

Утвержден
Распоряжением Министерства
экономического развития
Карачаево-Черкесской Республики
№ _____ от « ____ » _____ 2020 г.

_____ А.Х. Накохов

М.П.

Порядок
Конкурсного отбора Финансовых организаций – партнеров для
размещения временно свободных средств и взаимодействия с ними
Автономного учреждения «Гарантийный фонд поддержки
предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 года №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», Постановлением Правительства Карачаево-Черкесской Республики от 22 января 2019 года N 10 О государственной программе "Стимулирование экономического развития Карачаево-Черкесской республики" с изменениями на 18 сентября 2020 года и иным действующим законодательством Российской Федерации и Карачаево-Черкесской Республики.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«Организатор отбора» - Региональная гарантийная организация Автономное учреждение «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики» (далее – РГО).

«Участники Конкурсного отбора» – финансовые организации, действующие на территории Российской Федерации и претендующие на заключение соглашения о сотрудничестве с Региональной гарантийной организацией (далее – Участник).

«Конкурсный отбор» – процедура оценки, победителями которой признаются финансовые организации, предложившие наилучшие условия сотрудничества (далее – Отбор).

«Конкурсная документация» – документация, утвержденная РГО, и содержащая требования к месту, сроку, периодичности, условиям и иным показателям, связанным с размещением средств региональной гарантийной организации.

«Конкурсная заявка» - заявление на участие в Отборе, письменное подтверждение согласия участника Отбора участвовать в конкурсе на условиях, предложенных РГО, поданная в срок и по форме, установленной документацией Отбора, согласно приложению №1 (далее - Заявка).

«Предмет Отбора» – размещение средств РГО во вклады (депозиты) Финансовых организаций.

«Конкурсная комиссия» – коллегиальный орган, персональный состав которого утвержден приказом РГО и в состав которого входят представители Министерства экономического развития Карачаево-Черкесской Республики, Министерства финансов Карачаево-Черкесской Республики и РГО (далее - Комиссия).

«Субъект малого и среднего предпринимательства» - субъекты малого и среднего предпринимательства - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 года №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» (далее – организации инфраструктуры поддержки).

«Финансовая организация» - профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, кредитная организация, страховая организация, негосударственный пенсионный фонд, организатор торговли, кредитный потребительский кооператив, микро финансовая организация (Далее — ФО).

«Кредитный портфель» - совокупность выданных ФО кредитов под поручительство РГО.

«Заемщик» – Субъект МСП, физическое лицо, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор с ФО.

«Директор РГО» – единоличный исполнительный орган Автономного учреждения «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики»;

«Поручительство РГО» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства договор поручительства, согласно которому РГО обязуется перед ФО отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Лимит поручительств, установленный для финансовой организации» – максимальный объем поручительств РГО перед конкретной ФО – партнёром РГО по предоставлению кредитов Субъектам МСП КЧР под поручительства РГО.

«Общий лимит поручительств» - максимальный объем всех действующих поручительств РГО перед ФО – партнёрами по предоставлению кредитов Субъектам МСП КЧР под поручительства РГО.

1.3. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок проведения конкурсного отбора по размещению временно свободных средств и принятия РГО решения о заключении с ФО соглашения о сотрудничестве.

1.4. Порядок сотрудничества с ФО по предоставлению Поручительств РГО определяется действующим законодательством Российской Федерации и Карачаево-Черкесской Республики, Порядком предоставления поручительств РГО и исполнения обязательств по договорам поручительства, настоящим Порядком, а также иными внутренними документами РГО.

2. Порядок отбора Финансовых организаций - партнёров для участия в программе предоставления поручительств РГО.

2.1. РГО размещает в республиканской газете «День Республики» и на сайте www.gfkchr.ru информацию о начале Отбора ФО - партнёров для участия в программе предоставления поручительств РГО.

2.2. РГО не менее 20 дней с момента публикации соответствующего объявления принимает заявки ФО, желающих принять участие в программе предоставления поручительств РГО.

2.3. Победителями признаются участники Отбора, которые предложат лучшие условия сотрудничества, то есть:

1) Основной - условия размещения средств РГО (годовая % ставка по депозиту,);

2) Дополнительные - коэффициент мультипликатора, показатели сотрудничества за последний год (количество выданных поручительств, сумма поручительств, сумма привлеченных кредитных средств, требования, предъявленные РГО по гарантийным случаям).

