

Согласован

Утвержден

Письмом министерства
экономического развития
Ставропольского края

от «06» марта_2017 г. № МЭР
-14/1103

Приказом директора
государственного унитарного
предприятия Ставропольского
края «Гарантийный фонд
поддержки субъектов малого и
среднего предпринимательства в
Ставропольском крае»

от «09» марта 2017 г. № 402-0д

П О Р Я Д О К

отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»

1. Общие положения

1.1. Порядок отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» (далее - Порядок) разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказом от 28 ноября 2016 года № 763 " **Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности**" иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Ставропольского края.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«Фонд» – государственное унитарное предприятие Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае».

«Уполномоченный орган управления Фонда» – министерство экономического развития Ставропольского края;

«Субъекты малого и среднего предпринимательства Ставропольского края» – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям (далее – субъекты МСП);

«Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» – коммерческие и некоммерческие организации, уполномоченные выполнять функции организаций, оказывающих поддержку субъектам МСП в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – организации инфраструктуры поддержки);

«Финансовые организации» – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые организации, иные организации, в том числе организации инфраструктуры поддержки, осуществляющие финансирование субъектов МСП, заключившие или намеревающиеся заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве;

«Соглашение о сотрудничестве» - соглашение, заключенное между Фондом и финансовой организацией в соответствии с настоящим Порядком;

«Заемщик» – субъект МСП или организация инфраструктуры поддержки, заключившие или намеревающиеся заключить с финансовой организацией кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении независимой гарантии;

«Поручительство Фонда» – гарантия Фонда принять на себя исполнение обеспечиваемого обязательства Заемщика на условиях, определенных в трехстороннем соглашении, заключенном между финансовой организацией, Фондом и Заемщиком (далее - договор поручительства);

«Общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств)» – сумма лимита действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями.

«Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год» - лимит выдачи поручительств на плановый период, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены в обеспечение обязательств субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями в следующем финансовом году.

«Лимит поручительств, установленный финансовой организации» – максимальный объем (сумма) условных обязательств Фонда по предоставлению поручительств, установленный для конкретной финансовой организации, на основании решения уполномоченного органа управления Фонда.

1.3. Настоящий Порядок определяет общие принципы принятия Фондом решения о заключении с финансовыми организациями соглашений о сотрудничестве, а также требования к финансовым организациям и условия взаимодействия с ними.

1.4. Порядок сотрудничества с финансовыми организациями по предоставлению Поручительств Фонда определяется действующим законодательством Рос-

сийской Федерации и Ставропольского края, Порядком предоставления поручительств государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» (далее – Порядок предоставления поручительств), настоящим Порядком, а также иными документами Фонда.

2. Условия и порядок заключения соглашений о сотрудничестве

2.1. Соглашения о сотрудничестве могут быть заключены с финансовыми организациями, соответствующими следующим критериям:

2.1.1. Критерии отбора кредитных организаций (Банков):

1) наличие лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу;

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;

4) выполнение обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о Банке России), на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов для участия в отборе;

5) 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;

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

2.1.2. Критерии отбора лизинговых компаний:

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

2) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

3) отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

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;

5) наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

6) наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей;

7) отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

8) 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;

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

10) 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).

2.1.3. Критерии отбора микрофинансовых организаций:

1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 года № 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования»;

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

3) наличие уровня просроченной задолженности портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не выше уровня просроченной задолженности по портфелю микрозаймов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по данным Центрального банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети Интернет в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Закона о Банке России;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

5) отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

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

2.2. Финансовая организация, соответствующая условиям пункта 2.1. настоящего Порядка, намеренная заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве, направляет заявление по форме согласно Приложению №1 к настоящему Порядку (далее – Заявление).

