

УТВЕРЖДЕНО  
решением совета директоров  
АО «Гарантийный фонд Республики Коми»  
протокол № 20 от 30 декабря 2020г.

Председатель совета директоров

  
К.А. Плехов

**ПОРЯДОК**  
**отбора банков в целях заключения соглашения о сотрудничестве**  
**с АО «Гарантийный фонд Республики Коми».**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Порядок определяет условия проведения отбора банков в целях заключения соглашений о сотрудничестве с АО «Гарантийный фонд Республики Коми» в целях предоставления поручительства, а также порядок взаимодействия между Фондом и банками в рамках данного сотрудничества.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 г. №763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

1.3. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

**«Банк»** – кредитная организация, которая, на основании выданной ей лицензии, имеет право осуществлять банковские операции и намеревающаяся заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве, предоставляющая кредиты и банковские гарантии субъектам МСП, организациям инфраструктуры поддержки.

**«Заемщик»** – субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки заключившие или намеревающиеся заключить кредитный договор с Банком и (или) договор о предоставлении банковской гарантии.

**«Генеральный директор»** – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и организующий реализацию решений, принятых Советом директоров АО «Гарантийный фонд Республики Коми».

**«Совет директоров»** – орган управления, определяющий приоритетные направления деятельности Фонда, принципы формирования и использования его имущества, осуществляющий надзор за принятием решений Генеральным директором Фонда и обеспечением их исполнения, целевым использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом законодательства.

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

**«Фонд»** – Акционерное общество «Гарантийный фонд Республики Коми».

**«Субъекты МСП»** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с законодательством 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, а также физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», осуществляющие свою деятельность на территории Республики Коми.

**Организации инфраструктуры поддержки** - коммерческие и некоммерческие организации, внесенные в соответствии с положениями ст. 15 Федерального закона от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и включенные в соответствии со ст. 15.1 указанного закона в единый реестр организаций инфраструктуры поддержки, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Коми.

## 2. ПОРЯДОК И КРИТЕРИИ ОТБОРА БАНКОВ

2.1. Критерии отбора потенциальных банков-партнеров:

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 наличие:

- 1) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;
- 2) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;
- 3) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

2.2. Порядок отбора Банков.

2.2.1. Генеральный директор Фонда направляет письменные предложения об участии в отборе с целью заключения соглашения о сотрудничестве. К направляемому предложению прикладываются Положение о гарантийном фонде содействия кредитованию - АО «Гарантийный фонд Республики Коми» (далее – Положение о Фонде), настоящий Порядок, проект соглашения о сотрудничестве.

2.2.2. Для участия в отборе Банк направляет в Фонд заявление по типовой форме (Приложение № 1 к настоящему Порядку) с приложением следующих документов (в копиях, удостоверенных Банком либо нотариально):

1) копия лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций (заверенная Банком);

2) копия документа, подтверждающего полномочия представителя Банка, подающего заявление (решение уполномоченного органа управления Банка об избрании/назначении единоличного исполнительного органа, доверенность (если заявка подписывается не единоличным исполнительным органом));

3) копия 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

торского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

4) справка Банка 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;

5) информация о сформированном портфеле кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией по типовой форме (Приложение № 2 к настоящему Порядку) (заверенная банком);

6) утвержденная Банком стратегия (программа) кредитования субъектов МСП (предоставления указанной категории банковских гарантий) или отдельный раздел по вопросу кредитования субъекта МСП и (или) предоставления субъектам МСП банковских гарантий в общей стратегии банка;

7) утвержденные Банком методика оценки финансового состояния Заемщика, в том числе и методика экспресс-анализа кредитных заявок субъектов МСП;

8) утвержденная Банком методика и порядок работы с Заемщиками, не обеспечившими полное и своевременное исполнение кредитного договора и (или) договора о предоставлении банковской гарантии;

9) информация о размере фактически сложившейся предельной процентной ставки по кредитам малого и среднего предпринимательства, размере вознаграждения за предоставление банковской гарантии;

10) информация об установленном сроке рассмотрения кредитных заявок (заявок на предоставление банковской гарантии);

11) перечень подразделений Банка, осуществляющих деятельность по кредитованию субъектов МСП, предоставлению банковских гарантий субъектам МСП на территории Республики Коми (с указанием их адреса и контактных лиц).