2.4. Комиссия принимает решение:

- решение по лимиту средств, размещаемых во вклады (депозиты) ФО предназначенных для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительств РГО за Субъекты МСП КЧР.

- о заключении или об отказе в заключении соглашения между РГО и ФО о сотрудничестве по программе предоставления поручительств и включении их в реестр ФО - партнёров РГО.

3. Условия участия в Отборе Финансовых организаций - партнёров РГО.

1) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России;

3) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня "A-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-";

4) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

6) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с

Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств РГО;

7) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

4. Оформление и содержание Конкурсной заявки

4.1. Заявка должна быть оформлена в соответствии с Требованиями к Заявке согласно Приложению №1 к настоящему Порядку.

4.2. В состав Конкурсной заявки входят:

- Опись документов, входящих в Заявку, согласно Приложению №2 к настоящему Порядку.

- Заявка на участие в Отборе, составленная по форме согласно Приложению №3 к настоящему Порядку.

- Копия Устава и учредительного договора Участника (при наличии учредительного договора), заверенная Участником Отбора.

- Копия свидетельства о государственной регистрации, заверенная Участником Отбора.

- Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени Участника Отбора

- Заверенная подписью руководителя и печатью Участника копия лицензий на осуществление деятельности, дающей право размещения средств юридических лиц во вклады (депозиты).

- Заверенная подписью руководителя и печатью Участника копия документа, подтверждающего наличие долгосрочного рейтинга кредитоспособности.

- Справка о соответствии ФО требованиям Порядка по форме РГО (по форме Приложения №4 к настоящему Порядку).

- Проект депозитного договора, содержащий существенные условия, предусмотренные настоящим Порядком.

5. Вскрытие конвертов.

5.1. Заявки, поступившие в срок, указанный в объявлении, регистрируются секретарем Комиссии в Журнале регистрации заявок на участие в конкурсе по отбору Финансовых организаций-партнеров по размещению временно свободных средств КЧРГУП «Гарантийный фонд ППКЧР» во вкладах (депозитах) и заключению соглашения о сотрудничестве, с простановкой регистрационного номера, даты и времени приема конкурсной заявки на обороте конверта.

5.2. Заявки на участие в Отборе рассматриваются на заседании Комиссии. Комиссия публично в день, вовремя и в месте, указанных в объявлении об Отборе проводит вскрытие конвертов с Заявками.

5.3. В случае если по окончании срока подачи Заявок на участие в Отборе подана только одна Заявка или не подано ни одной заявки, Отбор признается не состоявшимся.

5.4. В случае, если по окончании срока подачи Заявок на участие в Отборе подана только одна Заявка на участие в Отборе, конверт с указанной конкурсной заявкой вскрывается, и указанная Заявка рассматривается в порядке, установленном конкурсной документацией.

РГО заключает договор депозита и соглашение о сотрудничестве с единственным участником Отбора.

5.5. РГО может осуществлять аудио и/или видеозапись процедуры вскрытия конвертов с Заявками.

5.6. Участники имеют право присутствовать при вскрытии конвертов с Заявками, направив своих официальных представителей. Официальный представитель должен иметь при себе:

- паспорт (или иной удостоверяющий документ);
- оригинал или нотариально заверенную копию выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица, либо доверенность от участника Отбора с наделением официального представителя соответствующими полномочиями.

5.7. В случае установления факта подачи одним участником двух и более Заявок на участие в Отборе при условии, что поданные ранее Заявки таким участником Отбора не отозваны, все Заявки на участие в Отборе такого участника, не рассматриваются.

5.8. При наличии письменного уведомления участника Отбора об отзыве конкурсной заявки, конверт не вскрывается и направляется участнику Отбора по почте, либо вручается его представителю, в случае его присутствия на процедуре вскрытия конвертов с Заявками.

5.9. Конкурсная комиссия проверяет сохранность и правильность оформления каждого конверта перед вскрытием. Представители участника Отбора, присутствующие на процедуре вскрытия конвертов, также могут удостовериться в сохранности и правильности оформления представленных конвертов.

