

Утверждено Наблюдательным советом Фонда
(Протокол № 16 от 21 июля 2023 года)
(в ред. от 30 сентября 2024 года)

Порядок отбора кредитных и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств

1. Общие положения.

1.1. Данный Порядок разработан на основании положений Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2015 года «О развитии малого и среднего предпринимательства», Приказа Министерства экономического развития РФ от 28.11.2016 г. N 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» и иных нормативных актов Российской Федерации, содержащих требования к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

"Фонд", «Поручитель» – Некоммерческая организация Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» - юридическое лицо, осуществляющее предоставление поручительств по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (субъект МСП), а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" Республики Саха (Якутия) перед финансовыми организациями.

"Финансовые организации" – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации, осуществляющие финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", осуществляющие свою деятельность на территории Республики Саха (Якутия) и заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве.

«Хозяйствующий субъект» – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, отнесенные в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ к субъектам МСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, заключившие или намеревающиеся заключить с Финансовой организацией кредитный договор, договор займа, договор о предоставлении банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор об открытии аккредитива или иной договор, направленный на доступ к финансовым ресурсам и намеревающиеся заключить договор поручительства с Фондом.

«Программа Фонда» – деятельность Фонда по предоставлению поручительства Хозяйствующим субъектам перед Финансовыми организациями в обеспечение кредитных договоров и договоров займа, договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров финансовой аренды (лизинга).

«Заявление» – типовая форма **Приложения № 1 к настоящему Порядку**, письменное обращение Финансовой организации, выражающее готовность принять участие в отборе по одной из действующих (вышеперечисленных) Программ Фонда и заключить соглашение о сотрудничестве с Фондом.

«Соглашение» – двустороннее соглашение о сотрудничестве, оформленное в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, заключенное между Фондом и Финансовой организацией, в целях организации взаимодействия по программе предоставления поручительства Фонда (примерная форма - **Приложение № 6 к настоящему Порядку**).

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства (**Приложения №№ 1, 2, 3, 4 к Соглашению о сотрудничестве**), по которому Фонд обязуется отвечать перед Финансовой организацией за исполнение Хозяйствующим субъектом его обязательств, основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах о предоставлении банковской гарантии, договорах лизинга, договорах об открытии аккредитива.

«Наблюдательный совет» – высший коллегиальный орган Фонда, в компетенцию которого входит утверждение настоящего Порядка.

«Генеральный директор Фонда» – единоличный исполнительный орган управления Фондом, в компетенцию которого входит отбор Финансовых организаций и принятие решений о сотрудничестве или приостановлении сотрудничества с ними в рамках настоящего Порядка, а также утверждение, распределение лимитов условных обязательств (поручительств) на Финансовые организации при заключении соглашения о сотрудничестве и в период его действия.

1. Критерии отбора Финансовых организаций

К участию в отборе в целях заключения соглашения о сотрудничестве по Программам Фонда допускаются Финансовые организации, **соответствующие следующим критериям:**

1.1. Критерии отбора для кредитных организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

1.1.1. наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

1.1.2. наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

1.1.3. отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

1.1.4. наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

1.1.5. внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

1.2. Критерии отбора для лизинговых организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

1.2.1. отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

1.2.2. отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

1.2.3. отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

1.2.4. наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

1.2.5. наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

1.2.6. отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

1.2.7. отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;

1.2.8. отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);

1.2.9. отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

1.3. Критерии отбора микрофинансовых организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

1.3.1. отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Банка России от 26.08.2022 N 6227-У "О критериях, которым должны соответствовать микрофинансовые организации предпринимательского финансирования" (с 1 октября 2023 года);

1.3.2. наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

1.3.3. наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

1.3.4. отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

1.3.5. отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

1.3.6. неприменение в отношении микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

1.3.7. Поручительства не могут предоставляться в пользу финансовой организации в случае, если такая финансовая организация и Фонд являются одним юридическим лицом.

1.4. Критерии отбора для иных юридических лиц (не относящихся к вышеперечисленным организациям), оказывающих финансовую поддержку Хозяйствующим субъектам, в соответствии с законодательством Российской Федерации (в т.ч. п. 6 ст. 3, ст. 15 ФЗ № 209-ФЗ, ст. 11 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации»), **в целях заключения соглашения о сотрудничестве:**

1.4.1. отнесение к юридическому лицу, резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

1.4.2. отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации юридического лица;

1.4.3. отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами Российской Федерации;

1.4.4. отсутствие применяемых в отношении юридического лица процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования лицензии (в случае если деятельность подлежит лицензированию).