2.2.3. Рассмотрение заявлений Банков и приложенных к ним документов проводится Фондом с целью заключения соглашения о сотрудничестве в срок не более 15 рабочих дней с даты получения заявления Банка с приложением полного пакета документов, предусмотренных настоящим Положением.

2.2.4. По результатам рассмотрения заявлений и приложенных к ним документов единоличный исполнительный орган Фонда принимает решение о заключении/не заключении соглашения о сотрудничестве с Банком.

2.2.5. Основаниями для отказа заключения соглашения о сотрудничестве с Банком являются:

- представление Банком неполного пакета документов, указанных в пункте 2.2.2 настоящего Порядка;

- не соответствие Банка критериям отбора, указанных в пункте 2.1. настоящего Порядка.

2.2.6. Банкам, не прошедшим отбор, Фондом направляется уведомление с указанием причин отказа в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия решения согласно п.2.2.4. настоящего порядка.

2.2.7. Банкам, прошедшим отбор, Фондом направляется подписанное и скрепленное печатью соглашение о сотрудничестве в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия решения согласно п.2.2.4. настоящего порядка.

2.2.8. Банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения подписанного Фондом соглашения о сотрудничестве обязан подписать, скрепить печатью и вернуть один экземпляр Фонду.

### **3. ПОРЯДОК ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА БАНКОВ – ПАРТНЕРОВ**

С целью регулярной проверки соответствия требованиям, указанным в п.2.1. настоящего

Порядка ежеквартально Фонд запрашивает, а Банк направляет в Фонд письмо, подписанное уполномоченным представителем Банка по форме Приложения № 3 к настоящему Порядку. К письму прикладывается копия документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего письмо от имени Банка.

#### **4. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВКИ, ВОЗОБНОВЛЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ С БАНКАМИ-ПАРТНЕРАМИ**

4.1. Решение о приостановке/расторжении сотрудничества с Банком-партнером принимает Совет директоров Фонда.

4.2. В случае принятия решения о приостановке сотрудничества Фонд формирует список условий, которые должен выполнить Банк-партнер для возобновления сотрудничества, и уведомляет об этом Банк-партнер. Возобновление сотрудничества возможно после выполнения Банком-партнером всех выдвинутых Фондом условий согласно п.4.3 настоящего Порядка.

4.3. Банк-партнер, с которым было приостановлено сотрудничество по результатам мониторинга в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Порядка, может подать в Фонд заявление о возобновлении сотрудничества на основании подтверждения выполнения условий, выдвинутых Фондом при приостановке сотрудничества с Банком-партнером в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Порядка.

4.4. При получении от Банка-партнера заявления о возобновлении сотрудничества Фонд проводит проверку соответствия Банка-партнера критериям отбора в соответствии с положениями пункта 2.1 настоящего Порядка и принимает решение о возможности/невозможности возобновления сотрудничества с Банком-партнером.

4.5. В случае принятия решения о возможности возобновления сотрудничества с Банком-партнером Фонд уведомляет о таком решении Банк-партнер.

4.6. Если в течение трех календарных месяцев после приостановки сотрудничества Банк-партнер не подает заявку на возобновление сотрудничества в связи с выполнением условий, выдвинутых Фондом при приостановке сотрудничества в соответствии с п. 4.2 настоящего Порядка, Фонд проводит процедуру расторжения соглашения о сотрудничестве с данным Банком-партнером.

4.7. В случае принятия решения о расторжении соглашения о сотрудничестве с Банком-партнером Фонд уведомляет об этом Банк-партнер, с которым расторгается соглашение о сотрудничестве.

#### **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Совета директоров Фонда.

5.2. Информация об изменении (дополнении) настоящего Порядка доводится до сведения Банков путем размещения на информационном портале малого и среднего бизнеса Республики Коми: мойбизнес11.рф.

5.3. При необходимости, в связи с внесением в настоящий Порядок изменений и дополнений, вносятся изменения и дополнения в заключенные между Фондом и Банками соглашения.