5.10. При вскрытии конвертов с Заявками объявляются и заносятся в протокол:

- наименование и почтовый адрес участника Отбора, конверт, с Заявкой которого вскрывается;
- наличие по описи сведений, условий и документов, предусмотренных Конкурсной документацией;
- наименование участников Отбора, допущенных к дальнейшему участию в Отборе;
- наименование участников Отбора, не допущенных к дальнейшему участию в Отборе, с указанием основания для отказа в допуске.

5.11. Протокол вскрытия конвертов с Заявками на участие в открытом Отборе ведется секретарем Конкурсной комиссии, подписывается всеми присутствующими членами Комиссии непосредственно после вскрытия таких

конвертов и не позднее рабочего дня, следующего за датой составления протокола, размещается в единой информационной системе или на официальном сайте РГО www.gfkchr.ru

5.12. После процедуры вскрытия конвертов, Заявки возврату участникам Отбора не подлежат.

6. Порядок рассмотрения Заявок.

6.1. Срок рассмотрения и оценки Заявок на участие в Отборе не может превышать двадцать дней с даты вскрытия конвертов с такими заявками. РГО имеет право продлить срок рассмотрения и оценки Заявок на участие в Отборе, но не более чем на десять рабочих дней. При этом, в течение одного рабочего дня с даты принятия решения о продлении срока рассмотрения и оценки Заявок, РГО направляет соответствующее уведомление всем участникам Отбора, подавшим Заявки на участие в Отборе, а также размещает указанное уведомление в единой информационной системе или на официальном сайте www.mb09.ru.

6.2. Заявка на участие в Отборе признается надлежащей, если она соответствует требованиям федерального законодательства и Конкурсной документации, а участник Отбора, подавший такую Заявку, соответствует требованиям, которые предъявляются к участнику Отбора и указаны в Конкурсной документации.

6.3. Комиссия отклоняет Заявку на участие в Отборе, если участник Отбора, подавший ее, не соответствует требованиям к участнику Отбора, указанным в Конкурсной документации, или такая Заявка признана не соответствующей требованиям, указанным в Конкурсной документации.

В случае установления недостоверности информации, содержащейся в документах, представленных участником Отбора, Комиссия обязана отстранить такого участника Отбора от участия в Отборе на любом этапе его проведения.

6.4. Результаты рассмотрения Заявок на участие в Отборе фиксируются в протоколе рассмотрения и оценки Заявок на участие в Отборе.

6.5. Комиссия осуществляет оценку Заявок на участие в Отборе, которые не были отклонены, для выявления победителя Отбора на основе критериев, указанных в Конкурсной документации.

6.6. В случае если по результатам рассмотрения Заявок на участие в Отборе, Комиссия отклонила все Заявки или только одна Заявка соответствует требованиям, указанным в Конкурсной документации, Отбор признается несостоявшимся.

6.7. На основании результатов оценки Заявок на участие в Отборе Комиссия присваивает каждой Заявке на участие в Отборе порядковый номер в порядке уменьшения степени выгоды содержащихся в них условий исполнения договора. Заявке на участие в конкурсе, в которой содержатся лучшие условия договора, присваивается первый номер. В случае если в нескольких Заявках на участие в Отборе содержатся одинаковые условия исполнения договора, меньший порядковый номер присваивается Заявке на

участие в Отборе, которая поступила ранее других Заявок, содержащих такие же условия.

6.8. Победителем Отбора признаётся участник Отбора, который предложил лучшие условия сотрудничества на основе критериев, указанных в Конкурсной документации.

6.9. Результаты рассмотрения и оценки Заявок на участие в Отборе фиксируются в протоколе рассмотрения и оценки Заявок, в котором должна содержаться следующая информация:

- место, дата, время проведения рассмотрения и оценки Заявок;
- информация об участниках Отбора, Заявки на участие в Отборе которых были рассмотрены;
- информация об участниках Отбора, Заявки которые были отклонены, с указанием причин их отклонения, в том числе положений действующего законодательства и положений Конкурсной документации, которым не соответствуют такие Заявки;
- решение каждого члена Комиссии об отклонении Заявок на участие в Отборе;
- порядок оценки Заявок на участие в Отборе;
- присвоенные конкурсным заявкам на участие в Отборе значения по каждому из предусмотренных критериев оценки заявок на участие в Отборе.

