

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

_____ А.Х. Накохов

Порядок
отбора Финансовых организаций – партнеров для
заключения соглашений о сотрудничестве 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 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», в части порядка организации и проведения открытого конкурса, Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказами Министерства экономического развития Российской Федерации: от 30 января 2009 года №31 «О мерах по реализации в 2009 году мероприятий по государственной поддержке малого предпринимательства», 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 отбора» – финансовые организации, действующие на территории Российской Федерации и претендующие на заключение соглашения о сотрудничестве с Региональной гарантийной организацией (далее – ФО).

«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 24.07.2007г. №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» - кредитная организация, лизинговая компания, микрофинансовая организация и иные организации (Далее — ФО).

«Комиссия» – коллегиальный орган, персональный состав которого утвержден приказом РГО и в состав которого входят представители РГО (далее - Комиссия).

«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.

«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.

«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 РГО 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.

1.3. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок принятия РГО решения о заключении с ФО соглашений о сотрудничестве по предоставлению кредитов (займов и имущества в лизинг) Заемщикам под поручительства РГО, а также порядок взаимоотношений между РГО и финансовыми организациями.

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.

1.5. По результатам отбора финансовых организаций между РГО и финансовой организацией на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

1.6. РГО заключает соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией, которое содержит следующие основные положения:

1) указание на вид обязательств (кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии), исполнение которых обеспечивается РГО в процессе сотрудничества с финансовой организацией;

2) субсидиарную ответственность РГО;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций

инфраструктуры поддержки со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством и (или) независимой гарантией РГО и порядок передачи информации по результатам мониторинга в РГО;

4) порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения.

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 в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

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

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);

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) 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;

5) 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 в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

- 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 для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

- 1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 года N 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования" (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 года, регистрационный N 42239);
- 2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;
- 3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля

микро займов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

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.

2.1.4. Иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки отбираются в соответствии с правилами, установленными высшим или иным уполномоченным органом РГО.

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

К Заявлению прилагаются следующие документы ФО:

1) копии учредительных документов;

2) копия свидетельства о государственной регистрации (заверенная ФО);

3) выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее, чем за один месяц до предоставления документов в РГО (либо копия, заверенная ФО);

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

5) копии лицензий на осуществление банковских операций, заверенные ФО (только для Банка);

6) 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);

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

8) 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 ФО (только для Банка);

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

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

11) список филиалов, отделений и дополнительных офисов, обслуживающих субъектов МСП КЧР и организации инфраструктуры поддержки КЧР, заверенный ФО;

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

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

14) информация о кредитном портфеле (портфеле займов и обязательств по договорам лизинга) ФО (структурных подразделений финансовой организации) по форме согласно Приложению №2 к настоящему Порядку на бумажном носителе (заверенная ФО) 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 квартала, выданным Субъектам МСП КЧР (с разбивкой по месяцам);

15) справка о соответствии ФО 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 ФО (нарочно либо заказной корреспонденцией) непосредственно в Фонд для заключения соглашений о сотрудничестве.

Фонд уведомляет ФО о дате предстоящего отбора, путем размещения извещения на официальном сайте в сети Интернет: www.gfkchr.ru, после утверждения уполномоченным органом управления соответствующего операционного лимита условных обязательств на плановый период. Также РГО имеет право известить ФО 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 ФО (далее – комиссия), в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней с даты приема заявлений

Состав и порядок работы комиссии утверждается приказом директора РГО.

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

- о соответствии ФО критериям отбора в соответствии с п. 2.1. настоящего Порядка;
- о заключении соглашения о сотрудничестве с ФО, прошедшими отбор;
- о распределении общего лимита условных обязательств РГО между ФО на финансовый год;
- об отказе в заключении соглашения о сотрудничестве;

Решение комиссии оформляется протоколом и подписывается всеми присутствующими членами комиссии.

2.6. Распределение РГО общего лимита условных обязательств между ФО осуществляется в соответствии с Порядком расчета размера поручительств, планируемых к выдаче в следующем финансовом году и лимита условных обязательств на финансовую организацию, согласованным уполномоченным органом управления РГО.

Лимит условных обязательств для конкретной ФО, в любом случае не может превышать 60 процентов от общего лимита поручительств РГО.

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

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

2.8. Решение комиссии доводится до сведения ФО, 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 РГО направляет ФО, с которыми согласно протоколу, принято решение заключить соглашения о сотрудничестве, и были выделены лимиты на финансовый год, проекты соглашений о сотрудничестве для подписания.

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

1) справку о соответствии ФО 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);

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

3) справку об общем объеме финансирования, предоставленного ФО субъектам МСП и организациям инфраструктуры, за прошедший период (квартал);

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

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

6) справку об общем объеме требований, предъявленных ФО к РГО по выданным РГО гарантиям (поручительствам) за прошедший период (квартал).

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

1) копии свидетельств о внесении изменений в учредительные документы;

2) положительное аудиторское заключение по итогам работы за последний финансовый год;

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

4) 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, зарегистрированными на территории КЧР) (только для лизинговых компаний);

5) документ об объеме предоставленных ФО кредитов (займов и имущества в лизинг) субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки КЧР за последние 4 квартала;

6) 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).

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

3.3. РГО ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным пунктами

2.1.1-2.1.3 настоящих Требований для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций).

По результатам мониторинга высший или иной уполномоченный орган управления РГО принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

4. Порядок расторжения соглашений о сотрудничестве

4.1. Соглашение о сотрудничестве может быть расторгнуто досрочно по обоюдному согласию РГО и ФО, либо в одностороннем порядке, при этом инициатор (РГО или ФО) 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 РГО в рамках соглашения о сотрудничестве, действуют независимо от прекращения действия соглашения о сотрудничестве. С момента получения РГО от финансовой организации уведомления о досрочном расторжении соглашения о сотрудничестве договоры поручительства с данной финансовой организацией РГО не заключаются.

4.2. С момента получения РГО письменного уведомления о досрочном расторжении соглашения о сотрудничестве, решением РГО (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 РГО.

5.2. Изменение лимитов условных обязательств на ФО осуществляется уполномоченным органом управления РГО в следующих случаях:

1) пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на финансовый год;

2) использования установленного лимита условных обязательств на ФО в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;

3) поступления заявления ФО об изменении лимита;

4) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80% в текущем финансовом году;

5) превышения ФО допустимых размеров убытков в портфеле РГО. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации РГО устанавливается самостоятельно;

6) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные ФО.

6. Заключительные положения

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

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

6.3. 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.