2. Порядок отбора финансовых организаций из числа не имеющих действующих соглашений о сотрудничестве с Фондом по программам предоставления поручительств

2.1. Отбор Финансовых организаций производится на условиях, установленных настоящим Порядком на постоянной основе.

2.2. Финансовая организация, желающая принять участие в Программе Фонда, направляет на имя Генерального директора Фонда Заявление по форме **Приложения № 1** к настоящему Порядку с приложением документов:

2.2.1. для **кредитных организаций** в соответствии с перечнем **Приложения № 2 - 2.1 к Порядку**,

2.2.2. для **лизинговых организаций** в соответствии с перечнем **Приложения № 3 - 3.1 к Порядку**,

2.2.3. для **микрофинансовых организаций** в соответствии с перечнем **Приложения № 4 - 4.1 к Порядку**,

2.2.4. для **иных юридических лиц**, оказывающих финансовую поддержку Хозяйствующим субъектам, в соответствии с перечнем **Приложения № 5 - 5.1 к Порядку**.

Фонд имеет право запросить дополнительные документы у Финансовой организации, в целях полноты оценки соответствия ее критериям отбора.

Заявление с документами предоставляются в Фонд одним из способов, приведенных в разделе 6.2 настоящего Порядка.

2.3. В том случае, если Финансовая организация выражает намерение одновременно принять участие в нескольких Программах Фонда, на каждую Программу предоставляется отдельное Заявление (по форме Приложения № 1 к Порядку), при этом предоставляется один пакет документов по соответствующему организации перечню.

2.4. Финансовая организация до заключения Соглашения вправе в любое время отозвать Заявление. Для этого необходимо направить в Фонд письменное уведомление (в свободной форме) с указанием причин, при этом поступившие ранее документы не возвращаются.

2.5. Заявление и приложенные к нему документы и сведения рассматриваются

Фондом в срок не позднее **5 (пяти) рабочих дней** с даты поступления Заявления и регистрации его в журнале входящей корреспонденции Фонда.

2.6. При соответствии приложенных документов и сведений требованиям настоящего Порядка Финансовая организация включается в состав участников Программы Фонда.

2.7. В случае отрицательного заключения (решения), Финансовой организации направляется письменное уведомление в срок не позднее **5 (пяти) рабочих дней** с даты рассмотрения Заявления, с указанием причин отказа.

2.7.1. Фонд может вынести отрицательное решение в случае:

- предоставления Финансовой организацией неполного пакета документов;
- предоставления Финансовой организацией недостоверных сведений;
- несоответствия Финансовой организации требованиям, изложенным в разделе 2 настоящего Порядка;
- по иным причинам, с их указанием.

2.8. Окончательное решение о включении Финансовой организации в состав участников Программы Фонда или отказе в таковом по результатам отбора, проведенного Фондом, принимается Генеральным директором. Решение Генерального директора доводится до сведения Финансовых организаций, подавших Заявление на участие в Программе Фонда в течении **5 (пяти) рабочих дней** с даты принятия решения.

3. Порядок отбора финансовых организаций из числа имеющих действующее соглашение о сотрудничестве с Фондом по программе предоставления поручительств

3.1. В том случае, если Финансовая организация, желающая принять участие в Программе Фонда, является действующим Партнером Фонда по одной из программ предоставления поручительств (заключено Соглашение о сотрудничестве) Финансовая организация направляет в Фонд Заявление по форме **Приложения № 1** к настоящему Порядку с приложением анкеты-справки участника отбора:

3.1.1. для кредитных организаций по форме **Приложения № 2.1** к Порядку,

3.1.2. для лизинговых организаций по форме **Приложения № 3.1** к Порядку,

3.1.3. для микрофинансовых организаций по форме **Приложения № 4.1** к Порядку,

3.1.4. для иных юридических лиц, оказывающих финансовую поддержку Хозяйствующим субъектам по форме **Приложения № 5.1** к Порядку.