6.10. Результаты рассмотрения единственной конкурсной заявки на участие в Отборе на предмет ее соответствия требованиям Конкурсной документации фиксируются в протоколе рассмотрения единственной конкурсной заявки на участие в Отборе, в котором должна содержаться следующая информация:

- место, дата, время проведения рассмотрения такой конкурсной заявки;
- наименование, почтовый адрес участника Отбора, подавшего единственную Заявку на участие в Отборе;
- решение каждого члена Комиссии о соответствии такой конкурсной заявки требованиям Конкурсной документации;
- решение о возможности размещения средств во вклады (депозиты) у участника Отбора, подавшего единственную Заявку на участие в Отборе.

6.11. Протокол составляется в одном экземпляре, который подписывается всеми присутствующими членами Комиссии. К протоколу прилагается информация, указанная в Заявках. Протокол хранится у РГО, копии протокола в течение трех рабочих дней с даты его подписания направляются победителям Отбора.

6.12. Протокол рассмотрения и оценки Заявок на участие в Отборе, с указанными приложениями, размещаются Заказчиком в единой информационной системе или на сайте РГО не позднее рабочего дня, следующего за датой подписания указанных протоколов. Протоколы, составленные в ходе проведения Отбора, Заявки на участие в Отборе, Конкурсная документация, изменения, внесенные в Конкурсную документацию, разъяснения положений Конкурсной документации и аудиозапись вскрытия конвертов с Заявками на участие в Отборе и (или)

открытия доступа к поданным в форме электронных документов к Заявкам на участие в Отборе хранятся организатором не менее чем три года.

6.13. Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в представленных документах, несут Участники, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.14. По итогам Отбора, Комиссия выносит следующие решения:

- об определении победителей Отбора,
- о включении конкретных ФО (из числа подавших Заявки) в список ФО - партнёров РГО по предоставлению кредитов Субъектам МСП под поручительства РГО;

- по лимиту средств, размещаемых во вклады (депозиты) ФО в качестве обеспечения обязательств РГО за Субъекты МСП Карачаево-Черкесской Республики.

6.15. Комиссия, устанавливает победителей Отбора, предложивших лучшие условия сотрудничества, и распределяет между ними средства.

6.16. Лимит размещения средств РГО во вклады (депозиты) ФО, установленный на конкретного участника Отбора, не может превышать **60%** от общего размера денежных средств Региональной гарантийной организации.

В случае возникновения остатка распределения денежных средств, у победителя (победителей) Отбора, при соблюдении условий данного пункта, остаток средств распределяется между другими победителями.

6.17. В случае возникновения остатка распределения денежных средств, у единственного участника Отбора, при соблюдении условий п. 6.16. объявляется новый Отбор на остаток средств.

7. Требования к договору банковского вклада (депозита)

7.1. Договор банковского вклада (депозита), (далее – Договор) предлагаемый участником Отбора, должен содержать следующие условия:

- Процентная ставка по депозиту.
- Возможность безусловного изъятия РГО суммы вклада или его части без потери доходности в случае исполнения РГО своих обязательств по заключенным с ФО договорам поручительства, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения ФО уведомления об изъятии.

- Срок размещения депозита до 365 дней.
- Ежемесячная выплата процентов по депозиту.
- Невозможность одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в течение срока действия договора банковского вклада (депозита).

7.2. Перечисление процентов в течение срока вклада (депозита) и возврат основной суммы вклада (депозита) по истечению срока действия договора должно осуществляться на расчетные счета, указанные РГО при заключении Договора.

7.3. К Договору банковского вклада (депозита), предлагаемого Участником Отбора, должен прилагаться расчет суммы процентов по вкладу за весь период действия Договора с ежемесячным делением.

8. Заключение соглашения о сотрудничестве и договора на размещение средств.

8.1. ФО в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня подписания протокола и размещения его на официальном сайте РГО заключает Договор на размещение средств РГО во вкладах (депозитах) и соглашение о сотрудничестве. Договор депозита и соглашение о сотрудничестве заключается с победителем Отбора с учетом условий, указанных в поданной Участником Заявке на участие в Отборе. В действующие соглашение о сотрудничестве и в форму договора поручительства вносятся изменения, связанные с условиями данного Отбора или, заключается новое соглашение.

8.2. Победители Отбора, не могут отказаться от заключения депозитных договоров и соглашения о сотрудничестве.