К Заявлению прилагаются следующие документы финансовой организации: копии учредительных документов;

копия свидетельства о государственной регистрации (заверенная финансовой организацией);

выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее, чем за один месяц до предоставления документов в Фонд (либо копия, заверенная финансовой организацией);

документ, подтверждающий полномочия представителя финансовой организации на подписание Соглашения о сотрудничестве (либо нотариально заверенная копия данного документа);

копии лицензий на осуществление банковских операций, заверенные финансовой организацией (только для Банка);

копия положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу, заверенная финансовой организацией (только для Банка);

копия положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год, заверенная микрофинансовой организацией (только для микрофинансовой организации);

расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, отчет о прибылях и убытках и расчет собственных средств (капитала) на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов для участия в отборе, заверенные финансовой организацией (только для Банка);

бухгалтерский баланс за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату, заверенные финансовой организацией (только для лизинговых компаний);

справка об отсутствии нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами (только для лизинговых компаний);

список филиалов, отделений и дополнительных офисов, обслуживающих субъектов МСП и организации инфраструктуры поддержки на территории Ставропольского края, заверенный финансовой организацией;

утвержденная финансовой организацией (в форме письменного документа) стратегия (программа) кредитования (программа предоставления займов, программа осуществления лизинговой деятельности) для субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки;

выписка из внутренних нормативных документов финансовой организации, регламентирующая порядок кредитования (предоставления займов и имущества в лизинг), заверенная финансовой организацией;

информация о кредитном портфеле (портфеле займов и обязательств по договорам лизинга) финансовой организации (структурных подразделений финансовой организации, действующих на территории Ставропольского края) по форме согласно Приложению №2 к настоящему Порядку на бумажном носителе (заверенная финансовой организацией) и в электронном виде (файл Excel на CD-носителе), содержащая сведения по кредитам (займам и обязательствам по договорам лизинга) субъектов МСП за последние четыре истекших квартала¹, выданным в офисах Ставропольского края (с разбивкой по месяцам):

справка о соответствии финансовой организации требованиям настоящего Порядка по форме приложения № 4 (только для Банка), по форме приложения №5 (только для лизинговых компаний), по форме приложения №6 (только для микрофинансовых организаций).

Копии предоставляемых документов заверяются руководителем или иным уполномоченным им должностным лицом с указанием подписи, расшифровки подписи, печати (при наличии), даты.

2.3. Заявление, оформленное в соответствии с пунктом 2.2. настоящего Порядка, направляется финансовой организацией (нарочно либо заказной корреспонденцией) непосредственно в Фонд, не позднее даты проведения отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве.

Фонд уведомляет финансовые организации о дате предстоящего отбора, путем размещения извещения на официальном сайте в сети Интернет: www.stavgarant26.ru, после утверждения уполномоченным органом управления соответствующего операционного лимита условных обязательств на плановый период. Также Фонд вправе известить финансовые организации о возможности подачи Заявления, направив им письменные приглашения (нарочно, заказным письмом, посредством электронной связи или иным доступным способом).

2.4. Рассмотрение поступивших Заявлений осуществляется комиссией по отбору финансовых организаций, утвержденной в Фонде (далее – комиссия), в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней с даты окончания приема заявлений, указанной информации в уведомлении согласно п. 2.3. Настоящего порядка.

¹ По срочным кредитам имеется ввиду первоначальная сумма кредита, по кредитным линиям и овердрафтам имеется ввиду максимальная сумма лимита по кредитному договору вне зависимости от фактического объема выданных средств.

Состав и порядок работы комиссии утверждается приказом директора Фонда.

2.5. По итогам рассмотрения Заявлений финансовых организаций, участвующих в отборе, комиссия выносит решение, содержащее следующие сведения:

- о количестве поданных Заявлений;
- о соответствии финансовых организаций критериям отбора в соответствии с п.2.1. настоящего Порядка;
- о заключении соглашения о сотрудничестве с финансовыми организациями, прошедшими отбор;
- о распределении общего лимита условных обязательств Фонда между финансовыми организациями на финансовый год;
- об отказе в заключении соглашения о сотрудничестве;

Решение комиссии оформляется протоколом и подписывается всеми присутствующими членами комиссии.

2.6. Распределение Фондом общего лимита условных обязательств Фонда между финансовыми организациями осуществляется в соответствии с методикой расчета лимитов предоставления поручительств согласно приложению №7 к настоящему Порядку.

Лимит условных обязательств для конкретной финансовой организации, в любом случае не может превышать 30 процентов от общего лимита поручительств Фонда.