При этом предоставление пакета документов по перечню Приложений №№ 2, 3, 4, 5 – **не требуется**, но Фонд имеет право запросить документы у Финансовой организации в случае отсутствия достаточной информации для оценки соответствия ее критериям отбора.

Заявление с документами предоставляются в Фонд одним из способов, приведенных в разделе **6.2** настоящего Порядка.

3.2. Рассмотрение Заявления и приложенных к нему сведений проводится Фондом в срок не позднее **5 (пяти) рабочих дней** с даты поступления Заявления и регистрации его в журнале входящей корреспонденции Фонда.

3.3. Утверждение продолжения сотрудничества с Финансовой организацией, являющейся партнером по иной программе Фонда, по результатам мониторинга в отношении партнеров Фонда (за предшествующее отбору полугодие), решение о заключении соглашения о сотрудничестве и включении такой Финансовой организации по итогам отбора в перечень партнеров по Программе принимается Генеральным директором.

3.4. Фонд может вынести отрицательное решение в случае:

- предоставления Финансовой организацией недостоверных сведений;
- несоответствия Финансовой организации требованиям, изложенным в разделе

2 настоящего Порядка;

- по иным причинам, с их указанием.

В случае отрицательного заключения (решения), Финансовой организации направляется письменное уведомление в срок не позднее **5 (пяти) рабочих дней** с даты Заключения, с указанием причин отказа.

4. Порядок заключения соглашения о сотрудничестве

4.1. В соответствии с решением Генерального директора о включении Финансовой организации в состав участников Программы Фонда или решением Правления Фонда о продолжении сотрудничества с Финансовой организацией (по результатам мониторинга) Фонд обязан в срок не позднее 30 (тридцати) дней заключить с Финансовой организацией соглашение о сотрудничестве по форме **Приложения № 6** к настоящему Порядку в письменной форме, в виде единого документа.

4.2. Между Финансовой организацией и Фондом по каждой Программе (на каждый вид обеспечиваемого обязательства) заключается отдельное Соглашение.

4.3. Лимит на Финансовую организацию в Соглашении устанавливается в соответствии с Положением о формировании и управлении рисками гарантийного капитала Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)».

4.4. Не заключение Финансовой организацией Соглашения в установленный п. 4.1. настоящего Порядка срок (без уважительных причин), расценивается как отказ организации от участия в Программе Фонда. В этом случае решение Генерального директора о принятии Финансовой организации в Программу Фонда автоматически аннулируется.

5. Порядок мониторинга Финансовых организаций – Партнеров Фонда

5.1. Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности Финансовых организаций - участников Программ на соответствие критериям, установленным разделом 2 настоящего Порядка.

5.2. Мониторинг осуществляется Фондом с использованием отчетности Финансовых организаций, а также иной доступной информации, публикуемой на официальных источниках в сети «Интернет» (сайтах Партнеров, сайтах государственных органов Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации и др.).

С целью мониторинга деятельности Финансовых организаций - участников Программ, Фонд имеет право запросить любые документы у Партнеров, в том числе по перечню **Приложений № 2-5** настоящего Порядка.

5.2.1. По результатам проведенного мониторинга Фондом оформляется заключение, которое содержит:

- сведения о соответствии/ не соответствии Партнеров, критериям отбора, установленным разделом 2 настоящего Порядка;

- о наличии / отсутствии негативных факторов, оценке текущего финансового состояния и динамики в деятельности Партнеров, другие известные сведения в отношении Партнеров;

- предложение о продолжении / приостановлении сотрудничества с Финансовой организацией (исключения из Программы Фонда).

5.2.2. Предварительное решение о продолжении / прекращении сотрудничества с Партнерами отражается в заключении.

5.3. Заключение (решение) Фонда о продолжении / прекращении сотрудничества с Партнерами по результатам мониторинга, проведенного Фондом, направляется Финансовым организациям - Партнерам по Программам Фонда.

О принятом Генеральным директором решении о **приостановлении**

(прекращении) участия Финансовой организации в Программе Фонда, Фонд обязан уведомить Финансовую организацию в срок не позднее, чем через **5 (пять) рабочих дней** с даты принятия такого решения.

5.4. Участие Финансовой организации в Программе Фонда считается прекращенным по истечении 30 календарных дней с даты получения Финансовой организацией уведомления о принятии Генеральным директором решения о приостановлении (расторжении) действия соглашения о сотрудничестве.

