

ПОЛОЖЕНИЕ

об отборе финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области

1. Общие положения.

1.1 Положение об отборе финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области (далее – Гарантийный фонд) (далее – Положение), разработано в целях организации работы Гарантийного фонда по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП), физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее – физические лица, применяющие специальный налоговый режим), и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – организации инфраструктуры поддержки), перед кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки (далее – финансовые организации) и определяет порядок организации и проведения отбора финансовых организаций для заключения соглашений о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.

1.2. Предметом отбора является право на заключение с Гарантийным фондом соглашений о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, предусматривающих систематическое предоставление Гарантийным фондом обеспечения (поручительств и (или) независимых гарантий) субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и организациям инфраструктуры поддержки по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковских гарантий и иным договорам.

2. Условия участия в отборе.

2.1. **Требованиями к кредитной организации**, участвующей в отборе для заключения с Гарантийным фондом соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, являются:

2.1.1. Наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

2.1.2. 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).

2.1.3. 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.

2.1.4. Наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе субъектов МСП Владимирской области (кроме АО «МСП Банк»), и обязательное 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;

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

2.1.6. Согласие кредитной организации на заключение соглашения с Гарантийным фондом о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда по кредитным договорам и (или) договорам о предоставлении банковской гарантии, обеспеченным поручительствами и (или)

независимыми гарантиями Гарантийного фонда, на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве.

2.1.7. Для участия в отборе кредитная организация представляет в Гарантийный фонд заявление установленного образца (по форме согласно приложению № 1 к настоящему Положению).

К заявлению должны быть приложены следующие документы:

1) нотариально удостоверенная копия учредительных документов юридического лица (копия Устава; при наличии – копии листов записи ЕГРЮЛ о внесении изменений в учредительные документы кредитной организации);

2) нотариально удостоверенные копии свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц и свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

3) документ, подтверждающий полномочия должностного лица кредитной организации, подписывающего представляемые документы (доверенность на лицо, уполномоченное подписывать документы от имени кредитной организации (в случае, если от имени кредитной организации действует представитель) либо выписка из ЕГРЮЛ);

4) заверенная(-ые) кредитной организацией копия(-и) лицензии(-й) Банка России на осуществление банковской деятельности;

5) при наличии список подразделений (филиалов, отделений, дополнительных офисов), осуществляющих деятельность по кредитованию субъектов МСП, предоставлению банковских гарантий субъектам МСП на территории Владимирской области, заверенный кредитной организацией (перечень заверяется кредитной организацией);

6) копии аудиторских заключений 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);

7) подтверждение отсутствия 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 (справка в свободной форме, заверенная кредитной организацией);

8) информация о наличии опыта работы по кредитованию субъектов МСП, в том числе зарегистрированных во Владимирской области, не менее 6 (шести) месяцев, (кроме АО «МСП Банк»):

- наличие сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

- наличие специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

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

9) подтверждение согласия кредитной организации на заключение соглашения с Гарантийным фондом о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда по кредитным договорам и (или) договорам о предоставлении банковской гарантии, обеспеченным поручительствами Гарантийного фонда, на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве (справка в свободной форме, заверенная кредитной организацией, или информация в заявлении);

10) информация о предполагаемом объеме поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда, который будет принят кредитной организацией в течение года с даты проведения отбора, с указанием на вид обеспечиваемого обязательства (справка в свободной форме, заверенная кредитной организацией, или информация в заявлении).

2.1.8. Критериями отбора кредитных организаций являются:

- соответствие кредитной организации требованиям, установленным пунктами 2.1.1. – 2.1.5. настоящего Положения;

- представление кредитной организацией полного пакета документов, установленного пунктом 2.1.6. настоящего Положения, для участия в отборе.

2.1.9. Кредитная организация не допускается к участию в отборе в случае:

- непредставления хотя бы одного из документов из запрашиваемого пакета;

- наличия в представленных документах недостоверной информации;

- несоответствия требованиям, установленным пунктами 2.1.1. – 2.1.5. настоящего Положения.

