

Утвержден

Приказом Директора
некоммерческой унитарной
организации «Гарантийный
фонд Чеченской Республики»
от «25» _____ 2020 г.
№ 39 - _____



**Порядок отбора финансовых организаций для
заключения соглашений о сотрудничестве
с некоммерческой унитарной организацией
«Гарантийный фонд Чеченской Республики »**

г. Грозный

1. Общие положения

1.1. Порядок отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее - Порядок) разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Законом Чеченской Республики от 15 декабря 2009 г. N 70-РЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике», Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности" (в редакции 07.09.2020 года), Постановление Правительства Чеченской Республики от 19 декабря 2013 г. N 350 "Об утверждении государственной программы Чеченской Республики "Развитие малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике", иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Чеченской Республики, Уставом некоммерческой унитарной организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее - Фонд).

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Фонд - некоммерческая унитарная организация «Гарантийный фонд Чеченской Республики», созданная Распоряжением Правительства Чеченской Республики № 323-р от 05.09.2011 года;

б) **Директор** - единоличный исполнительный орган Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчётный Учредителю и Попечительскому совету Фонда;

в) **Учредитель** – Учредителем является Министерство экономического, территориального развития и торговли Чеченской Республики;

г) **Совет Фонда** – высший коллегиальный орган управления Фонда, формируемый Учредителем;

д) **Попечительский совет** - коллегиальный орган Фонда, осуществляющий надзор за его деятельностью, принятием решений Директором Фонда и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом законодательства

е) **Программа Фонда** - деятельность Фонда, направленная на предоставление поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки

субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики по кредитным договорам (договорам о предоставлении займа, договорам лизинга, договорам о предоставлении банковской гарантии) и для обеспечения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики – участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (с изменениями) (далее – Закон о закупках) или Федеральным законом от 05.04.2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изменениями) – (далее Закон о контрактной системе, участники закупок;

ж) **Финансовая организация** - банк (или) микрофинансовая, лизинговая организация или иная финансовая организация, участвующая в программе Фонда и заключившая с Фондом соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;

з) **Банк** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции;

и) **Микрофинансовая организация** – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании;

к) **Лизинговая организация** - коммерческая организация (резидент Российской Федерации или нерезидент Российской Федерации), выполняющая в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции Лизингодателя;

л) **Иная финансовая организация** -коммерческая организация (резидент Российской Федерации или нерезидент Российской Федерации), осуществляющая в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами деятельность по финансированию (кредитование и предоставление займов субъектам МСП, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики, а также физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход»).

м) **Заёмщик (Принципал)** - субъект малого или среднего предпринимательства или организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики, а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор или договор займа, (финансовой аренды (лизинга), банковской гарантии и (или) независимой гарантии) под поручительство Фонда.

н) **Субъект малого и среднего предпринимательства** – хозяйствующие субъекты (хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными в соответствии со статьёй 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

о) **Организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства** – коммерческая или некоммерческая организация, созданная и осуществляющая свою деятельность или привлекаемая в качестве поставщика (исполнителя, подрядчика) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки.

Инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства включает в себя также центры и агентства по развитию предпринимательства, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств), акционерные инвестиционные фонды и закрытые паевые инвестиционные фонды, привлекающие инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, технопарки, научные парки, инновационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы, палаты и центры ремесел, центры поддержки субподряда, маркетинговые и учебно-деловые центры, агентства по поддержке экспорта товаров, лизинговые компании, консультационные центры, промышленные парки, индустриальные парки, агропромышленные парки, центры коммерциализации технологий, центры коллективного доступа к высокотехнологичному оборудованию, инжиниринговые центры, центры прототипирования и промышленного дизайна, центры трансфера технологий, центры кластерного развития, государственные фонды поддержки научной,

научно-технической, инновационной деятельности, осуществляющие деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, микрофинансовые организации, предоставляющие микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства и соответствующие критериям, установленным нормативным актом Центрального банка Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса (далее - микрофинансовые организации предпринимательского финансирования), организации, осуществляющие управление технопарками (технологическими парками), технополисами, научными парками, промышленными парками, индустриальными парками, агропромышленными парками, центры инноваций социальной сферы, центры сертификации, стандартизации и испытаний, центры поддержки народных художественных промыслов, центры развития сельского и экологического туризма, многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг, предоставляющие услуги субъектам малого и среднего предпринимательства, и иные организации;

