

## **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)

