

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 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;
- 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 публикация 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
Наименование банка		
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

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 соглашению 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

БАНК:	Гарантийный Фонд Рязанской области