

Утвержден
Правлением некоммерческой организации
«Магаданский региональный фонд содействия
развитию предпринимательства»
(Протокол №14 от 17.06.2021года)

ПОРЯДОК
отбора финансовых организаций на право заключения соглашений о
сотрудничестве с некоммерческой организацией «Магаданский
региональный фонд содействия развитию предпринимательства»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия и принципы отбора финансовых организаций – кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций, осуществляющих финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – Финансовые организации) для участия в программе предоставления поручительства некоммерческой организацией «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» (далее - Фонд) и заключения Соглашения о сотрудничестве с Фондом, порядок взаимодействия Фонда с финансовыми организациями, порядок мониторинга деятельности финансовых организаций, порядок приостановления, возобновления и прекращения сотрудничества с финансовыми организациями.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Исполнительный директор Фонда – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда;

Организации инфраструктуры поддержки СМСП - система коммерческих и некоммерческих организаций, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующая условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Правление Фонда - высший коллегиальный орган управления Фонда;

Самозанятые граждане - физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

СМСП – зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы,

потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели;

Финансовая организация – в целях настоящего Порядка под Финансовой организацией понимается хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги - кредитная организация, микрофинансовая организация, лизинговая компания и иная организация, осуществляющая финансирование СМСП, самозанятых граждан и организации инфраструктуры поддержки СМСП, заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве;

Фонд – Некоммерческая организация «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства»;

1.3. Общие условия, принципы и порядок предоставления Фондом поручительств по обязательствам (кредитным договорам, договорам займа, договорам лизинга, договорам о предоставлении банковской гарантии, иным договорам) СМСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки СМСП, а также порядок исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства регулируется действующим законодательством РФ, Порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства Фонда и иными внутренними документами Фонда.

1.4. Порядок расчета общего операционного лимита условных обязательств Фонда, операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, а также лимита условных обязательств на Финансовую организацию установлен Порядком управления рисками Фонда.

1.5. Поручительства и (или) независимые гарантии РГО не могут предоставляться в пользу финансовой организации, в случае, если такая финансовая организация и данное РГО являются одним юридическим лицом.

2. Критерии и условия отбора Кредитных организаций для заключения соглашения о сотрудничестве с Фондом

2.1. Критерии отбора Кредитных организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фонда по Кредитным договорам и договорам о предоставлении банковских гарантий:

- наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- 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);

- 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;

- наличие опыта работы по кредитованию СМСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

- сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП на дату подачи Кредитной организацией заявления для участия в отборе;

- специализированных технологий (программ) работы с СМСП;

- внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП.

3. Критерии и условия отбора Лизинговых компаний для заключения соглашения о сотрудничестве с Фондом

3.1. Критерии отбора Лизинговых компаний для целей заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам финансовой аренды (лизинга):

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

- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Лизинговой компании;

- отсутствие фактов привлечения Лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

- наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с СМСП, Организациями инфраструктуры поддержки СМСП на дату подачи Лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с СМСП и (или) Организациями инфраструктуры поддержки СМСП;

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

- наличие величины уставного капитала Лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей;

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

- 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;

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

- 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).

4. Критерии и условия отбора Микрофинансовых организаций для заключения соглашения о сотрудничестве с Фондом

4.1. Критерии отбора Микрофинансовых организаций для заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам займа:

- отнесение к Микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. № 3964-У «О Микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный № 42239);

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

- наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов Микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату

- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Микрофинансовой организации;

- отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

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

5. Критерии и условия отбора иных финансовых организаций

5.1. Фонд в целях предоставления поручительств по основанным на Договорах обязательствам субъектов МСП, самозанятых граждан или организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор иных финансовых организаций (не относящихся к разделам 2-4 настоящего Порядка), соответствующих критериям, указанным в п. 5.3.1.-5.3.4 настоящего Порядка.