8.3. В случае если ФО в срок, указанный в подпункте 8.1. настоящего Порядка не предоставила РГО подписанный со своей стороны экземпляр соглашения о сотрудничестве и договора на размещение средств на условиях согласно данного Порядка, ФО признается уклонившейся от заключения вышеуказанных документов.

8.4. РГО имеет право обратиться в суд с иском о принуждении победителя Отбора заключить депозитный договор на условиях, оговоренных в представленной Заявке, а также о возмещении убытков, причиненных уклонением от заключения договора.

8.5. После определения победителей Отбора в течение срока, предусмотренного для заключения договора, РГО имеет право отказаться от заключения договора на размещение средств РГО во вкладах (депозитах) и соглашения о сотрудничестве с победителями Отбора, в случае установления факта:

- отзыв или приостановление действия лицензии на осуществление ФО операций;
- наличие просроченных денежных обязательств, в том числе по платежам в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;
- нарушение ФО любых условий, оговоренных в представленной Заявке.

8.6. Предмет Отбора признается распределенным со дня заключения депозитных договоров и соглашений о сотрудничестве;

8.7. Фонд не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения отбора Заявок, размещает на своем официальном сайте в сети Интернет информацию о результатах проведения отбора Заявок.

9. Сроки, порядок, условия подачи и регистрации Заявок на участие в Отборе.

9.1. Прием Заявок на участие в Отборе проводится в сроки, указанные в объявлении, о проведении Отбора и в Информационной карте Отбора.

9.2. Заявки, поступившие в срок, указанный в объявлении, регистрируются секретарем Комиссии в регистрационном Журнале

регистрации заявок на участие в конкурсе по отбору Финансовых организаций-партнеров по размещению временно свободных средств КЧРГУП «Гарантийный фонд ППКЧР» во вкладах (депозитах) и заключению соглашения о сотрудничестве, с простановкой регистрационного номера, даты и времени приема Заявки на обороте конверта. Поступившие конверты с Заявками регистрируются в порядке поступления конвертов с Заявками. Запись регистрации конверта должна включать регистрационный номер конкурсной Заявки, дату, время, способ подачи. Каждый поступивший конверт с Заявкой, на участие в Отборе, маркируется путем нанесения на конверт регистрационного номера Заявки, даты и времени подачи. По требованию участника Отбора, подавшего конверт с Заявкой на участие в Отборе, РГО выдает расписку в получении конверта с Заявкой с указанием даты и времени его получения.

9.3. Заявки на участие в Отборе, оформленные в соответствии с разделом 4 настоящего Порядка, подаются Участниками Отбора в порядке и сроки, указанные в пункте 9.1. Участник Отбора подает Заявку на участие в запечатанном конверте. На конверте указывается наименование Отбора, на участие в котором подается данная Заявка следующим образом: «Заявка на участие в Отборе Финансовых организаций по размещению средств Карачаево-Черкесского Республиканского государственного унитарного предприятия «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики» во вкладах (депозитах) и заключению соглашения о сотрудничестве».

9.4. Участник Отбора имеет право не указывать на конверте свое фирменное наименование.

9.5. Участник и РГО обязаны обеспечить конфиденциальность сведений, содержащихся в Заявках, до вскрытия конвертов. Лица, осуществляющие хранение конвертов с Заявками, должны недопускать повреждение таких конвертов и Заявок до момента их вскрытия.

9.6. Конверт, не запечатанный и не маркированный в порядке, указанном выше не принимается РГО и возвращается лицу, подавшему такой конверт.

9.7. Подача конкурсной заявки на участие в Отборе, означает согласие участника Отбора с условиями, порядком Отбора и всеми приложениями к Порядку.

9.8. Участник Отбора несет организационные расходы, связанные с подготовкой и подачей конкурсной заявки на участие в Отборе, участием в Отборе и заключением соглашения.

10. Урегулирование споров

10.1. Любые споры, остающиеся неурегулированными во внесудебном порядке, разрешаются в Арбитражном суде Карачаево-Черкесской Республики.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящий Порядок утверждается высшим органом управления

РГО.

11.2. Настоящий Порядок может быть изменен, дополнен или отменен приказом директора РГО (по согласованию с Высшим органом управления РГО).

11.3. Информация об изменении Порядка доводится до сведения финансовых 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 РГО.