|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНрешением ПравленияМикрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл»(утв. Протоколом 3 от 12.03.2021, с изменениями от 24.03.2023 протокол №1) |

**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 40 % 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.

6.4.  Лимит условных обязательств на финансовую организацию может быть перераспределен по основаниям, установленным подпунктами 2,4,5 пункта 6.3.  настоящего Порядка, на кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с [частью шестой статьи 57](https://internet.garant.ru/#/document/12127405/entry/760018) Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

**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.