5.2. Отбор иных финансовых организаций производится по упрощенной процедуре, включающей в себя:

- анализ программ и основных направлений деятельности иных финансовых организаций, осуществляющих финансирование СМСП, самозанятых граждан и организаций инфраструктуры поддержки СМСП, потенциальную потребность СМСП в получении поддержки Фонда при получении финансирования от указанных организаций;

- сбор информации об Иных финансовых организациях, содержащейся в открытых источниках (сети Интернет, СМИ), а также получение необходимой информации по официальным запросам Фонда при переговорах с организациями по вопросам сотрудничества;

- оценка соответствия Иных финансовых организаций предъявляемым к ним требованиям (п. 5.3. настоящего раздела);

- согласование с иными финансовыми организациями условий сотрудничества, проекта Соглашения о сотрудничестве (Приложение №4).

5.3. Требования к Иным финансовым организациям:

5.3.1. Является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации, в соответствии с законодательством РФ;

5.3.2. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации финансовой организации;

5.3.3. Отсутствие фактов привлечения финансовой организации к административной ответственности за предыдущий год и год, в котором подается заявка;

5.3.4. Неприменение в отношении финансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

5.3.5. Положительное значение собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год.

6. Лимиты поручительств Фонда

6.1. Расчет лимитов поручительств Фонда осуществляется в соответствии с Порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительств Фонда, Порядком управления рисками Фонда, утверждаемыми Правлением Фонда.

6.2. Фонд размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сведения об утвержденных лимитах поручительств.

7. Порядок отбора Финансовых организаций для заключения Соглашения о сотрудничестве с Фондом

7.1. Фонд проводит отбор Финансовых организаций для заключения Соглашения о сотрудничестве с Фондом в соответствии с условиями, установленными настоящим Порядком.

7.2. Финансовая организация самостоятельно знакомится с критериями и условиями отбора, указанными в разделах 2-5 (по видам Финансовой организации) настоящего Порядка для заключения Соглашения о сотрудничестве с Фондом.

7.3. Финансовая организация самостоятельно проверяет свое соответствие критериям и условиям отбора, указанным в разделах 2-5 настоящего Порядка (в зависимости от вида Финансовой организации).

7.4. При условии соответствия критериям и условиям отбора, указанным в разделах 2-5 настоящего Порядка Финансовая организация представляет в Фонд следующий пакет документов:

7.6. Документы, поступившие от Финансовой организации, регистрируются в день поступления в Фонд в специальном журнале.

7.7. На день подачи документов Финансовая организация обязана ознакомиться с Порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства Фонда.

7.8. Рассмотрение документов Финансовой организации проводится Правлением Фонда в срок не более 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты окончания приема документов Фондом.

7.9. Правление Фонда рассматривает документы Финансовой организации на предмет:

- соответствия перечню документов согласно Приложению 2 к настоящему Порядку;

- соответствия Финансовой организации требованиям, указанным в разделах 2-5 настоящего Порядка.

7.10. По итогам рассмотрения документов Финансовой организации Правление Фонда выносит решение о заключении Соглашения о сотрудничестве либо об отказе в заключении такого соглашения.

7.11. Решение Правления Фонда оформляется в форме Протокола.

7.12. В случае принятия Правлением Фонда решения о заключении Соглашения о сотрудничестве, Фонд в течение 5 рабочих дней с даты подписания Протокола, проводит правовую экспертизу и подписание Соглашения о сотрудничестве, предоставленного Финансовой организацией в соответствии с подпунктом 7.4.4 настоящего Порядка. На каждый вид обеспечиваемого обязательства Фондом с Финансовой организацией заключается отдельное Соглашение о сотрудничестве. При отсутствии замечаний, Фонд направляет подписанный экземпляр Соглашения о сотрудничестве в адрес Финансовой организации в указанный в настоящем пункте срок.

7.13. Фонд 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 Фонд в процессе сотрудничества с финансовой организацией;

2) субсидиарную ответственность Фонда;

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 Фонда и порядок передачи информации по результатам мониторинга в Фонде;

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

Правление Фонда принимает решение об отказе в заключении Соглашения о сотрудничестве в случае несоответствия Финансовой организации критериям и условиям отбора, указанным в разделах 2-5 настоящего Порядка (в зависимости от вида Финансовой организации) и (или) не предоставления документов, указанных в п. 7.4. настоящего Порядка.