п) **Поручительство** - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Порядка договор поручительства и (или) независимой гарантии, по которому Фонд обязывается перед банком и (или) микрофинансовой, лизинговой организацией, иной финансовой организацией отвечать за исполнение Заёмщиком его обязательств, основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее - Договоры), заключаемых кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки (далее - финансовые организации), а также для обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики – участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (с изменениями) (далее – Закон о закупках) или Федеральным законом от 05.04.2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изменениями) – (далее Закон о контрактной системе, участники закупок);

р) **Физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"** - физические лица, не являющиеся

индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

с) **Общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств)** – сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями;

т) **Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год** - рассчитывается исходя из:

- 1) прироста капитала с начала деятельности Фонда (в случае наличия);
- 2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;
- 3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;
- 4) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;

- 5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Фонда по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году;

у) **Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций)** – максимальный объем (сумма) условных обязательств Фонда по предоставлению поручительств, установленный для конкретной финансовой организации, на основании решения уполномоченного органа управления Фонда.

ф) **Гарантийный лимит на заемщика** - предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки и не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

х) **Конкурсная комиссия** – коллегиальный орган, созданный приказом Директора Фонда для проведения отборов Финансовых организаций для

заключения соглашений о сотрудничестве и рассмотрения вопросов об исключении.

1.3. Настоящий Порядок определяет общие принципы принятия Фондом решения о заключении с Финансовыми организациями соглашений о сотрудничестве, а также требования к финансовым организациям и условия взаимодействия с ними.

1.4. Порядок сотрудничества с финансовыми организациями по предоставлению Поручительств Фонда определяется действующим законодательством Российской Федерации и Чеченской Республики, Порядком и условиями предоставления некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» поручительств субъектам МСП, физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональную деятельность» и (или) организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП» (далее – Порядок предоставления поручительств), настоящим Порядком, а также иными документами Фонда.

2. Условия и порядок заключения соглашений о сотрудничестве

2.1. Соглашения о сотрудничестве могут быть заключены с Финансовыми организациями, соответствующими следующим критериям:

2.1.1. Критерии отбора кредитных организаций (Банков):

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;

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

2.1.2. Критерии отбора лизинговых компаний:

1) отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

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

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

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

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

7) отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

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;

9) отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);

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).

2.1.3. Критерии отбора микрофинансовых организаций:

1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования" (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный N 42239);

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

5) отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

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

2.1.4. Критерии отбора иной финансовой организации:

1) осуществление организацией деятельности по предоставлению займов и кредитов субъектам МСП, физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организациям инфраструктуры поддержки;

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

3) наличие уровня просроченной задолженности портфеля микрозаймов финансовой организации не выше уровня просроченной задолженности по портфелю микрозаймов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по данным Центрального банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети Интернет в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Закона о Банке России;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации финансовой организации;

5) отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

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

2.2. Финансовая организация, соответствующая условиям пункта 2.1. настоящего Порядка, намеренная заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве, направляет заявление по форме согласно Приложению №1 к настоящему Порядку (далее – Заявление).

К Заявлению прилагаются следующие документы финансовой организации:

копии учредительных документов;

копия свидетельства о государственной регистрации (заверенная финансовой организацией);

выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее, чем за один месяц до предоставления документов в Фонд (либо копия, заверенная финансовой организацией);

документ, подтверждающий полномочия представителя финансовой организации на подписание Соглашения о сотрудничестве (либо нотариально заверенная копия данного документа);

копии лицензий на осуществление банковских операций, заверенные финансовой организацией (только для Банка);

копия 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) (только для Банка);

копия положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год, заверенная микрофинансовой организацией (только для микрофинансовой организации);

расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, отчет о прибылях и убытках и расчет собственных средств (капитала) на первое число двух последних заверенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов для участия в отборе, заверенные финансовой организацией (только для Банка)

бухгалтерский баланс за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату, заверенные финансовой организацией (только для лизинговых компаний);

справка об отсутствии нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами (только для лизинговых компаний);

список филиалов, отделений и дополнительных офисов, обслуживающих субъектов МСП и организации инфраструктуры поддержки на территории Чеченской Республики, заверенный финансовой организацией;

утвержденная финансовой организацией (в форме письменного документа) стратегия (программа) кредитования (программа предоставления займов, программа осуществления лизинговой деятельности) для субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки;

выписка из внутренних нормативных документов финансовой организации, регламентирующих порядок кредитования (предоставления займов и имущества в лизинг), заверенная финансовой организацией;

информация о кредитном портфеле (портфеле займов и обязательств по договорам лизинга) финансовой организации (структурных подразделений финансовой организации, действующих на территории Чеченской Республики) по форме согласно Приложению №2 к настоящему Порядку на бумажном носителе (заверенная финансовой организацией) и в электронном виде (файл Excel на CD-носителе), содержащая сведения по кредитам (займам и обязательствам по договорам лизинга) субъектов МСП за последние четыре истекших квартала, выданным в офисах, расположенных на территории Чеченской Республики (с разбивкой по месяцам):

справка о соответствии финансовой организации требованиям настоящего Порядка по форме приложения № 4 (только для Банка), по форме приложения №5 (только для лизинговых компаний), по форме приложения №6 (только для микрофинансовых организаций).