5.5. Повторно Финансовая организация может обратиться с заявлением на участие в Программе Фонда по истечении 6 месяцев с даты уведомления Финансовой организации об отказе, либо с даты расторжения Соглашения.

5.6. Изменение лимитов условных обязательств, установленных Соглашением на Финансовую организацию - Партнера (уменьшение / увеличение) в период действия Соглашения, осуществляется в соответствии с Положением о формировании и управлении рисками гарантийного капитала Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)», и выполняется:

- по инициативе Финансовой организации (на основании письменного заявления в свободной форме);

- Фондом согласно разделу 4 вышеуказанного Положения.

Решение об изменении лимита условных обязательств на Финансовую организацию оформляется приказом Генерального директора Фонда и доводится до Партнера в письменном виде в течение 5 (пяти) рабочих дней, с даты принятия решения, в случае отказа – с указанием причин.

6. Заключительные положения

6.1. С целью мониторинга деятельности Фонда, Финансовая организация имеет право письменно запросить (по утвержденному перечню Партнера) документы с данными о финансовой деятельности Фонда, доступ к которым не ограничен.

6.2. Документооборот, в соответствии с настоящим Порядком, в том числе в период действия соглашения о сотрудничестве между Финансовой организацией и Фондом, может осуществляться:

- 6.2.1. непосредственно получателю на бумажном носителе (в оригинале или в копии, заверенной уполномоченным лицом);

- 6.2.2. почтовым отправлением в адрес получателя (в оригинале или в копии, заверенной уполномоченным лицом);

- 6.2.3. с помощью специальных программных комплексов, каналов связи при наличии соответствующего соглашения между Финансовой организацией и Фондом о порядке подписания и передачи документов в электронной форме (Соглашение об электронном документообороте).

В случае если Финансовая организация и Фонд осуществляют обмен информацией в электронной форме, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации об электронной подписи или с применением специальных программных комплексов, последующее предоставление документов на бумажном носителе не осуществляется (за исключением необходимости предоставления оригиналов: Соглашений, дополнительных соглашений к Соглашению).

6.3. Фонд обеспечивает учет и хранение Заявлений Финансовых организаций и документов, в том числе, по которым в заключении Соглашения было отказано, формируя их в досье, в соответствии с отдельным внутренним документом, регламентирующим порядок делопроизводства Фонда.

7. Утверждение настоящего Порядка

7.1. Настоящий Порядок утверждается, изменяется решением Наблюдательного

совета по собственной инициативе или по представлению Генерального директора Фонда.

7.2. Внесение изменений и дополнений в Порядок либо новая редакция Порядка вступают в силу с момента их утверждения Наблюдательным советом, если иное не указано в решении.

НА БЛАНКЕ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Приложение № 1
к Порядку отбора финансовых организаций

Генеральному директору
МКК «Фонд РП РС (Я)»

ЗАЯВЛЕНИЕ

на участие в Программе Фонда:

Предоставление поручительства МКК «Фонд РП РС (Я)» в обеспечение
кредитных договоров / договоров займа / договоров о предоставлении банковской гарантии /
договоров финансовой аренды (лизинга) (выбрать)

прошу принять в состав Партнёров МКК «Фонд РП РС (Я)» по указанной Программе предоставления поручительств:

(указать полное наименование Финансовой организации/ ИНН)

и установить лимит поручительств Фонда на Финансовую организацию *(по согласованию с Фондом)* в размере:

_____ (_____) рублей на

_____ год,

который Финансовая организация обязуется по возможности использовать в полном объеме.

Выражаю согласие Финансовой организации с условиями и требованиями Порядка предоставления поручительств, типовых договоров поручительства, соглашения о сотрудничестве, а также на заключение договоров поручительства, предусматривающих субсидиарную ответственность Фонда как Поручителя, в обеспечение обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по договорам, заключаемым Финансовой организацией.

Настоящим подтверждаю:

- соответствие Финансовой организации требованиям и критериям Порядка отбора финансовых организаций для участия в программах Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» по предоставлению поручительства и порядка взаимодействия;
- полноту и достоверность сведений и документов, прилагаемых к настоящему Заявлению.

Приложение: документы в соответствии с требованиями Порядка на «____» листах.

Должность уполномоченного лица
Финансовой организации

(М.П. / подпись)

(расшифровка подписи)