**НА БЛАНКЕ ОРГАНИЗАЦИИ-УЧАСТНИКА ОТБОРА БАНКОВ**

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ БАНКОВ**

Кому: АО «Гарантийный фонд Республики Коми»  
От кого: \_\_\_\_\_ (полное наименование)  
Почтовый адрес: \_\_\_\_\_  
сведения об организационно-правовой форме \_\_\_\_\_  
сведения о месте нахождения \_\_\_\_\_  
дата \_\_\_\_\_  
номер контактного телефона \_\_\_\_\_

Настоящим заявлением выражаем своё намерение участвовать в поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в порядке и на условиях, предусмотренных Положением о гарантийном фонде содействия кредитованию - акционерном обществе «Гарантийный фонд Республики Коми», иными внутренними документами АО «Гарантийный фонд Республики Коми»

**Настоящим заявлением подтверждаем следующее:**

- согласие с условиями Положения о гарантийном фонде содействия кредитованию – акционерном обществе «Гарантийный фонд Республики Коми» и условиями, содержащимися в иных внутренних документах АО «Гарантийный фонд Республики Коми» по вопросам предоставления поручительства;

- намерение заключить с Фондом Соглашение о сотрудничестве сроком на \_\_\_\_\_;

- согласие Банка на заключение договора о субсидиарной ответственности АО «Гарантийный фонд Республики Коми» по кредитным договорам (договорам о предоставлении банковской гарантии), обеспеченным его поручительствами;

- Банк не находится в стадии ликвидации, реорганизации, в отношении Банка не введена процедура несостоятельности (банкротства).

**Приложение:**

- 1) копия лицензии Банка России на совершение банковских операций (заверенная Банком);
- 2) копия документа, подтверждающего полномочия представителя Банка;
- 3) копия аудиторского заключения;
- 4) справка Банка об отсутствии в отношении Банка санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных

дписаний Банка России;

5) информация о сформированном портфеле кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи заявления кредитной организацией, по типовой форме (Приложение № 2 к настоящему Порядку) (заверенная банком);

6) утвержденная Банком стратегия (программа) кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (предоставления указанной категории банковских гарантий) или отдельный раздел по вопросу кредитования субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства банковских гарантий в общей стратегии банка;

7) утвержденные Банком методика оценки финансового состояния Заемщика, в том числе и методика экспресс-анализа кредитных заявок субъектов малого и среднего предпринимательства;

8) утвержденная Банком методика и порядок работы с Заемщиками, не обеспечившими полное и своевременное исполнение кредитного договора и (или) договора о предоставлении банковской гарантии;

9) информация о размере фактически сложившейся предельной процентной ставки по кредитам малого и среднего предпринимательства, размере вознаграждения за предоставление банковской гарантии;

10) информация об установленном сроке рассмотрения кредитных заявок (заявок на предоставление банковской гарантии);

11) перечень подразделений Банка, осуществляющих деятельность по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставлению банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Республики Коми (с указанием их адреса и контактных лиц).

**Приложение № 2**  
к Порядку отбора банков в целях  
заключения соглашения о сотрудничестве  
с АО «Гарантийный фонд Республики Коми»

Информация  
о кредитном портфеле (портфеле выданных банковских гарантий) субъектам малого и  
среднего предпринимательства, в том числе на территории Республики Коми в подразделениях  
\_\_\_\_\_ (наименование Банка), находящихся на территории Республики Коми  
по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Выдано кредитов/банковских гарантий  20__ год (по состоянию на «__»__ )	Сумма требований (в части основного долга)	По договорам, указанным в графе № 2			Просроченная задолженность по договорам, указанным в графе №2
		мин. % ставка	макс. % ставка	средневзв ешенная % ставка	
1	2	3	4	5	6

Должность, Ф.И.О., подпись уполномоченного сотрудника, подписавшего документ

**Приложение № 3**  
к Порядку отбора банков в целях  
заключения соглашения о сотрудничестве  
с АО «Гарантийный фонд Республики Коми»

Заполняется на фирменном бланке банка - партнера

В Акционерное общество  
«Гарантийный фонд Республики Коми»

Настоящим \_\_\_\_\_ (наименование банка-партнера), ИНН \_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_, подтверждает соответствие критериям, утвержденным Приказом Министерства экономического развития РФ от 28 ноября 2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности».

№ п/п	Наименование критерия	Соответствует/не соответствует критерию
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 составления настоящего письма;	



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.	
--	--

*Должность, ФИО, подпись уполномоченного сотрудника банка-партнера, печать банка-партнера.*

Приложение: копия документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего настоящее письмо.