2.2. Требованиями к микрофинансовой организации, участвующей в отборе для заключения с Гарантийным фондом соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых

гарантий, являются:

2.2.1. 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).

2.2.2. Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год.

2.2.3. Наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату.

2.2.4. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации.

2.2.5. Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год.

2.2.6. В отношении микрофинансовой организации не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

2.2.7. Наличие опыта работы по предоставлению займов субъектам МСП на территории Владимирской области, в том числе:

- продолжительность работы по микрофинансированию субъектов МСП не менее 1 (одного) года;

- сформированный портфель займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области на дату подачи заявки.

2.2.8. Регистрация микрофинансовой организации и фактический адрес местонахождения на территории Владимирской области.

2.2.9. Согласие микрофинансовой организации на заключение соглашения с Гарантийным фондом о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда по договорам займа, обеспеченным поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда, на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве.

2.2.10. Для участия в отборе микрофинансовая организация представляет в Гарантийный фонд заявление установленного образца (по форме согласно приложению № 2 к настоящему Положению).

К заявлению должны быть приложены следующие документы:

1) нотариально удостоверенные копии учредительных документов юридического лица (копия Устава; при наличии – копии листов записи ЕГРЮЛ о внесении изменений в учредительные документы микрофинансовой организации);

2) нотариально удостоверенные копии свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, свидетельства о государственной регистрации некоммерческой организации (для некоммерческих организаций); свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

3) документ, подтверждающий полномочия должностного лица микрофинансовой организации, подписываемые представляемые документы (протокол/решение об избрании, доверенность на лицо, уполномоченное подписывать документы от имени микрофинансовой организации (в случае, если от имени микрофинансовой организации действует представитель) либо выписка из ЕГРЮЛ);

3) заверенная микрофинансовой организацией копия свидетельства о внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций, выданного уполномоченным органом;

4) при наличии список подразделений (филиалов, отделений), осуществляющих деятельность на территории Владимирской области (заверенный микрофинансовой организацией);

5) копия аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год (заверенная микрофинансовой организацией);

6) подтверждение отсутствия неисполненных предписаний Банка России, направляемых в микрофинансовую организацию в порядке, установленном законом (справка в свободной форме, заверенная микрофинансовой организацией);

7) информация о наличии опыта работы по предоставлению микрозаймов субъектам МСП на территории Владимирской области (справка в свободной форме, заверенная микрофинансовой организацией), в том числе:

- продолжительность работы по микрофинансированию субъектов МСП;

- сведения о сформированном портфеле займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области на дату подачи заявки;

8) информация об отношении размера просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации к размеру совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

9) подтверждение отсутствия просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий календарный год (справка в свободной форме, заверенная микрофинансовой организацией);

10) подтверждение неприменения процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство в отношении микрофинансовой организации (справка в свободной форме, заверенная микрофинансовой организацией);

11) подтверждение согласия микрофинансовой организации на заключение соглашения с Гарантийным фондом о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда как поручителя, в обеспечение обязательств Заемщика по договорам займа, на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве;

12) информация о предполагаемом объеме поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда, который будет принят микрофинансовой организацией в течение года с даты проведения отбора (заверенная микрофинансовой организацией)

2.2.11. Критериями отбора микрофинансовых организаций являются:

- соответствие микрофинансовой организации требованиям, установленным пунктами 2.2.1. – 2.2.9. настоящего Положения;

- представление микрофинансовой организацией полного пакета документов, установленного пунктом 2.2.10. настоящего Положения, для участия в отборе.

2.2.12. Микрофинансовая организация не допускается к участию в отборе в случае:

- непредставления хотя бы одного из документов из запрашиваемого пакета;

- наличия в представленных документах недостоверной информации;

- несоответствия требованиям, установленным пунктами 2.2.1. – 2.2.9. настоящего Положения.

