

**УТВЕРЖДЕНО**  
Высшим Советом ГФРО  
(Протокол № 6/2021 от «21» декабря 2021 г.)

Председатель Высшего Совета ГФРО

Е.Г. Сорокин



**Порядок**  
отбора банков и заключения с ними соглашений о  
сотрудничестве по программе предоставления поручительств  
Гарантийным Фондом Рязанской области

## 1. Общие положения

**1.1.** Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок принятия решения о заключении с банками соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления Гарантийным Фондом Рязанской области (далее – «Фонд») субъектам малого и среднего предпринимательства, а также порядок взаимоотношений между Фондом и банками.

Порядок разработан в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Гражданским кодексом Российской Федерации, а также иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

**1.2.** В настоящем Порядке используются следующие понятия:

**Фонд** - не имеющая членства унитарная некоммерческая организация Гарантийный Фонд Рязанской области, учрежденная Правительством Рязанской области.

**Высший Совет Фонда** – высший коллегиальный орган управления Фонда.

**Банк** - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве по программе предоставления кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.

**Заемщик («Принципал», «Клиент»)** - субъект малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, заключившие или намеревающиеся заключить кредитный договор с Банком.

**Субъект малого и среднего предпринимательства**- хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом №209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Рязанской области.

**Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства** – организации, определенные в статье 15 Федерального закона №209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и включенные в реестры организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и



среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15.1 указанного Федерального закона.

**Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»** - категория налогоплательщиков, применяющая специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее по тексту ФЛ).

**Поручительство Фонда** - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязуется отвечать перед Банком за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору на условиях, определенных в договоре поручительства.

**Лимит Банка** - максимальный объем поручительств Фонда перед Банком.

**Программа Фонда** – деятельность Фонда по предоставлению Фондом поручительств.

**Заявление** – письменное обращение Банка, желающего принять участие в Программе Фонда.

## 2. Критерии отбора банков

2.1. К участию в отборе в целях заключения соглашения о сотрудничестве приглашаются Банки, соответствующие следующим критериям:

- 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 малого и среднего предпринимательства не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:
  - а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;
  - б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами малого и среднего предпринимательства;
  - в) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами малого и среднего предпринимательства.
- 5) наличие согласия, выраженного в Заявлении, с условиями настоящего Порядка и Порядками Фонда, определяющими порядок предоставления поручительств.

**2.2.** Соглашение о сотрудничестве заключается с Банками при соблюдении следующих условий:

- полнота и достоверность документов и сведений, представленных в соответствии с п. 3.3 настоящего Порядка;
- соответствие критериям, указанным в п. 2.1 настоящего Порядка.

### **3. Порядок отбора банков**

**3.1.** Отбор Банков производится в порядке, на условиях, установленных настоящим Порядком.

**3.2.** Отбор Банков производится на постоянной основе, для участия в отборе банку необходимо предоставить в Фонд документы, указанные в п. 3.3.-3.4. настоящего Порядка.

**3.3.** Банк, желающий принять участие в Программе предоставления поручительств Фонда, направляет на имя директора Фонда Заявление по типовой форме (Приложение №1).

К указанному заявлению прилагаются следующие документы:

- заверенная Банком копия устава;
- заверенная Банком копия свидетельства о государственной регистрации;



- заверенная Банком копия лицензии(й) на осуществление банковских операций;
- заверенная Банком копия свидетельства о включении Банка в систему страхования;
- заверенное Банком аудиторское заключение по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу (в случае публикации на официальном сайте указывается URL публикации в Заявлении);
- форма 102 «Отчет о финансовых результатах» на последнюю отчетную дату;
- форма 123 «Расчет собственных средств (капитала)» на последнюю отчетную дату;
- форма 135 «Информация об обязательных нормативах» на последнюю отчетную дату;
- заверенная Банком копия доверенности на уполномоченного сотрудника/сотрудников банка, заверившего предоставленные документы.

Фонд оставляет за собой право, в случае необходимости, запросить у Банка, проходящего отбор, дополнительные документы.

В случае публикации информации на официальном сайте Банка документы могут не предоставляться, прикладывается письмо Банка с указанием URL публикации.

**3.4.** Оценка Заявления и приложенных к нему документов и сведений проводится Фондом в срок не позднее 14 рабочих дней с даты подачи Заявления.