2.7. Основаниями для отказа комиссией в заключении соглашения о сотрудничестве является:

- предоставление финансовой организацией неполного пакета документов, определенного настоящим Порядком;
- несоответствие финансовой организацией критериям, определенным в пункте 2.1. настоящего Порядка.

2.8. Решение комиссии доводится до сведения финансовых организаций, подавших Заявления, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня подписания соответствующего протокола.

2.9. В срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты подписания соответствующего протокола Фонд направляет финансовым организациям, с которыми согласно протоколу, принято решение заключить соглашения о сотрудничестве и были выделены лимиты на финансовый год, проекты соглашений о сотрудничестве для подписания, по форме согласно Приложению 3 к настоящему Порядку.

В случае, если соглашение о сотрудничестве не будет подписано и возвращено финансовой организацией в Фонд в течение 10 (десяти) календарных дней с даты его получения, данные обстоятельства расцениваются Фондом как отказ от сотрудничества и установленный решением комиссии для данной финансовой организации лимит условных обязательств остается в свободном лимите условных обязательств Фонда (резерв).

3. Порядок мониторинга финансовой организации

3.1. В период действия соглашения о сотрудничестве финансовая организация ежеквартально, до 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в Фонд, следующую информацию:

справку о соответствии финансовой организации требованиям данного порядка по форме приложения № 4 (только для Банка), по форме приложения №5 (только для лизинговых компаний), по форме приложения №6 (только для микрофинансовых организаций);

об объеме финансирования (кредиты, банковские гарантии, договоры финансовой аренды (лизинга) и т.п.), предоставленного под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);

об общем объеме финансирования, предоставленного Финансовой организацией субъектам МСП и организациям инфраструктуры, за прошедший период (квартал);

об общем количестве субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, получивших финансирование, за прошедший период (квартал);

об общем объеме просроченных и неисполненных субъектом МСП и организациями инфраструктуры поддержки обязательств по договорам, заключенным под поручительство Фонда (с расшифровкой по должникам, видам платежей, срокам, суммам и т. д.);

об общем объеме требований, предъявленных финансовой организацией к Фонду по выданным Фондом гарантиям (поручительствам) за прошедший период (квартал).

3.2. В период действия соглашения о сотрудничестве для распределения общего операционного лимита условных обязательств между Финансовыми организациями Фонд вправе дополнительно запрашивать необходимую информацию с целью подтверждения соответствия финансовой организации требованиям настоящего Порядка, в том числе:

копии свидетельств о внесении изменений в учредительные документы;

положительное аудиторское заключение по итогам работы за последний финансовый год;

документ с расчетом отношения просроченной ссудной задолженности к общей ссудной задолженности (при этом учитываются только данные по кредитам юридическим лицам (без межбанковского кредитования) и индивидуальным предпринимателям, предоставленным на территории Ставропольского края) (только для Банка и микрофинансовой организации);

документ с расчетом отношения просроченных платежей свыше 30 дней к портфелю договоров финансовой аренды (лизинга), (при этом учитываются только данные по сделкам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на территории Ставропольского края) (только для лизинговых компаний);

документ об объеме предоставленных кредитов (займов и имущества в лизинг) субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки финансовой организацией в Ставропольском крае за последние 4 квартала;

документ с расчетами обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках за истекший период текущего года, расчет собственных средств (капитала).

Документы, направляемые финансовой организацией в адрес Фонда, должны быть заверены финансовой организацией и скреплены оттиском печати (штампа).

4. Порядок расторжения соглашений о сотрудничестве

4.1. Соглашение о сотрудничестве может быть расторгнуто досрочно по обоюдному согласию Фонда и финансовой организации, либо в одностороннем порядке, при этом инициатор (Фонд или финансовая организация) обязан направить соответствующее письменное уведомление другой стороне не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты досрочного расторжения соглашения о сотрудничестве. Все поручительства, выданные Фондом в рамках соглашения о сотрудничестве, действуют независимо от прекращения действия соглашения о сотрудничестве. С даты получения Фондом от финансовой организацией уведомления о досрочном расторжении соглашения о сотрудничестве договоры поручительства с данной финансовой организацией Фондом не заключаются.

