовой поддержки Субъектов МСП. Правление МСП Банка утверждает нормативные документы, определяющие, в том числе, порядок кредитования Партнеров на цели реализации Инноваций, Модернизации и/или Энергоэффективности, формы типовой договорной документации и требования к Инновационным, Модернизационным и Энергоэффективным проектам, процентные ставки и сроки кредитования Партнеров.

### **3. Порядок осуществления финансовой поддержки и отбора Партнеров**

3.1. Финансовая поддержка Субъектов МСП на цели реализации Инноваций, Модернизации и Энергоэффективности осуществляется посредством предоставления целевых Кредитов Партнерам.

3.2. Для реализации финансовой поддержки Субъектов МСП на цели реализации Инноваций, Модернизации и Энергоэффективности МСП Банк:

- проводит отбор Партнеров;
- устанавливает Лимиты на Партнеров;
- заключает кредитную и обеспечительную документацию с Партнерами;

- проводит отбор Инновационных, Модернизационных и Энергоэффективных проектов Субъектов МСП<sup>1</sup>;
- осуществляет мониторинг финансово-хозяйственной деятельности Партнера;
- осуществляет мониторинг целевого использования Кредита и/или хода реализации Проекта (в соответствии с разделом 5 настоящих Основных принципов).

3.3. Отбор Партнеров осуществляется в соответствии с нормативными документами, указанными в подпунктах 2.3.1, 2.3.2, 2.3.4, а также с учетом пункта 3.4. настоящих Основных принципов.

3.4. При кредитовании Партнеров региональные ограничения (региональные лимиты, региональные квоты) не применяются.

3.5. Срок кредитования Партнеров – не менее 1 года и не более 7 лет.

3.6. В качестве обеспечения кредитного риска МСП Банком от Партнеров принимаются различные виды обеспечения, удовлетворяющие требованиям МСП Банка, в том числе:

- залог права (требования) по кредитам Субъектам МСП;
- залог оборудования, транспорта и спецтехники;
- залог недвижимого имущества (ипотеки);
- гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований;
- иные виды обеспечения.

#### **4. Критерии отбора**

4.1. Финансовая поддержка на цели реализации Инноваций, Модернизации и Энергоэффективности предоставляется Субъектам МСП, соответствующим Стандартам кредитования Субъектов МСП, с учетом условий настоящего раздела.

4.2. Финансовая поддержка Субъектов МСП осуществляется на следующие цели:

- приобретение нематериальных активов (патентов, лицензий, ноу-хау и других объектов интеллектуальной собственности);

---

<sup>1</sup> В случае если стоимость предполагаемого финансирования одного Проекта Субъекта МСП или его части с использованием средств МСП Банка составляет более 60 млн. руб., в иных случаях решение о финансировании принимает Партнер на основании критериев отбора, установленных МСП Банком.

– внедрение новых технологий, включая технологии энергосбережения и повышения энергоэффективности, в том числе по приведению технологических процессов в соответствие с международными стандартами;

– осуществление исследований и разработок в целях запуска производства инновационной продукции;

– приобретение<sup>2</sup>, ремонт, модернизация объектов основных средств (машин, оборудования, вычислительной техники, программного обеспечения и т.д.), необходимых для реализации проекта, включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку, обучение персонала и ввод в эксплуатацию;

– проведение работ по модернизации инженерных коммуникаций до необходимого уровня;

– приобретение земельных участков, зданий и сооружений (включая действия по их улучшению, перестройке и/или ремонту);

– проведение работ по строительству зданий и сооружений и/или реконструкции зданий и сооружений, находящихся в собственности Субъекта МСП или в длительной аренде Субъектом МСП;

– подготовка проектно-сметной документации;

– осуществление комплекса маркетинговых мероприятий по выводу на рынок новых или значительно улучшенных товаров или услуг, проводимых в рамках и на цели реализации субъектом МСП Проектов<sup>3</sup>;

– подготовка кадров, связанная с разработкой продуктовых или процессных инноваций и их внедрением, проводимая в рамках и на цели реализации субъектом МСП Проектов<sup>3</sup>;

– пополнение оборотных средств, в том числе приобретение сырья и материалов, проводимое в рамках и на цели реализации субъектом МСП Проектов<sup>3</sup>.