7.14. В данном случае Финансовая организация вправе подать повторно документы в целях сотрудничества с Фондом, но не ранее, чем через 15 рабочих дней с даты принятия решения об отказе в сотрудничестве.

8. Порядок взаимодействия между Фондом и Финансовыми организациями, порядок проведения мониторинга в рамках исполнения Соглашения о сотрудничестве

8.1. Финансовые организации своевременно предоставляют в Фонд информацию и документы, предусмотренные настоящим Порядком.

8.2. Финансовые организации информируют Заёмщиков об услугах, предоставляемых Фондом, в том числе, оказывают консультационную поддержку, размещают на сайте Финансовой организации в сети Интернет, в помещениях Финансовой организации информацию о Фонде.

8.3. Фонд размещает на своем сайте следующую информацию:

- ежемесячно, в срок до 5 числа месяца, следующего за отчетным, информацию об объеме поручительств, выданных Фондом.

- ежегодно, на своем сайте информацию о размере Гарантийного капитала Фонда, а в случае его изменения, не позднее 5 рабочих дней со дня такого изменения;

8.4. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности Финансовых организаций на соответствие критериям, установленным разделами 2-5 (по видам Финансовых организаций) настоящего Порядка.

8.5. По результатам мониторинга Правление Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества с Финансовой организацией.

9. Порядок расторжения и приостановления действия Соглашения о сотрудничестве

9.1. Соглашение о сотрудничестве с Фондом может быть расторгнуто либо действие последнего может быть приостановлено в соответствии с условиями настоящего раздела.

9.2. Расторжение и приостановление действия Соглашения о сотрудничестве не влечет за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных договоров поручительств между Финансовой организацией и Фондом.

9.3. Соглашение о сотрудничестве может быть расторгнуто в одностороннем порядке по инициативе Финансовой организации посредством направления в адрес Фонда соответствующего уведомления за 15 календарных дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения о сотрудничестве.

9.4. Соглашение о сотрудничестве может быть расторгнуто в одностороннем порядке по инициативе Фонда в случае если:

- в течение 2 (двух) кварталов подряд отношение общей суммы обязательств, исполненных Фондом перед Финансовой организацией по договорам поручительства, к общему объему предоставленных поручительств Заёмщикам по обязательствам данной Финансовой организации, нарастающим итогом превышает отношение просроченной задолженности в общем объеме кредитов и прочих средств, предоставленных нефинансовым организациям по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru, на первое число месяца отчетного квартала;

- если уровень просроченной задолженности по обязательствам Заёмщиков перед Финансовой организацией, обеспеченным поручительством Фонда, превышает средний уровень просроченной задолженности по общему портфелю Финансовой организации.

9.5. Решение о расторжении соглашения о сотрудничестве с Финансовой организацией принимает Правление Фонда на основании заключения Фонда о соответствии/несоответствии Финансовой организации требованиям Фонда.

9.6. Соглашение о сотрудничестве считается расторгнутым с даты получения Финансовой организацией соответствующего уведомления Фонда о расторжении.

9.7. Действие Соглашения о сотрудничестве может быть приостановлено решением Правления Фонда по следующим основаниям:

- в соответствии с п. 7.4 настоящего Порядка;
- в течение 180 (Ста восьмидесяти) дней подряд Финансовая организация не заключит ни одного кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии, договора займа, договора финансовой аренды (лизинга), иного договора, обеспеченного поручительством Фонда;

- в течение 30 (Тридцати) календарных дней Финансовая организация не представит (несвоевременно представит) информацию и документы, предусмотренные настоящим Порядком.

9.7.1. При наличии оснований о приостановлении действия Соглашения, Фонд, по решению Правления, направляет финансовой организации уведомление и в случае приостановления действия Соглашения о сотрудничестве между Фондом и Финансовой организацией, Фонд направляет уведомление в Минэкономразвития России и АО «Корпорация МСП» в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения.