

**Условия и порядок отбора
Фондом развития малого и среднего предпринимательства Челябинской области
финансовых организаций и взаимодействия с ними**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящие Условия и порядок отбора Фондом развития малого и среднего предпринимательства Челябинской области финансовых организаций и взаимодействия с ними (далее именуется – Порядок) определяет общие условия, принципы и правила принятия решения о заключении соглашения с финансовыми организациями о порядке сотрудничества по предоставлению Фондом развития малого и среднего предпринимательства Челябинской области (далее именуется – Фонд) поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (далее именуется – СМСП) Челябинской области, а также порядок взаимоотношений между Фондом и финансовыми организациями в рамках данного сотрудничества.

1.2 В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«Банк» – финансовая организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая или намеревающаяся заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве и предоставляющая кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства.

«Генеральный директор Фонда» – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда, подотчетный Правлению и Попечительскому совету Фонда.

«Лизинговая компания» – коммерческая организация, выполняющие в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей. Лизинговая компания – это юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

«Заемщик (Принципал)» – субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор (договор займа, договор банковской гарантии) с финансовой организацией

«Лимит поручительств, установленный на финансовую организацию» – максимальный объем поручительств Фонда перед конкретной финансовой организацией.

«Общий лимит поручительств» – максимальный объем всех действующих поручительств Фонда перед финансовыми организациями.

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед финансовой организацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору (договору займа, договору банковской гарантии) на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Правление Фонда» – высший коллегиальный орган управления Фондом, обеспечивающий достижения и соблюдения Фондом целей, определенных Уставом Фонда.

«Субъекты малого и среднего предпринимательства» (СМСП) – коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), индивидуальные предприниматели, крестьянские (фермерские) хозяйства, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Челябинской области, отвечающие требованиям, установленным статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

«Финансовые организации» - организации, за исключением микрофинансовых, осуществляющие возвратное финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства.

2. УЧАСТНИКИ ОТБОРА

2.1 Критерии отбора Банков.

К отбору допускаются Банки, имеющие размер капитала не менее 300 000 000 (Трехсот миллионов) рублей и отвечающие следующим ключевым критериям:

2.1.1 наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2.1.2 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;

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 СМСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с СМСП;

в) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП (сведения заверяются уполномоченным лицом Банка);

2.1.5 устойчивое финансовое положение (определяется на основе оценки достаточности капитала, качества активов, качества управления, доходов и ликвидности).

2.2 Критерии отбора лизинговых компаний.

К участию в отборе приглашаются лизинговые компании, соответствующие следующим условиям:

2.2.1 отнесение лизинговой компании к юридическому лицу – резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2.2.2 отсутствие негативной информации в официальных средствах массовой информации;

2.2.3 отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

2.2.4 наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами малого и среднего предпринимательства, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

2.2.5 наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

2.2.6 наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей;

2.2.7 отсутствие не реструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами.

2.2.8 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.

2.2.9 отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);

2.2.10 отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур 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 Критерии отбора прочих финансовых организаций.

К отбору допускаются финансовые организации, осуществляющие возвратное финансирование СМСП в соответствии с государственными федеральными и региональными программами развития и отвечающие следующим ключевым критериям:

2.3.1 отнесение финансовой организации к юридическому лицу – резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2.3.2 наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

2.3.3 отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации финансовой организации;

2.3.4 отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за прошедший год;

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

3. ПОРЯДОК ОТБОРА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1 Решение об отборе финансовых организаций принимает Правление Фонда.

3.2 Порядок отбора Банков.