4.3. Структура финансирования Субъекта МСП на цели осуществления Инноваций, Модернизации или Энергоэффективности:

кредитные средства МСП Банка - до 85% общей стоимости Проекта<sup>3</sup>.

4.4. Сумма финансирования одного Субъекта МСП – не более 150 млн. рублей.

4.5. Срок финансирования Субъекта МСП – не менее 1 года.

---

<sup>2</sup> На средства МСП Банка может приобретаться новое оборудование или оборудование, бывшее в эксплуатации, срок полезного использования которого в результате проведенной достройки, дооборудования, реконструкции или модернизации превышает срок, на который предоставляется финансирование Субъекту МСП (см. «Методические рекомендации по бухгалтерскому учету основных средств», утвержденные приказом Министерства Финансов РФ от 13.10.2003 г. № 91н).

<sup>3</sup> Данное требование распространяется только на Проекты Субъектов МСП, финансирование по которым за счет средств МСП Банка составляет более 60 млн. руб.

4.6. При финансировании Партнера может быть установлен льготный период возврата Кредита, в течение которого Партнером не производится погашение Кредита (уплачиваются только начисленные проценты за пользование Кредитом).

4.7. Квалификация проекта должна подтверждаться:

А) для финансирования на цели Инновации:

– резюме проекта (формат резюме проекта или анкеты сделки утверждается в нормативных документах, принятых МСП Банком в развитие настоящих Основных принципов);

– по Проектам, сумма финансирования которых за счет средств МСП Банка превышает 60 млн. рублей, — бизнес-планом;

– документами, подтверждающими соответствие хотя бы одному критерию из нижеперечисленных:

а) наличие у Субъекта МСП прав собственности на действующий российский или международный патент на изобретение или полезную модель, срок действия которого равен или превосходит срок кредитования;

б) наличие у Субъекта МСП лицензионного соглашения на использование российского или международного патента, срок действия которого равен или превосходит срок кредитования;

в) подача Субъектом МСП патентной заявки, принятой к рассмотрению в соответствии с требованиями российского законодательства (сопровождается справкой Роспатента о результатах патентного поиска);

г) предоставление Субъектом МСП документов, подтверждающих приобретение на средства Кредита и/или для реализации Проекта нового высокотехнологичного оборудования, модельный ряд которого не старше 5 лет, или технологий, основанных на российских или международных патентах с приоритетом не старше 5 лет<sup>4</sup>;

д) наличие у Субъекта МСП экспертного заключения от участника Соглашения о взаимодействии, подтверждающего инновационность реализуемого Проекта.

Б) для финансирования на цели Модернизации:

– резюме проекта (формат резюме проекта или анкеты сделки утверждается в нормативных документах, принятых МСП Банком в развитие настоящих Основных принципов);

---

<sup>4</sup> Модельный ряд оборудования - серия оборудования, имеющая отличительные, свойственные только данной серии параметры и характеристики, что подтверждается спецификацией и/или письмом производителя/дистрибьютора данного оборудования

– по Проектам, сумма финансирования которых за счет средств МСП Банка превышает 60 млн. рублей, — бизнес-планом;

– документами, подтверждающими ожидаемый Эффект от Модернизации. В качестве таких документов могут выступать экспертное заключение Партнера (анкета сделки или иной документ, соответствующий требованиям МСП Банка) или экспертное заключение от участника Соглашения о взаимодействии.