Копии предоставляемых документов заверяются руководителем или иным уполномоченным им должностным лицом с указанием подписи, расшифровки подписи, печати (при наличии), даты.

2.3. Заявление, оформленное в соответствии с пунктом 2.2. настоящего Порядка, направляется Финансовой организацией (нарочно либо заказной корреспонденцией) непосредственно в Фонд, не позднее даты проведения отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве.

Фонд уведомляет Финансовые организации о дате предстоящего отбора, путем размещения извещения на официальном сайте в сети Интернет: www.gfchr95@mail.ru, после утверждения уполномоченным органом управления соответствующего операционного лимита условных обязательств на плановый период. Также Фонд вправе известить Финансовые организации о возможности

подачи Заявления, направив им письменные приглашения (нарочно, заказным письмом, посредством электронной связи или иным доступным способом).

2.4. Рассмотрение поступивших Заявлений осуществляется комиссией по отбору финансовых организаций, утвержденной в Фонде (далее – Комиссия), в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней с даты окончания приема заявлений, указанной информации в уведомлении согласно п. 2.3. Настоящего порядка.

Состав и порядок работы комиссии утверждается приказом директора Фонда.

2.5. По итогам рассмотрения Заявлений Финансовых организаций, участвующих в отборе, комиссия выносит решение, содержащее следующие сведения:

- о количестве поданных Заявлений;
- о соответствии Финансовых организаций критериям отбора в соответствии с п.2.1. настоящего Порядка;
- о заключении соглашения о сотрудничестве с Финансовыми организациями, прошедшими отбор;
- о распределении общего лимита условных обязательств Фонда между Финансовыми организациями на финансовый год;
- об отказе в заключении соглашения о сотрудничестве;

Решение комиссии оформляется протоколом и подписывается всеми присутствующими членами комиссии.

2.6. Распределение Фондом общего лимита условных обязательств Фонда между финансовыми организациями осуществляется в соответствии с методикой расчета лимитов предоставления поручительств согласно приложению №7 к настоящему Порядку.

Лимит условных обязательств для конкретной Финансовой организации, в любом случае не может превышать 40% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

2.7. Основаниями для отказа комиссией в заключении соглашения о сотрудничестве является:

- предоставление Финансовой организацией неполного пакета документов, определенного настоящим Порядком;
- несоответствие Финансовой организации критериям, определенным в пункте 2.1. настоящего Порядка.
- в случае, если финансовая организация и РГО являются одним юридическим лицом.

2.8. Решение комиссии доводится до сведения Финансовых организаций, подавших Заявки, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня подписания соответствующего протокола.

2.9. В срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты подписания соответствующего протокола Фонд направляет Финансовым организациям, с которыми согласно протоколу, принято решение заключить соглашения о сотрудничестве и были выделены лимиты на финансовый год, проекты соглашений о сотрудничестве для подписания, по форме согласно Приложению 3 к настоящему Порядку.

В случае, если соглашение о сотрудничестве не будет подписано и возвращено Финансовой организацией в Фонд в течение 10 (десяти) календарных дней с даты его получения, данные обстоятельства расцениваются Фондом как отказ от сотрудничества и установленный решением комиссии для данной Финансовой организации лимит условных обязательств остается в свободном лимите условных обязательств Фонда (резерв).

3. Порядок мониторинга Финансовой организации

3.1. В период действия соглашения о сотрудничестве Финансовая организация ежеквартально, до 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в Фонд, следующую информацию:

справку о соответствии Финансовой организации требованиям данного порядка по форме приложения № 4 (только для Банка), по форме приложения №5 (только для лизинговых компаний), по форме приложения №6 (только для микрофинансовых организаций);

об объеме финансирования (кредиты, банковские гарантии, договоры финансовой аренды (лизинга) и т.п.), предоставленного под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);

об общем объеме финансирования, предоставленного Финансовой организацией субъектам МСП и организациям инфраструктуры, за прошедший период (квартал);

об общем количестве субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, получивших финансирование, за прошедший период (квартал);

об общем объеме просроченных и неисполненных субъектом МСП и организациями инфраструктуры поддержки обязательств по договорам, заключенным под поручительство Фонда (с расшифровкой по должникам, видам платежей, срокам, суммам и т. д.);

об общем объеме требований, предъявленных Финансовой организацией к Фонду по выданным Фондом гарантиям (поручительствам) за прошедший период (квартал).