**3.5.** Фонд выносит отрицательное заключение в случае:

- предоставления Банком неполного перечня документов, указанных в настоящем Порядке;
- предоставления Банком недостоверных сведений;
- несоответствия Банка требованиям, изложенным в п. 2.1 настоящего Порядка;
- по иным причинам на усмотрение Фонда, с указанием.



**3.6.** Вопрос о включении банка в состав участников Программы Фонда, отказе в таковом и установления Лимита поручительства на Банк по результатам отбора решается на заседании Высшего Совета Фонда.

**3.7.** По итогам рассмотрения Заявления Банка и заключения Фонда, Высший Совет Фонда выносит следующее решение о результатах отбора:

- о возможности включения Банка в состав участников Программы Фонда и заключения с ними соглашения о сотрудничестве;
- об определении Лимита поручительств, установленного на Банк.

Решение принятое на заседании Высшего Совета оформляется протоколом.

**3.8.** Решение Высшего Совета Фонда о результатах отбора доводится до сведения Банков, подавших Заявление на участие в Программе Фонда.

#### **4. Порядок заключения соглашения о сотрудничестве**

**4.1.** В соответствии с решением Высшего Совета Фонда о включении Банка в состав участников Программы Фонда, директор Фонда обязан в срок не позднее 30 (Тридцати) дней заключить с Банком письменное соглашение о сотрудничестве (далее – Соглашение) преимущественно по типовой форме (Приложение № 2). На каждый вид обеспечиваемого Фондом обязательства заключается отдельное соглашение.

**4.2.** Не заключение Банком без уважительных причин в установленный п. 4.1 настоящего Порядка срок Соглашения, расценивается как отказ Банка от участия в Программе Фонда. В этом случае решение Высшего Совета Фонда о принятии Банка в Программу Фонда и установлении лимита поручительств на Банк автоматически аннулируется.

#### **5. Порядок мониторинга Банков – участников Программы Фонда**

**5.1.** Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности Банка участника Программы Фонда на соответствие критериям, установленным пунктом 2.1 настоящего Порядка.

**5.2.** Мониторинг осуществляется с использованием отчетности Банков по состоянию публикуемой на официальном сайте Банка России, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента опубликования такой отчетности. Сроки опубликования отчетности Банков на официальном сайте Банка России содержатся в п. 3-5 Указания Банка России № 4515-У от 31.08.2017 г.



**5.3.** С целью мониторинга деятельности Банка Фонд имеет право запросить необходимые документы у Банка.

**5.4.** По результатам мониторинга Высший Совет Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества с Банком.

**5.5.** В случае приостановления действия соглашения о сотрудничестве, новые договоры поручительства с Банком не заключаются с даты принятия решения Высшего Совета Фонда о приостановлении сотрудничества и до даты возобновления сотрудничества по решению Высшего Совета Фонда.

## **6. Порядок выхода Банка из Программы Фонда**

**6.1.** Банк вправе в любое время по своему усмотрению прекратить свое участие в Программе Фонда.

**6.2.** О своем выходе из Программы Фонда Банк обязан в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты прекращения своего участия в Программе.

**6.3.** Прекращение участия Банка в Программе Фонда не влечет за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с Банком договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

**6.4.** С момента получения Фондом уведомления Банка о его выходе из Программы Фонда, новые договоры поручительства с Банком, направившим такое уведомление, не заключаются.

Соглашение о сотрудничестве считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении Банка о прекращении участия в Программе Фонда, или с даты получения Фондом уведомления Банка о прекращении участия в Программе Фонда.

**6.5.** Участие Банка в Программе Фонда может быть приостановлено по инициативе Фонда (на основании решения Высшего Совета Фонда) в следующих случаях:

- если Банк на протяжении 3 (трех) кварталов подряд будет иметь высокий (по сравнению с другими Банками) уровень предъявленных им к Фонду требований о выплате по выданным Фондом поручительствам. Данные уровни предъявленных требований рассчитываются для каждого Банка к общей сумме кредитов, обеспеченных поручительством Фонда и выданных данным Банком;
- отсутствие работы по заключенному соглашению о сотрудничестве, а именно отсутствие выдачи кредитов под поручительство ГФРО в течение года с момента заключения соглашения о сотрудничестве;



- по иным причинам, предусмотренным действующим законодательством.

**Приложение № 1**  
к порядку отбора банков и заключения с ним соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств Гарантийного Фонда Рязанской области

**Типовая форма заявления на участие в отборе на право заключения соглашений по программе предоставления поручительств Гарантийного Фонда Рязанской области**

Параметр	Значение	Примечание
<b>Наименование банка</b>		
Наличие лицензии Банка России на осуществление банковских операций		Да/Нет
Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за 3 последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу		Да/Нет. В случае публикации на официальном сайте банка указываются URL публикации.
Отсутствие примененных санкций Центральным Банком Российской Федерации в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, 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.		Да(санкции отсутствуют)/Нет
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, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП;		Да (Банк удовлетворяет всем требованиям)/Нет (указать какое требование не выполняется)
Количество и сумма кредитов, предоставленных МСП, зарегистрированным на территории Рязани и Рязанской области на последние 3 года (раздельно по годам)	20__ г.      20__ г.      20__ г.	
	Количество	
	Сумма	
Количество и сумма действующих кредитов по состоянию на последнюю отчетную дату		
	Количество	
	Сумма	
Согласие Банка с условиями и требованиями Порядков предоставления поручительства Фонда и Соглашения о сотрудничестве.		Да/нет



Наличие подразделений банка на территории муниципальных образований Рязанской области, за исключением города Рязани (если есть, указать количество)

С условиями отбора ознакомлен и согласен. Достоверность сведений подтверждаю.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
Должность

\_\_\_\_\_  
подпись уполномоченного лица банка  
М.П.

\_\_\_\_\_  
расшифровка подписи

**Приложение № 2**

*к порядку отбора банков и заключения с ним соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств Гарантийного Фонда Рязанской области*

## СОГЛАШЕНИЕ

### о сотрудничестве между Гарантийным Фондом Рязанской области и банком \_\_\_\_\_

(предоставление поручительства по кредитному договору, по договору о предоставлении банковской гарантии и др. (указывается конкретный вид обеспечиваемого обязательства))

г. Рязань

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Гарантийный Фонд Рязанской области**, именуемый в дальнейшем «Фонд», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящее соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем:

### 1. Цель соглашения

**1.1.** Цель настоящего Соглашения является расширение системы финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Рязанской области (далее совместно именуемые, как – Заемщик), создание благоприятных условий для обеспечения доступа к банковским продуктам Банка.

**1.2.** Участие Банка в осуществлении сотрудничества в рамках Соглашения выражается в предоставлении банковских продуктов Заемщикам на условиях и в порядке, установленных внутренними нормативными актами Банка и учете Банком при осуществлении кредитования возможности предоставления Фондом поручительства.

**1.3.** Для реализации этой цели Фондом разработана программа развития финансирования Заемщиков (далее – Программа Фонда),



предусматривающая предоставления Фондом поручительства перед Банком за Заемщика.

**1.4.** Настоящее Соглашение определяет условия участия Банка в программе Фонда в качестве Банка-партнера Фонда.

## **2. Основные принципы и условия взаимодействия Сторон**

**2.1.** Фонд в своей деятельности руководствуется принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

**2.2.** Поручительство Фонда представляется субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры Рязанской области, привлекающим банковские продукты.

**2.3.** Поручительство Фонда предоставляется на условиях субсидиарной ответственности перед Банком.

**2.4.** Совокупный объем и количество поручительств Фонда, одновременно действующих в отношении одного Заемщика, устанавливается Порядками предоставления поручительств Фондом.

Действующие редакции Порядков предоставления поручительств Фонда утверждаются на заседании Высшего Совета Фонда и размещаются на официальном сайте Фонда (по запросу заверенная копия может быть предоставлена в Банк).

**2.5.** Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного на Банк лимита поручительств Фонда.

**2.6.** Точный размер ответственности Фонда указывается в договоре поручительства, заключенном в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по каждому банковскому продукту.

**2.7.** Отношения между Банком и Фондом по каждому банковскому продукту, привлекаемому конкретным Заемщиком, оформляются путем заключения отдельного договора поручительства. Согласованная Сторонами форма договора поручительства прилагается в приложении к Соглашению и является его неотъемлемой частью.

**2.8.** Фонд и Банк договорились, что размер ответственности Фонда по договорам поручительства всегда выражен в российских рублях.

**2.9.** Стороны устанавливают, что права (требования), принадлежащие Банку на основании обязательств, заключенных под поручительство Фонда, могут быть переданы другому лицу по сделке (уступка требования) только с письменного согласия Фонда.