4.2. С момента получения Фондом письменного уведомления о досрочном расторжении соглашения о сотрудничестве решением Фонда (по согласованию с уполномоченным органом управления) оставшаяся часть лимита поручительств, установленная для вышедшей финансовой организации, по мере истечения сроков действия заключенных договоров поручительства (высвобождения лимитов) распределяется между другими финансовыми организациями, в соответствии с главой 5 настоящего Порядка.

5. Порядок изменения лимита условных обязательств

5.1. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год устанавливается уполномоченным органом управления Фонда.

5.2. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется уполномоченным органом управления Фонда в следующих случаях:

- 1) пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на финансовый год;
- 2) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;
- 3) поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;
- 4) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80% в текущем финансовом году;

5) превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации Фондом устанавливается самостоятельно;

б) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящий Порядок утверждается приказом директора Фонда (по согласованию с уполномоченным органом управления Фонда).

6.2. Настоящий Порядок может быть изменен, дополнен или отменен приказом директора Фонда (по согласованию с уполномоченным органом управления Фонда).

6.3. Информация об изменении Порядка доводится до сведения финансово-хозяйственных организаций в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты утверждения соответствующих изменений, путем направления уведомления по адресу, указанному в Соглашении о сотрудничестве и размещается на официальном сайте Фонда.

Приложение № 1

Угловой штамп на
фирменном бланке
финансовой организации

к Порядку отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»

Форма

Руководителю
ГУП СК «Гарантийный фонд
Ставропольского края»

ЗАЯВЛЕНИЕ

_____ выражает намерение заключить соглашение о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» (далее – Фонд) по предоставлению _____

(указать вид обязательств кредит, займы, получение имущества в лизинг, банковская гарантия) субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство Фонда и просит об установлении лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере _____ млн. рублей на _____ год.

Обязуемся использовать данный лимит в полном объеме.

Приложение: перечень документов в соответствии с п. 2.2. Порядка отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» на «_____» листах.

Руководитель
подпись Ф.И.О.

_____ (_____)

М.П.

	от 181дней до 1 года								
	от 1 года до 3 лет								
	более 3 лет								

Распределение ссудной задолженности по группам риска по кредитам (займам, договорам лизинга) субъектов МСП, выданных _____ наименование финансовой организации									
Дата	Категория качества кредита	Остаток ссудной задолженности				Количество кредитов			
		RUR	USD	EUR	ИТОГО в рублях по курсу ЦБ	RUR	USD	EUR	ИТОГО
	1								
	2								
	3								
	4								
	5								
	1								
	2								
	3								
	4								
	5								
	1								
	2								
	3								
	4								
	5								

Руководитель финансовой организации
подпись Ф.И.О.

_____ ()
М.П.

Приложение № 3
к Порядку отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»

Форма

СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

г. Ставрополь

_____ 20__ года

Государственное унитарное предприятие Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае», в дальнейшем именуемое «Фонд», в лице директора _____, действующего на основании Устава Фонда, с одной стороны, и _____

_____, в дальнейшем именуем «Финансовая организация», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Предмет Соглашения

Предметом Соглашения является сотрудничество и взаимодействие Сторон, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае и обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае (далее – субъекты МСП) и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае (далее – организации инфраструктуры поддержки) к кредитным и финансовым ресурсам, развитие системы гарантий (поручительств) по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, основанных на _____ (указать вид обязательства: кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении независимой гарантии).

2. Цель Соглашения

2.1. Целью настоящего Соглашения является расширение доступа субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки к _____ (указать: кредитам, займам, получению имущества в лизинг, получению независимой (банковской) гарантии) Финансовой организации, создание условий для обеспечения субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки равного доступа к кредитным ресурсам.

2.2. Предоставление поручительств Фондом осуществляется в соответствии с Порядком предоставления поручительств государственным унитарным предпри-

ятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае», утвержденным приказом Фонда и размещенным на официальном сайте Фонда (далее – Порядок предоставления поручительств).

