|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНрешением ПравленияМикрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл»(утв. Протоколом 3 от 12.03.2021) |

**ПОРЯДОК**

 **отбора финансовых организаций для заключения соглашений
о сотрудничестве по предоставлению поручительств**

**Микрокредитной компанией «Фонд поддержки предпринимательства**

**Республики Марий Эл»**

1. **Общие положения**

1.1. Порядок отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств микрокредитной компанией «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (далее – Порядок) регламентирует правила принятия решения о заключении соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог» Республики Марий Эл, с использованием средств гарантийного фонда Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл».

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

**Микрокредитная компания «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» (далее - Фонд) –** региональная гарантийная организация, осуществляющая предоставление поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог» и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог» Республики Марий Эл основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог» Республики Марий Эл, с использованием средств гарантийного фонда Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл».

**Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП)** - хозяйствующие субъекты (юридические лица, индивидуальные предприниматели и крестьянские фермерские хозяйства), отнесенные
в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом №209-ФЗ
к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированные на территории Республики Марий Эл, сведения о которых содержатся в Едином Реестре субъектов малого и среднего предпринимательства Федеральной налоговой службы.

**Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» -** физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»
(далее - ФЛ на НПД).

**Профессиональный доход** - доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества.

**Организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный налог»** **(далее - ОИП)** – системакоммерческих и некоммерческих организаций, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных программ, обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства и для оказания им поддержки.

**Поручительство Фонда** – обеспечение исполнения обязательства
по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии
и иных договорах, заключаемых с финансовыми организациями, лизинговыми компаниями за счет средств гарантийного фонда, оформленное договором поручительства.

**Финансовые организации** - кредитные организации, иные организации, осуществляющие финансирование СМСП, ФЛ на НПД и ОИП, заключившие или планирующие заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве по программе предоставления поручительств.

**Кредитная организация (банк – партнер)** – организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств СМСП, ФЛ на НПД и ОИП Республики Марий Эл по кредитным договорам или договорам о предоставлении банковской гарантии и осуществляющая кредитование или выдачу банковских гарантий СМСП, ОИП, ФЛ на НПД.

**Кредитный договор** – договор кредитного характера, заключенный между банком-партнером и заемщиком.

**Договор о предоставлении банковской гарантии** – письменное обязательство банка – партнера, обеспечивающее обязательства СМСП, ФЛ на НПД и (или) ОИП - участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № [223-ФЗ](http://rulaws.ru/laws/Federalnyy-zakon-ot-18.07.2011-N-223-FZ/) «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» или Федеральным законом
от 5 апреля 2013 г. № [44-ФЗ](http://rulaws.ru/laws/Federalnyy-zakon-ot-05.04.2013-N-44-FZ/) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

**Договор займа** - соглашение, в котором одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги на определённый срок.

**Заемщик** – СМСП, ФЛ на ПНД, ОИП, заключивший с финансовой организацией кредитный договор (договор о предоставлении банковской гарантии), договор займа, в обеспечение которого Фонд является поручителем на условиях, предусмотренных договором поручительства.

**Правление Фонда –** высший орган управления Фонда.

**Директор Фонда –** единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда
 подотчетный Правлению Фонда.

**Финансовый комитет Фонда** – коллегиальный совещательный орган Фонда.

**Общий операционный лимит условных обязательств** – максимальный объем поручительств, который может быть предоставлен Фондом в обеспечение обязательств СМСП, ФЛ на НПД, ОИП по договорам с финансовыми организациями.

**Лимит условных обязательств на финансовую организацию** – максимальный объем (сумма) поручительств, установленный Фондом для каждой финансовой организации.

1.3. Порядок предоставления поручительств Фонда определяется Политикой предоставления поручительств Фонда, действующим законодательством Российской Федерации, приказами Минэкономразвития Российской Федерации, а также внутренними нормативными документами Фонда.

**2. Критерии отбора финансовых организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве**

2.1. В отборе финансовых организаций на право заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фонда могут принять участие кредитные организации и иные организации, осуществляющие финансирование СМСП, ФЛ на НПД и ОИП, соответствующие критериям, указанным в пунктах 2.2 и 2.3 настоящего Порядка.

2.2.  Критерии отбора кредитных организаций для целей 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;

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

2.3. Критерии отбора иных организаций, осуществляющих финансирование СМСП, ФЛ на ПНД, ОИП, для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

1) учредителем (-лями) (одним из учредителей) организации является Республика Марий Эл, и (или) Российская Федерация в лице уполномоченных органов власти, и (или) государственная корпорация / государственная компания;

2) предоставление финансовой поддержки СМСП, ФЛ на ПНД, ОИП;

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

**3. Требования к документам, необходимым для участия в отборе**

3.1. Для участия в отборе кредитные организации представляют в Фонд следующие документы:

3.1.1. Заявку на участие в отборе (Приложение №1) с описью документов;

3.1.2. Копию устава и учредительного договора (при наличии учредительного договора);

3.1.3. Копию свидетельства о государственной регистрации;

3.1.4. Копию лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности;

3.1.5. Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени банка.

3.1.6. Копию 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 российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

3.1.7. документ (оригинал, копия, в т.ч. полученный через личный кабинет участника информационного обмена на сайте Центрального банка России), выданный подразделением Центрального банка России, осуществляющим надзорные функции в отношении кредитной организации либо его филиала, подтверждающий 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, выданный не ранее тридцати календарных дней, предшествующих дате подачи документов для участия в отборе.