## **3. Обязанности Фонда**

**3.1.** Фонд обязуется:

- обеспечить единые принципы участия Банков-партнеров в Программе Фонда;
- проводить активную политику по информированию Заемщиков о Программе Фонда;



- по заявкам Заемщиков предоставлять Банкам поручительство Фонда в рамках лимита поручительств, установленного на Банк за Заемщиков, удовлетворяющие предъявленным к ним требованиям;
- использовать ссылки на Банки-партнеры Фонда при реализации политики по информированию Заемщиков о программе Фонда;
- предоставлять Банку необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами Банка документацию для принятия последним решения о заключении настоящего Соглашения и договора поручительства с Фондом;
- своевременно информировать Банк-партнер об утвержденных Высшим Советом Фонда документах, регламентирующих взаимоотношения Сторон в рамках настоящего Соглашения.

#### **4. Обязанности Банка**

##### **4.1. Банк обязуется:**

- обеспечить выдачу банковских продуктов Заемщикам по Программе Фонда в соответствии с требованиями законодательства РФ и своими внутренними нормативными документами;
- оказывать информационную и консультационную поддержку Заемщиков в определении предпочтительных форм финансирования их проектов и текущей деятельности;
- информировать Заемщиков о Программе Фонда, а также оказывать им консультационную поддержку;
- проводить взвешенную и осмотрительную политику финансирования Заемщиков по Программе Фонда;
- осуществлять мониторинг финансового состояния Заемщика в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Фонда, в порядке, определенном внутренними документами Банка-партнера и по Запросу Фонда передавать информацию по результатам проведенного мониторинга в Фонд;
- при выдаче банковских продуктов Заемщикам по программе Фонда соблюдать Порядки Фонда по предоставлению поручительств Фонда.

**4.2. Банк предоставляет Фонду ежеквартально следующую информацию:**

- а) об объеме банковских продуктов, выданных под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);
- б) об общем объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по договорам, заключенным под Поручительство Фонда.

#### **5. Общие договоренности**

##### **5.1. Стороны также договорились:**

- о сотрудничестве в сфере проведения семинаров, конференций и презентаций для Заемщиков по вопросам управления финансами предприятия, продуктами и технологиями банковского обслуживания;



- о проведении совместных информационных компаний, направленных на информирование Заемщиков о существующих и новых формах финансовой поддержки Заемщиков, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию малого и среднего предпринимательства Рязанской области;
- о взаимном консультировании по вопросам развития малого и среднего предпринимательства Рязанской области.

## **6. Дополнительные положения**

**6.1.** Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение одного года. По истечении срока действия настоящего Соглашения оно считается автоматически продленным на каждый последующий год, если ни одна из Сторон не уведомит другую Сторону о прекращении действия настоящего соглашения за 30 (тридцать) календарных дней до его окончания.

**6.2.** Соглашение может быть расторгнуто по взаимному согласению Сторон, либо в одностороннем порядке, путем направления одной из Сторон уведомления другой Стороне за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

**6.3.** Участие Банка в Программе Фонда может быть приостановлено по решению Высшего Совета Фонда, в следующих случаях:

- если Банк на протяжении 3 (трех) кварталов подряд будет иметь высокий (по сравнению с другими Банками) уровень предъявленных им к Фонду требований о выплате по выданным Фондом поручительствам. Данные уровни предъявленных требований рассчитываются для каждого Банка к общей сумме кредитов, обеспеченных поручительством Фонда и выданных данным Банком;
- отсутствие работы по заключенному соглашению о сотрудничестве, а именно отсутствие выдачи кредитов под поручительство ГФРО в течение года с момента заключения соглашения о сотрудничестве;
- по иным причинам, предусмотренным действующим законодательством.

**6.4.** Содержание настоящего Соглашения, а также любая информация, полученная каждой из Сторон в процессе его исполнения, считаются конфиденциальной информацией.

**6.5.** Все споры, возникающие между Сторонами относительно исполнения условий Соглашения, подлежат разрешению в Арбитражном суде Рязанской области.

**6.6.** Срок действия Соглашения неограничен.

**6.7.** Соглашение составлено в 2-х экземплярах по одному для каждой из Сторон.

## **7. Реквизиты и подписи Сторон**



<b>БАНК:</b>	<b>Гарантийный Фонд Рязанской области</b>