3. Обязательства Фонда

3.1. Фонд обязуется:

3.1.1. Информировать субъекты МСП и организации инфраструктуры поддержки о возможности получения поручительств Фонда путем предоставления консультаций, посредством размещения информации на официальном сайте Фонда.

3.1.2. Выдавать поручительства Фонда в рамках установленного для Финансовой организации лимита поручительств субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки, соответствующим предъявляемым к ним требованиям, указанным в Порядке предоставления поручительств.

3.1.3. Информировать субъекты МСП и организации инфраструктуры поддержки о сотрудничестве с Финансовой организацией.

3.1.4. Своевременно информировать Финансовую организацию об утвержденных Фондом документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

3.1.5. Осуществлять с Финансовой организацией взаимный обмен информацией и отчетными документами в рамках реализации настоящего Соглашения путем ежеквартального предоставления Финансовой организации документации, необходимой для принятия решения о заключении договора поручительства, в том числе:

сообщение о размере гарантийного капитала (активов) Фонда, его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;

сообщение об объеме выданных Фондом поручительств на конец каждого квартала;

бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках не позднее 15 рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган;

сведения о текущих (оставшихся) объемах лимитов Фонда по финансовым организациям по видам обеспечиваемых обязательств.

3.1.6. Нести субсидиарную ответственность по заключенным договорам поручительства в соответствии с Порядком предоставления поручительств.

4. Обязательства Финансовой организации

4.1. Финансовая организация обязуется:

4.1.1. Информировать субъекты МСП и организации инфраструктуры поддержки о возможности получения гарантий (поручительства) Фонда посредством размещения информации в информационно-телекоммуникационных сетях общего

пользования (в том числе в сети Интернет), публикации в средствах массовой информации, а также оказывать им консультационную поддержку по данному вопросу.

4.1.2. Проводить оценку производственной, финансово – хозяйственной деятельности представленных бизнес-планов (технико-экономических обоснований) субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, намеревающихся заключить договор с Финансовой организацией под поручительство Фонда, а также проводить оценку возможных рисков, связанных с заключением с субъектом МСП и/или организацией инфраструктуры поддержки _____ (указать вид обязательства: *кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении независимой гарантии*).

4.1.3. Осуществлять взаимный обмен информацией и отчетными документами с Фондом в рамках реализации настоящего Соглашения путем предоставления Фонду:

4.1.3.1. Ежеквартально, не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, следующей информации:

справку о соответствии Финансовой организации требованиям п.2.1. Порядка отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» (далее – Порядок отбора финансовых организаций) по форме приложения № 4 (только для Банка), по форме приложения №5 (только для лизинговых компаний), по форме приложения №6 (только для микрофинансовых организаций) (формы приложений приведены в Порядке отбора финансовых организаций);

об объеме финансирования (кредиты, банковские гарантии, договоры финансовой аренды (лизинга) и т.п.), предоставленного под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);

об общем объеме финансирования, предоставленного Финансовой организацией субъектам МСП и организациям инфраструктуры, за прошедший период (квартал);

об общем количестве субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, получивших финансирование, за прошедший период (квартал);

об общем объеме просроченных и неисполненных СМСП и организациями инфраструктуры поддержки обязательств по договорам, заключенным под поручительство Фонда (с расшифровкой по должникам, видам платежей, срокам и т. д.);

об общем объеме требований, предъявленных финансовой организацией к Фонду по выданным Фондом гарантиям (поручительствам) за прошедший период (квартал).

4.1.3.2. Ежегодно не позднее первого ноября текущего финансового года следующих документов:

копии свидетельств о внесении изменений в учредительные документы финансовой организации;

справка о результатах аудиторского заключения по проверке деятельности Финансовой организации за последний финансовый год;

документ с расчетом отношения просроченной ссудной задолженности к общей ссудной задолженности (при этом учитываются только данные по кредитам юридическим лицам (без межбанковского кредитования) и индивидуальным предпринимателям, предоставленным на территории Ставропольского края) по состоянию на первое октября текущего года (только для Банка);

документ об объеме предоставленных кредитов (займов, имущества в лизинг, банковской гарантии) субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки Финансовой организацией в Ставропольском крае за последние 4 квартала;

документ с расчетами обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках за истекший период текущего года, расчет собственных средств (капитала) на первое октября текущего года;

Документы, направляемые в адрес Фонда, должны быть заверены Финансовой организацией и скреплены оттиском печати (штампа).