2.3. Требованиями к лизинговой компании, участвующей в отборе для заключения с Гарантийным фондом соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, являются:

2.3.1. Лизинговая компания является юридическим лицом – резидентом Российской Федерации, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3.2. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании.

2.3.3. Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год.

2.3.4. Наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, и (или) организациями инфраструктуры поддержки на территории Владимирской области на дату подачи лизинговой компанией заявления на отбор, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП.

2.3.5. Наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год.

2.3.6. Отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами.

2.3.7. 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.

2.3.8. Отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история).

2.3.9. В отношении лизинговой компании не применяются процедуры 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).

2.3.10. Согласие лизинговой компании на заключение соглашения с Гарантийным фондом о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда по договорам финансовой аренды (лизинга), обеспеченным поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда, на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве.

2.3.11. Для участия в отборе лизинговая компания представляет в Гарантийный фонд заявление установленного образца (по форме согласно приложению № 3 к настоящему Положению).

К заявлению должны быть приложены следующие документы:

1) нотариально удостоверенная копия учредительных документов юридического лица (копия Устава; при наличии – копии листов записи ЕГРЮЛ о внесении изменений в учредительные документы лизинговой компании);

2) нотариально удостоверенные копии свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц и свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

3) документ, подтверждающий полномочия должностного лица лизинговой компании, подписывающего представляемые документы (протокол/решение об

избрании, доверенность на лицо, уполномоченное подписывать документы от имени лизинговой компании (в случае, если от имени лизинговой компании действует представитель) либо выписка из ЕГРЮЛ);

4) при наличии список подразделений (филиалов, отделений), осуществляющих деятельность на территории Владимирской области (заверенный лизинговой компанией);

5) информацию о значении собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год (баланс и ОПиУ за последний отчетный год и за последний отчетный квартал);

6) информацию о величине уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал (справка в свободной форме, заверенная лизинговой компанией);

7) подтверждение отсутствия нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами (справка из налогового органа или копия справки из налогового органа, заверенная лизинговой компанией, подтверждающая отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней, по состоянию не позднее 30 календарных дней до даты предоставления документов);

8) подтверждение отсутствия 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 (справка в свободной форме, заверенная лизинговой компанией);

9) подтверждение отсутствия просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история) (справка в свободной форме, заверенная лизинговой компанией);

10) информация о наличии опыта работы по предоставлению финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП (справка в свободной форме, заверенная лизинговой компанией), в том числе:

- наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), предоставленных субъектам МСП на дату подачи заявки (в том числе на территории Владимирской области),

- наличие специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

11) подтверждение отсутствия фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий календарный год (справка в свободной форме, заверенная лизинговой компанией);

12) подтверждение неприменения процедуры 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) в отношении лизинговой компании (справка в свободной форме, заверенная лизинговой компанией);

13) подтверждение согласия лизинговой компании на заключение соглашения с Гарантийным фондом о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда по договорам финансовой аренды (лизинга), обеспеченным поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда, на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве;

14) информация о предполагаемом объеме поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда, который будет принят лизинговой компанией в течение года с даты проведения отбора (справка в свободной форме, заверенная лизинговой компанией);

2.3.12. Критериями отбора лизинговых компаний являются:

- соответствие лизинговой компании требованиям, установленным пунктами 2.3.1. – 2.3.10. настоящего Положения;

- представление лизинговой компанией полного пакета документов, установленного пунктом 2.3.11. настоящего Положения, для участия в отборе.

2.3.14. Лизинговая компания не допускается к участию в отборе в случае:

- непредставления хотя бы одного из документов из запрашиваемого пакета;
- наличия в представленных документах недостоверной информации;
- несоответствия требованиям, установленным пунктами 2.3.1. – 2.3.10. настоящего Положения.

2.4. Требования к иным организациям (далее – организация), участвующим в отборе для заключения с Гарантийным фондом соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, являются:

2.4.1. Отнесение организации к юридическому лицу – резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющему финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) организаций инфраструктуры поддержки.