В) для финансирования на цели Энергоэффективности:

– резюме проекта (формат резюме проекта или анкеты сделки утверждается в нормативных документах, принятых МСП Банком в развитие настоящих Основных принципов);

– по Проектам, сумма финансирования которых за счет средств МСП Банка превышает 60 млн. рублей, — бизнес-планом;

– документами, подтверждающими соответствие хотя бы одному критерию из нижеперечисленных:

а) Проект соответствует следующим критериям отбора (порядок расчета размещается на официальном сайте МСП Банка [www.mspbank.ru](http://www.mspbank.ru)):

#### **Энергетическое оборудование**

экономия энергии на единицу продукции<sup>5</sup>  $\geq 20\%$

доходность инвестиций с учетом экономии энергии<sup>6</sup>  $\geq 20\%$

#### **Технологическое оборудование**

экономия энергии на единицу продукции  $\geq 40\%$

доходность инвестиций с учетом экономии энергии  $\geq 5\%$

#### **Когенерационное оборудование**

доля полезно используемого тепла от максимального объема тепла, производимого установкой  $\geq 60\%$

б) наличие у Субъекта МСП экспертного заключения от участника Соглашения о взаимодействии или Международных институтов развития (IFC, EBRD, KfW и др.) подтверждающего энергоэффективность реализуемого Проекта;

в) соответствие приобретаемого оборудования утвержденному Правительством Российской Федерации «Перечню объектов и технологий, имеющих высокую энергетическую эффективность, осуществление инвестиций, создание которых является основанием для предоставления инвестиционного налогового кредита» (утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.07.2011 г. № 562).

<sup>5</sup> Рассчитывается объем экономии энергоресурсов и сопоставляется с объемом потребляемых ресурсов до проведения комплекса энергоэффективных мероприятий, для сопоставления значение приводится к единице продукции, производимой предприятием.

<sup>6</sup> Рассчитывается доходность инвестиций (или простой срок окупаемости) за счет эффекта энергосбережения по Проекту.

г) Субъект МСП реализует Проект по созданию инфраструктуры учета энергетических ресурсов (внедрение приборного учета, создание узлов учетов и/или систем автоматического управления использованием энергетических ресурсов).

4.8. Минимальный перечень документов и, при необходимости, их формат, которые предоставляет Партнер по сделке с Субъектом МСП в МСП Банк или хранит в кредитном досье Субъекта МСП, утверждаются в нормативных документах, принятых МСП Банком в развитие настоящих Основных принципов.

## **5. Мониторинг финансирования**

5.1. Мониторинг МСП Банком финансирования Субъектов МСП на цели Инноваций, Модернизации и Энергоэффективности осуществляется в следующих направлениях:

- контроль целевого использования средств;
- контроль освоенного объема средств по Проекту;
- мониторинг наступления контрольных событий в рамках реализации Фаз проекта;
- мониторинг Эффекта Модернизации.

5.1.1. По сделкам с Субъектами МСП, сумма финансирования которых за счет средств МСП Банка не превышает 60 млн. рублей, МСП Банк осуществляет контроль целевого использования Кредита. Мониторинг достижения Эффекта Модернизации, мониторинг достижения Субъектом МСП целей финансирования, направленного на Инновации и Энергоэффективность, осуществляется Партнером.

5.1.2. По Проектам, сумма финансирования которых за счет средств МСП Банка превышает 60 млн. рублей, МСП Банк осуществляет контроль целевого использования средств, контроль освоенного объема средств по Проекту, мониторинг наступления контрольных событий в рамках реализации Фаз проекта.

5.2. Порядок осуществления мониторинга финансирования определяется нормативными документами, принятыми МСП Банком в развитие настоящих Основных принципов.

## **6. Стоимостные условия финансирования**

Стоимостные условия Кредитов, предоставляемых МСП Банком Партнерам, их сроки и максимальная стоимость финансирования по заключаемому между Партнером и Субъектом МСП договору, утверждает

Правление МСП Банка. Стоимостные условия Кредитов и их сроки могут различаться для разных категорий Партнеров (в зависимости от финансового положения Партнера, наличия дополнительного обеспечения по Кредиту и др.).

При этом стоимость финансирования на цели Инноваций должна быть более льготной, чем стоимость финансирования на цели Модернизации и Энергоэффективности. При установлении стоимости финансирования на цели Модернизации и Энергоэффективности в 2012 году Правление МСП Банка ориентируется на действующую ставку рефинансирования Банка России. В дальнейшем стоимость финансирования на цели Инноваций, Модернизации и Энергоэффективности будет корректироваться при утверждении бизнес-плана МСП Банка на очередной финансовый год, исходя из спроса/предложения на аналогичные ресурсы.