4.1.4. Обеспечить комплексное финансовое обслуживание субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, создание условий и организационную поддержку для внедрения перспективных финансовых продуктов и технологий обслуживания субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки.

4.1.5. Участвовать в разработке предложений, направленных на повышение эффективности совместной деятельности Фонда и Финансовой организации.

4.1.6. Осуществлять мониторинг финансового состояния субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Фонда, и не реже, чем один раз в квартал, предоставлять Фонду соответствующую информацию по результатам мониторинга;

4.1.7. Соблюдать положения Порядка отбора Финансовых организаций, Порядка предоставления поручительств и иных документов, регламентирующих предоставление поручительств Фондом.

5. Общие условия

5.1. Стороны также договорились:

- о проведении совместных информационных компаний, направленных на информирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки о существующих и новых формах финансовой поддержки данной категории клиентов, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае;

- о взаимном консультировании по вопросам реализации настоящего Соглашения и развития малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае.

6. Конфиденциальность информации

6.1. Стороны договорились:

рассматривать информацию (независимо от формы представления), подготовленную и/или переданную одной из Сторон другой Стороне в целях реализации настоящего Соглашения, как конфиденциальную;

обеспечивать сохранность и конфиденциальность информации;

не разглашать конфиденциальную информацию для использования третьими лицами без предварительного письменного разрешения другой Стороны, за исклю-

чением случаев, когда обязанность такого раскрытия установлена законодательством Российской Федерации.

6.2. Информация не является конфиденциальной, если:

- соответствующая информация является общеизвестной и/или доступ к ней не может быть ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- соответствующая информация уже находилась в распоряжении Сторон к моменту заключения настоящего Соглашения, что может быть подтверждено соответствующими письменными доказательствами, и Стороны не были связаны какими-либо обязательствами по отношению к такой информации;

- соответствующая информация была распространена Сторонами до заключения настоящего Соглашения.

7. Разрешение споров

7.1. Споры и разногласия между Сторонами, возникающие в связи с выполнением настоящего Соглашения, подлежат разрешению путем переговоров.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Соглашение вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение одного года. По истечении срока действия Соглашения оно считается автоматически продленным на следующий год, если ни одна из Сторон не уведомит письменно другую Сторону о прекращении действия Соглашения за 30 календарных дней до его окончания.

8.2. Стороны вправе в одностороннем порядке прекратить действие Соглашения. Для одностороннего прекращения действия Соглашения Сторона, инициирующая расторжение Соглашения, направляет другой Стороне соответствующее уведомление о расторжении Соглашения, не позднее, чем за один месяц до предполагаемой даты прекращения действия Соглашения. Соглашение признается прекратившим свое действие по истечении одного месяца с момента направления уведомления о расторжении Соглашения. Расторжение Соглашения не влечет прекращение (изменение) прав и обязанностей по ранее заключенным в рамках Соглашения договорам поручительства, кредитным и иным обязательствам.

8.3. С момента получения Фондом уведомления Финансовой организации о досрочном расторжении Соглашения новые договоры поручительства с Финансовой организацией, направившей такое уведомление, Фондом не заключаются.

8.4. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению осуществляются в письменном виде и подписываются лицами, уполномоченными на то Сторонами.

8.5. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

9. Реквизиты и подписи Сторон:

Приложение № 4
к Порядку отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»

На бланке организации
Дата, исх. номер

Директору
государственного унитарного предприятия Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»
_____ (ФИО)

Уважаемый _____!

Настоящим (Наименование кредитной организации) подтверждает соответствие Банка критериям отбора:

- 1) Выдана Лицензия на осуществление банковских операций № _____ от «___» _____ г.
- 2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу;
- 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;
- 4) выполнение обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Закона о Банке России, на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов для участия в отборе;
- 5) 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;

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

Руководитель организации _____ (подпись) (Фамилия И.О.)

М.п.