2.4.2. Наличие опыта работы с субъектами МСП и (или) организациями инфраструктуры поддержки не менее 6 (шести) месяцев.

2.4.3. Отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами.

2.4.4. Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы

за последний отчетный год (для организаций, осуществляющих деятельность более одного года).

2.4.5. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации организации.

2.4.6. Отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год.

2.4.7. Неприменение в отношении организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства.

2.4.8. Согласие организации на заключение с гарантийным фондом соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и(или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда по договорам займа, обеспеченным поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда, на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве.

2.4.9. Для участия в отборе иная организация предоставляет в Гарантийный фонд заявление установленного образца (по форме согласно приложению № 4 к настоящему Положению).

К заявлению должны быть приложены следующие документы:

1) копия учредительных документов юридического лица, заверенная организацией для организаций, учредителем(-лями) (одним из учредителей) которых является Владимирская область и (или) Российская Федерация, и нотариально удостоверенная копия учредительных документов для прочих организаций;

2) нотариально удостоверенные копии свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц и свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенная организацией для организаций, учредителем(-лями) (одним из учредителей) которых является Владимирская область и (или) Российская Федерация, и нотариально удостоверенная копия свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц и копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе для прочих организаций;

3) документ, подтверждающий полномочия должностного лица организации, подписывающего предоставляемые документы (протокол/решение об избрании, доверенность на лицо, уполномоченное подписывать документы от имени лизинговой компании (в случае, если от имени лизинговой компании действует представитель) либо выписка из ЕГРЮЛ);

4) подтверждение отсутствия нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами (справка из налогового органа или копия справки из налогового органа, заверенная организацией, подтверждающая отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней, по состоянию не позднее 30

календарных дней до даты предоставления документов);

5) при наличии список подразделений (филиалов, отделений), осуществляющих деятельность на территории Владимирской области (заверенный финансовой организацией);

б) подтверждение отсутствия фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий календарный год (справка в свободной форме, заверенная организацией);

7) подтверждение неприменения в отношении организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства (справка в свободной форме, заверенная организацией);

8) подтверждение согласия организации на заключение с Гарантийным фондом соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда по договорам займа, обеспеченным поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда, на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве (письмо в свободной форме, подписанное организацией);

9) информация о предполагаемом объеме поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда, который будет принят организацией в течение года с даты проведения отбора (справка в свободной форме, заверенная организацией);

2.4.10. Критериями отбора иных организаций являются:

- соответствие организации требованиям, установленным пунктами 2.4.1. – 2.4.8. настоящего Положения;

- предоставление организацией полного пакета документов, установленного пунктом 2.4.9. настоящего Положения, для участия в отборе.

2.4.11. Организация не допускается к участию в отборе в случае:

- не предоставления полного пакета документов;

- наличия в предоставленных документах недостоверной информации;

- несоответствия требованиям, установленным пунктами 2.4.1. – 2.4.8. настоящего Положения.

3. Порядок проведения отбора.

3.1. Для участия в отборе финансовая организация (далее – претендент) предоставляет в Гарантийный фонд заявление с приложением пакета документов, предусмотренных пунктом 2.1.6. - для кредитных организаций; пунктом 2.2.10. – для микрофинансовых организаций; пунктом 2.3.12. – для лизинговых компаний; пунктом 2.4.9 – для иных организаций настоящего Положения (далее – документы).

Доверенное лицо претендента, предоставляющего документы, должно представить надлежащим образом оформленную доверенность на право действовать от имени претендента.

3.2. Гарантийный фонд обеспечивает прием, регистрацию пакета документов и проводит в отношении поступивших заявок на отбор финансовых организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки, поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области, анализ на соответствие требованиям, установленным настоящим Положением.

3.3. Сроки анализа заявок Гарантийным фондом при условии комплектности документов, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляет 5 (пять) рабочих дней.