3.1.8. Документ (оригинал, копия, в т.ч. полученный через личный кабинет участника информационного обмена на сайте Центрального банка России), выданный подразделением Центрального банка России, осуществляющим надзорные функции в отношении кредитной организации либо его филиала, подтверждающий отсутствие у кредитной организации в течение последних
12 месяцев, предшествующих дате подачи заявки, просроченных денежных обязательств по операциям с Центральным Банком Российской Федерации, в том числе по кредитам Центрального банка Российской Федерации и по процентам по ним, выданный не ранее тридцати календарных дней, предшествующих дате подачи заявки для участия в отборе;

3.1.9. Внутреннюю нормативную документацию, в том числе утвержденную стратегию или отдельный раздел в стратегии, регламентирующей порядок работы с СМСП.

3.1.10. Информационное письмо, содержащее сведения:

а) о количестве кредитных договоров, заключенных с СМСП,
и сумме выданных им кредитов за последние шесть месяцев, предшествующих месяцу подачи заявки;

б) о сформированном портфеле кредитов, предоставленных СМСП на дату подачи банком заявки на участие в отборе;

в) о специализированных технологиях (программах) работы с СМСП.

3.2. Для участия в отборе иных организаций, осуществляющих финансирование СМСП, ФЛ на ПНД, ОИП такие организации представляют в Фонд следующие документы:

3.2.1. Заявку на участие в отборе (Приложение №1) с описью документов;

3.2.2. Копию свидетельства о государственной регистрации организации;

3.2.3. Копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

3.2.4. Копию устава организации;

3.2.5. Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени организации (копия решения о назначении или об избрании либо приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии с которым физическое лицо обладает правом действовать от имени организации без доверенности, либо копия доверенности на уполномоченное лицо организации);

3.2.6. Внутреннюю нормативную документацию, в том числе утвержденную стратегию или отдельный раздел в стратегии, регламентирующей порядок работы с СМСП.

3.3. Документы, прилагаемые к заявке на участие в отборе и не требующие заполнения финансовой организацией, представляются в виде копий.

3.4. Все документы, в составе заявки на участие в отборе, должны быть прошиты и пронумерованы (сквозной нумерацией), скреплены печатью.

**4. Порядок и сроки рассмотрения заявок на участие в отборе**

4.1. Заявки финансовых организаций на участие в отборе рассматриваются Фондом в срок не более 5 рабочих дней с даты приема заявки.

4.2. Решение Фонда о готовности либо об отказе заключить с финансовой организацией соглашение о сотрудничестве доводится до сведения финансовой организации, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем его принятия.

4.3. Основаниями для отказа в заключении соглашения о сотрудничестве являются:

- предоставление финансовой организацией неполного комплекта документов;

- предоставление финансовой организацией недостоверной информации;

- несоответствие финансовых организации критериям, изложенным в пунктах 2.2. или 2.3. настоящего Порядка.

Решение об отказе в заключении соглашения о сотрудничестве доводится Фондом до соответствующей финансовой организации с указанием причины отказа.

**5. Порядок заключения и расторжения соглашения о сотрудничестве**

5.1. Финансовая организация, в отношении которой Фондом принято решение о готовности заключить с ним соглашение о сотрудничестве, обязана в срок не позднее 10 рабочих дней с даты получения соответствующего решения Фонда заключить письменное соглашение о сотрудничестве по типовой форме (приложение № 2, приложение № 3, приложение № 4).

5.2. На каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

5.3. Соглашение о сотрудничестве вступает в силу с даты его подписания сторонами.

5.4. Соглашение о сотрудничестве заключается на неопределенный срок.

5.5. В случае досрочного расторжения соглашения о сотрудничестве сторона – инициатор расторжения соглашения обязан уведомить второго участника соглашения в письменной форме в срок не позднее, чем
за 30 календарных дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

5.6. Досрочное расторжение соглашения не влечет за собой досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с финансовой организацией договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

5.7. До досрочного расторжения соглашения о сотрудничестве стороны обязаны надлежащим образом исполнять все свои обязательства, указанные
в соглашении о сотрудничестве.

5.8. Соглашение о сотрудничестве прекращается также в случае отзыва у кредитной организации лицензии либо ликвидации одного из участников соглашения.

 **6. Объем обязательств Фонда перед финансовыми организациями**

**по договорам поручительств**

6.1. Совокупный размер ответственности Фонда перед финансовыми организациями по обязательствам, вытекающим из всех действующих договоров поручительств (договоров о предоставлении банковской гарантии), ограничивается величиной общего операционного лимита условных обязательств.

6.2. Лимит условных обязательств на конкретную финансовую организацию устанавливается Правлением Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 60 % от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

6.3. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Правлением Фонда в следующих случаях:

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

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

3) поступления заявления от финансовой организации об изменении лимита;

4) использования установленного лимита условных обязательств финансовой организацией в размере 80% в текущем финансовом году;

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

6) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов
на отдельные финансовые организации.

**7. Порядок мониторинга финансовых организаций на соответствие критериям отбора**

7.1. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным разделом 2 Порядка.

7.2. По результатам мониторинга Правление Фонда принимает решение
о продолжении или приостановлении сотрудничества.

7.3. В случае принятия Правлением Фонда решения о приостановлении сотрудничества Фонд направляет финансовой организации уведомление
о приостановлении сотрудничества. Уведомление о приостановлении сотрудничества направляется в срок не позднее 5 рабочих дней с даты его принятия.

**8. Заключительные положения**

8.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Правления Фонда по собственной инициативе или по представлению Директора Фонда.

8.2. При внесении в настоящий Порядок существенных изменений Фонд инициирует внесение изменений в ранее заключенные с Финансовыми организациями соглашения о сотрудничестве.

8.3. Типовые формы соглашений о сотрудничестве с Финансовыми организациями утверждаются Фондом.