Приложение № 5
к Порядку отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»

На бланке организации
Дата, исх. номер

Директору
государственного унитарного предприятия Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»
_____ (ФИО)

Уважаемый _____ !

Настоящим (Наименование лизинговой компании) подтверждает соответствие критериям отбора лизинговых компаний:

1) (Наименование лизинговой компании) является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

3) отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

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;

5) наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

6) наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей;

7) отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

8) 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;

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

10) 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).

Руководитель компании _____ (Фамилия И.О.)
(подпись)

М.П.

Приложение № 6
к Порядку отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»

На бланке организации
Дата, исх. номер

Директору
государственного унитарного предприятия Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»
_____ (ФИО)

Уважаемый _____!

Настоящим (наименование микрофинансовой организации) подтверждает соответствие критериям отбора микрофинансовых организаций:

1) (Наименование микрофинансовой организации) относится к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 года № 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» ;

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

3) наличие уровня просроченной задолженности портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не выше уровня просроченной задолженности по портфелю микрозаймов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по данным Центрального банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Закона о Банке России;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

5) отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

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

Руководитель организации _____ (Фамилия И.О.)
(подпись)

М.П.

Приложение № 7
к Порядку отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»

МЕТОДИКА

расчета лимитов предоставления поручительств государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»

1. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков утверждается система лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, которая включает в себя следующие лимиты:

- а) общий операционный лимит условных обязательств;
- б) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
- в) лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).

2. Общий операционный лимит условных обязательств устанавливается сроком на 1 (один) календарный год и рассчитывается по формуле:

$$\text{ООЛ} = \text{СВП} + \text{ЛВПО}$$

ООЛ - Общий операционный лимит условных обязательств

СВП - Общая сумма выданных действующих поручительств (прогнозный объем на начало следующего года, тыс. рублей);

ЛВПО - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год.

3. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год устанавливается уполномоченным органом управления Фонда.

4. Распределение лимитов Фонда между финансовыми организациями (установление лимитов условных обязательств на финансовую организацию) производится согласно заявлению финансовой организации, содержащему сведения о размере запрашиваемого лимита условных обязательств, направленного в Фонд в соответствии с разделом 2 Порядка отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае», и формуле расчета, указанной в пункте 5. настоящей Методики.

В случае превышения суммы по расчетному лимиту над суммой лимита, запрашиваемого финансовой организацией, устанавливается размер лимита в соответствии с заявлением финансовой организации. При превышении размера заявленного лимита над расчетным - устанавливается лимит в соответствии с произведенным расчетом.

5. Лимит поручительств для отдельной финансовой организации рассчитывается по формуле:

$$ЛФО_k = ООЛ \times ДФО_k,$$

где

$ЛФО_k$ – лимит поручительств для финансовой организации k ($k=1 \dots K$, где K – кол-во финансовых организаций-партнеров на дату расчета лимита);

$ООЛ$ – общий операционный лимит на следующий год;

$ДФО_k$ – доля кредитного портфеля МСП финансовой организации в сумме кредитных портфелей МСП всех финансовых организаций-партнеров Фонда за предшествующие 365 дней до даты проведения отбора финансовых организаций.

6. По итогам установления лимитов условных обязательств для конкретной финансовой организации возможно формирование свободного остатка общего операционного лимита Фонда. Свободный остаток общего операционного лимита Фонда с учетом вновь принятых условных обязательств кредитного характера перед отдельными финансовыми организациями рассчитывается по формуле:

$$Своб\ ООЛ = ООЛ - \sum ЛФО_k,$$

где

$Своб\ ООЛ$ – свободный общий операционный лимит;

$ЛФО_k$ – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства кредитного характера перед финансовой организацией k ($k=1 \dots K$, где K – кол-во финансовых организаций-партнеров Фонда на дату расчета лимита);

$ООЛ$ – общий операционный лимит.

7. Для финансовых организаций, впервые участвующих в отборе, распределение лимитов осуществляется в равных долях в пределах остатка общего операционного лимита Фонда, но не более суммы, указанной в заявлении финансовой организации.

8. Лимит поручительств, установленный конкретной финансовой организации, не может превышать 30 % от общего лимита поручительств Фонда.