3.4. Представленные финансовыми организациями документы и анализ Заявок, проведенный Гарантийным фондом, рассматривается Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

3.5. По итогам рассмотрения документов, Наблюдательный совет Гарантийного фонда принимает решение о заключении, либо об отказе в заключении соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств.

3.6. Решения по итогам отбора принимаются большинством голосов от общего числа голосов членов Наблюдательного совета Гарантийного фонда.

3.7. По итогам отбора финансовых организаций Гарантийный фонд заключает с финансовыми организациями, прошедшими отбор, соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.

На каждый вид обеспечиваемого обязательства (кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга) или договор о предоставлении банковской гарантии) между Гарантийным фондом и финансовой организацией заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

3.8. Участие финансовой организации в программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий Гарантийного фонда может быть досрочно прекращено и соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий расторгнуто по решению Наблюдательного совета Гарантийного фонда в следующих случаях:

- если отношение общей суммы обязательств, исполненных Гарантийным фондом перед финансовой организацией по договорам поручительства, к общей сумме обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки перед конкретной финансовой организацией, обеспеченных поручительствами Гарантийного фонда, на протяжении 3 (трех) месяцев подряд превышает уровень просроченной

задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации);

- нахождение кредитной организации в процедуре санации;
- нахождение финансовой организации в процедуре несостоятельности (банкротства).
- ликвидации финансовой организации;
- применения к кредитной или микрофинансовой организации санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия/отзыва лицензии на осуществление отдельных банковских операций (к данному требованию не относится отзыв/приостановление лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг);
- наличие у кредитной организации или микрофинансовой организации неисполненных предписаний Банка России;
- в случае выявления в результате полугодового мониторинга финансовых организаций несоответствия финансовой организации критериям, установленным настоящим Положением для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций).

4. Определение лимита условных обязательств на финансовую организацию.

4.1. Расчет лимита условных обязательств на конкретную организацию, участвующую в программе предоставления поручительств Гарантийного фонда осуществляется в следующем порядке:

4.2.1. Лимит поручительств на финансовые организации, впервые подавшие заявки на участие в отборе, устанавливается в размере предполагаемого объема поручительств Гарантийного фонда, который будет принят финансовой организацией в течение года с даты проведения отбора, согласно информации, представляемой финансовой организацией в рамках проведения отбора (заявленный лимит поручительств) за счет средств свободного незакрепленного остатка, но не более 50 млн. рублей, на каждый вид обеспечиваемого обязательства.

4.2.2. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Наблюдательным советом Гарантийного фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

- 30% от общего операционного лимита условных обязательств Гарантийного фонда с гарантийным капиталом более 700 млн. рублей;
- 40% от общего операционного лимита условных обязательств Гарантийного фонда с гарантийным капиталом более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей.

Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Наблюдательным советом Гарантийного фонда в следующих случаях:

5.2.3.1. пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

5.2.3.2. использование установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50 % по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;

5.2.3.3. поступление заявления финансовой организации об изменении лимита;

5.2.3.4. использование установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80 % в текущем финансовом году;

5.2.3.5. превышение финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Гарантийного фонда;

5.2.3.6. перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

4.2.3. При недостаточности средств свободного незакрепленного остатка для установления лимита условных обязательств в заявленном финансовой организацией размере, Гарантийный фонд Владимирской области имеет право снизить другой финансовой организации – партнеру установленный на нее лимит условных обязательств в случаях, предусмотренных внутренней нормативной документацией ГФ ВО.