Банк, желающий принять участие в отборе, направляет в Фонд следующие документы:

- 1) копию Устава (заверенная Банком);
- 2) копию свидетельства о государственной регистрации Банка (заверенная Банком);
- 3) документ, подтверждающий полномочия представителя Банка (доверенность, либо выписка из ЕГРЮЛ);

4) копии лицензий на осуществление банковских операций Центрального Банка Российской Федерации (заверенные Банком);

5) копию аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года, а также копия 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 (заверенные Банком);

6) информацию об отсутствии 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;

7) информацию о наличии опыта работы по кредитованию СМСП, в том числе о наличии:

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП на дату подачи кредитной организацией документов для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с СМСП;

в) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП;

8) предлагаемый Банком мультипликатор.

3.3 Порядок отбора лизинговых компаний.

Лизинговая компания, желающая принять участие в отборе, направляет в Фонд следующие документы:

1) копию Устава (заверенную лизинговой компанией);

2) копию свидетельства о государственной регистрации лизинговой компании (заверенную лизинговой компанией);

3) документ, подтверждающий полномочия представителя лизинговой компании (доверенность либо выписка из ЕГРЮЛ);

4) копию аудиторское заключение за предыдущий финансовый год (заверенную лизинговой компанией);

5) копию бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний финансовый год и на последнюю квартальную дату (заверенную лизинговой компанией);

6) расчёт стоимости чистых активов за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату;

7) копию справки налогового органа, подтверждающей отсутствие на последнюю отчетную дату просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (заверенную лизинговой компанией);

8) информацию об отсутствии негативной информации в официальных средствах массовой информации, а также отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

9) информацию о наличии сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с СМСП, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией документов для участия в отборе, а также об отсутствии просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга) за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);

10) информацию об утвержденной лизинговой компанией стратегии предоставления финансовой аренды субъектам малого и среднего предпринимательства, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

11) наличие методик и порядка работы с лизингополучателями, не обеспечившими своевременное и полное исполнение договора лизинга, обеспеченного поручительством Фонда (для лизинговых компаний, имеющих филиальную сеть, необходимо подтвердить наличие процедуры уведомления «головного офиса» о неисполнении (ненадлежащем исполнении) лизингополучателем обязательств по договору лизинга, обеспеченном поручительством Фонда). Допускается применение общих методик работы с указанными лизингополучателями при условии возможности ее применения для работы с Фондом;

12) информацию об отсутствии применяемых в отношении лизинговой компании процедур 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);

13) предлагаемый лизинговой компанией мультипликатор.

3.4 Порядок отбора прочих финансовых организаций.

Финансовая организация, желающая принять участие в отборе, направляет в Фонд следующие документы:

1) копию Устава (заверенная финансовой организацией);

2) копию свидетельства о государственной регистрации финансовой организации (заверенная финансовой организацией);

3) документ, подтверждающий полномочия представителя финансовой организации (доверенность, либо выписка из ЕГРЮЛ);

4) копию бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период (заверенная финансовой организацией);

5) информацию об отсутствии фактов привлечения к административной ответственности за прошедший год;

6) информацию о неприменении в отношении финансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

3.5 Фонд в течение 15 (Пятнадцати) дней со дня получения заявления финансовой организации и документов, предусмотренных в пунктах 3.2 и 3.3 настоящего Порядка, проводит экспертизу представленных документов на предмет соответствия их требованиям настоящего Порядка.

3.6 Основаниями к отказу в рассмотрении документов финансовой организации являются:

- предоставление финансовой организацией неполного пакета документов;

- предоставление финансовой организацией недостоверной информации;

- несоответствие финансовой организации условиям, изложенным в разделе 2 настоящего Порядка.

4. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ МЕЖДУ ФОНДОМ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

4.1 В соответствии с результатами экспертизы Генеральный директор Фонда обязан в срок не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней заключить с финансовой организацией письменное соглашение о сотрудничестве по типовой форме (Приложение № 1).

4.2 Если в течение 3 (Трех) месяцев с даты подписания соглашения о сотрудничестве финансовая организация—партнер не направляет заявки на получение Поручительств Фонда, Фонд вправе расторгнуть в одностороннем порядке данное соглашение.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1 Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Правления по собственной инициативе, по представлению учредителя Фонда или Генерального директора Фонда.