Приложение №1
к Положению об отборе финансовых организаций,
уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств
субъектов малого и среднего предпринимательства, физических
лиц, применяющих специальный налоговый режим, и
организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и
среднего предпринимательства, поручительствами и (или)
независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской
области

ЗАЯВЛЕНИЕ

на участие в отборе кредитных организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения
обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц,
применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами Гарантийного фонда
Владимирской области

1.	Наименование кредитной организации:	
2.	Юридический адрес:	
3.	Фактический адрес:	
4.	Подразделения (филиалы, отделения, дополнительные офисы), осуществляющие деятельность по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области (при наличии)	
5.	Банковские реквизиты:	
6.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации	
7.	Сведения о лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности	
8.	Продолжительность работы по кредитованию субъектов МСП и (или) предоставления им банковских гарантий, в том числе на территории	

	Владимирской области (количество лет / месяцев)	
9.	Наличие сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи заявки (имеется / не имеется)	
10.	Наличие специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП (имеется / не имеется)	
11.	Наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП. (имеется / не имеется)	
12.	Информация о предполагаемом объеме поручительств (по каждому виду обеспечиваемого обязательства (кредитный договор или договор о предоставлении банковской гарантии) Гарантийного фонда Владимирской области, который будет принят кредитной организацией в течение года даты проведения отбора	
13.	Настоящим _____ (наименование кредитной организации) _____ (согласна/не согласна) на заключение соглашения с Гарантийным фондом Владимирской области о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и договоров поручительства, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда как поручителя, в обеспечение обязательств Заемщика по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве.	
14.	Полноту и достоверность данных и документов, представленных с настоящим заявлением, подтверждаем	

Руководитель кредитной
организации _____ (_____)

Дата _____

М.П.

Заявление принял

Должность _____ (_____)

Дата _____

Приложение №2
к Положению об отборе финансовых организаций, уполномоченных
на обеспечение исполнения обязательств субъектов малого и среднего
предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный
налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства,
поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного
фонда Владимирской области

ЗАЯВЛЕНИЕ

на участие в отборе микрофинансовых организаций, уполномоченных на обеспечение
исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц,
применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами Гарантийного фонда
Владимирской области

1.	Наименование микрофинансовой организации:	
2.	Юридический адрес:	
3.	Фактический адрес:	
4.	Подразделения (филиалы, отделения), осуществляющие деятельность по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области (при наличии)	
5.	Банковские реквизиты:	
6.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации	
7.	Сведения о внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций	
8.	Продолжительность работы по кредитованию субъектов МСП, в том числе на территории Владимирской области (количество лет / месяцев)	
9.	Наличие сформированного портфеля кредитов,	

	предоставленных субъектам МСП на дату подачи заявки (имеется / не имеется)	
10.	Наличие специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП (имеется / не имеется)	
11.	Наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП. (имеется / не имеется)	
12.	Информация о предполагаемом объеме поручительств (по каждому виду обеспечиваемого обязательства (договор займа) Гарантийного фонда Владимирской области, который будет принят микрофинансовой организацией в течение года с даты проведения отбора	
13.	Настоящим _____ (наименование микрофинансовой организации) _____ (согласна/не согласна) на заключение соглашения с Гарантийным фондом Владимирской области о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и договоров поручительства, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда как поручителя, в обеспечение обязательств Заемщика по договорам займа на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве.	
14.	Полноту и достоверность данных и документов, представленных с настоящим заявлением, подтверждаем	

Руководитель микрофинансовой организации _____ (_____)

Дата _____ М.П.

Заявление принял

Должность _____ (_____)

Дата _____

Приложение №3
к Положению об отборе финансовых организаций,
уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств
субъектов малого и среднего предпринимательства, физических
лиц, применяющих специальный налоговый режим, и
организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и
среднего предпринимательства, поручительствами и (или)
независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской
области

ЗАЯВЛЕНИЕ

на участие в отборе лизинговых компаний, уполномоченных на обеспечение исполнения
обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц,
применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами и (или) независимыми
гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области

1.	Наименование лизинговой компании:	
2.	Юридический адрес:	
3.	Фактический адрес:	
4.	Подразделения (филиалы, отделения), осуществляющие деятельность по предоставлению финансовой аренды (лизинга) субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области (при наличии)	
5.	Банковские реквизиты:	
6.	Сведения о государственной регистрации лизинговой компании	
7.	Продолжительность работы по предоставлению финансовой аренды (лизинга) субъектам МСП на территории Владимирской области (количество лет / месяцев)	
8.	Наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга) предоставленных субъектам МСП на дату подачи заявки (имеется / не имеется)	

9.	Информация об объемах предоставления финансовой аренды (лизинга), субъектам МСП за последние 3 (три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году проведения конкурсного отбора, в том числе на территории Владимирской области (млн. руб.)	На территории Владимирской области 20_ г. _____ (млн.руб.) 20_ г. _____ (млн.руб.) 20_ г. _____ (млн.руб.)	Всего 20__ г.____ (млн.руб.) 20_ г.____ (млн.руб.) 20_ г. ____ (млн.руб.)
10.	Наличие специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП (имеется / не имеется)		
11.	Информация о значении собственного капитала за последний отчетный год		
12.	Информация о значении чистых активов за последний отчетный год		
13.	Информация о величине уставного капитала лизинговой компании: - за последний отчетный год - за последний отчетный квартал		
14.	Информация о предполагаемом объеме поручительств по договорам финансовой аренды (лизинга) Гарантийного фонда Владимирской области, который будет принят лизинговой компанией в течение года с даты проведения отбора		
15.	Настоящим _____ (наименование лизинговой компании) _____ (согласна/не согласна) на заключение соглашения с Гарантийным фондом Владимирской области о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и договоров поручительства, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда как поручителя, в обеспечение обязательств Заемщика по договорам финансовой аренды (лизинга) на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве.		
16.	Полноту и достоверность данных и документов, представленных с настоящим заявлением, подтверждаем		

Руководитель лизинговой
компании _____ (_____)
Дата _____ М.П.

Заявление принял

Должность _____ (_____)
Дата _____

Приложение №4
к Положению об отборе финансовых организаций,
уполномоченных на обеспечение исполнения обязательств
субъектов малого и среднего предпринимательства, физических
лиц, применяющих специальный налоговый режим, и
организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и
среднего предпринимательства, поручительствами и (или)
независимыми гарантиями Гарантийного фонда Владимирской
области

ЗАЯВЛЕНИЕ

на участие в отборе иных организаций, уполномоченных на обеспечение исполнения
обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц,
применяющих специальный налоговый режим, и организаций инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительствами и (или) независимыми
гарантиями Гарантийного фонда Владимирской области

1.	Наименование организации:	
2.	Юридический адрес:	
3.	Фактический адрес:	
4.	Подразделения (филиалы, отделения), осуществляющие деятельность по предоставлению займов субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Владимирской области (при наличии)	
5.	Банковские реквизиты:	
6.	Сведения о государственной регистрации организации	
7.	Продолжительность работы по предоставлению займов субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки на территории Владимирской области (количество лет / месяцев)	
9.	Наличие сформированного портфеля договоров займа предоставленных субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки на дату подачи заявки (имеется / не имеется)	

10.	Всего текущих обязательств по действующим договорам займа по состоянию на дату подачи Заявки на участие в отборе	На территории Владимирской области	Всего
15.	Информация о предполагаемом объеме поручительств по договорам займа Гарантийного фонда Владимирской области, который будет принят организацией в течение года с даты проведения отбора		
16.	Настоящим _____ (наименование организации) _____ (согласна/не согласна) на заключение соглашения с Гарантийным фондом Владимирской области о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и договоров поручительства, предусматривающих субсидиарную ответственность Гарантийного фонда как поручителя, в обеспечение обязательств Заемщика по договорам займа на обязательных условиях, изложенных в типовой форме соглашения о сотрудничестве.		
17.	Полноту и достоверность данных и документов, предоставленных с настоящим заявлением, подтверждаем		

Руководитель организации _____ (_____)
 Дата _____ М.П. _____

Заявление принял

Должность _____ (_____)
 Дата _____