3.2. В период действия соглашения о сотрудничестве для распределения общего операционного лимита условных обязательств между Финансовыми организациями Фонд вправе дополнительно запрашивать необходимую информацию с целью подтверждения соответствия Финансовой организации требованиям настоящего Порядка, в том числе:

копии свидетельств о внесении изменений в учредительные документы;
положительное аудиторское заключение по итогам работы за последний финансовый год;

документ с расчетом отношения просроченной ссудной задолженности к общей ссудной задолженности (при этом учитываются только данные по кредитам юридическим лицам (без межбанковского кредитования) и индивидуальным предпринимателям, предоставленным на территории Чеченской Республики) (только для Банка и микрофинансовой организации);

документ с расчетом отношения просроченных платежей свыше 30 дней к портфелю договоров финансовой аренды (лизинга), (при этом учитываются только данные по сделкам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на территории Чеченской Республики) (только для лизинговых компаний);

документ об объеме предоставленных кредитов (займов и имущества в лизинг) субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки финансовой организацией в Чеченской Республике за последние 4 квартала;

документ с расчетами обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках за истекший период текущего года, расчет собственных средств (капитала).

Документы, направляемые Финансовой организацией в адрес Фонда, должны быть заверены Финансовой организацией и скреплены оттиском печати (штампа).

4. Порядок расторжения соглашений о сотрудничестве

4.1. Соглашение о сотрудничестве может быть расторгнуто досрочно по обоюдному согласию Фонда и Финансовой организации, либо в одностороннем порядке, при этом инициатор (Фонд или Финансовая организация) обязан направить соответствующее письменное уведомление другой стороне не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты досрочного расторжения соглашения о сотрудничестве. Все поручительства, выданные Фондом в рамках соглашения о сотрудничестве, действуют независимо от прекращения действия соглашения о сотрудничестве.

С даты получения Фондом от Финансовой организации уведомления о досрочном расторжении соглашения о сотрудничестве договоры поручительства с данной Финансовой организацией Фондом не заключаются.

4.2. С момента получения Фондом письменного уведомления о досрочном расторжении соглашения о сотрудничестве решением Фонда (по согласованию с уполномоченным органом управления) оставшаяся часть лимита поручительств, установленная для вышедшей Финансовой организации, по мере

истечения сроков действия заключенных договоров поручительства (высвобождения лимитов) распределяется между другими Финансовыми организациями, в соответствии с главой 5 настоящего Порядка.

5. Порядок изменения лимита условных обязательств

5.1. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год устанавливается уполномоченным органом управления Фонда.

5.2. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется уполномоченным органом управления Фонда в следующих случаях:

- 1) пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на финансовый год;
- 2) использования установленного лимита условных обязательств на Финансовую организацию в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;
- 3) поступления заявления Финансовой организации об изменении лимита;
- 4) использования установленного лимита условных обязательств на Финансовую организацию в размере 80% в текущем финансовом году;
- 5) превышения Финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда. Допустимый размер убытков в отношении отдельной Финансовой организации Фондом устанавливается самостоятельно;
- 6) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные Финансовые организации.

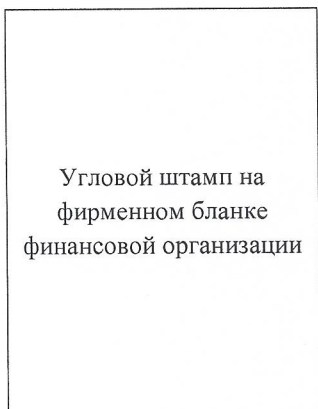
5.3. Пересчет операционного лимита Фонда на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящий Порядок утверждается приказом директора Фонда.

6.2. Настоящий Порядок может быть изменен, дополнен или отменен приказом директора Фонда.

6.3. Информация об изменении Порядка доводится до сведения Финансовых организаций в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты утверждения соответствующих изменений, путем направления уведомления по адресу, указанному в Соглашении о сотрудничестве и размещается на официальном сайте Фонда.



Приложение № 1
к Порядку отбора финансовых
организаций для заключения
соглашений о сотрудничестве с
некоммерческой унитарной
организацией «Гарантийный фонд
Чеченской Республики»

Форма

Директору
Некоммерческой унитарной
организации
«Гарантийный фонд
Чеченской Республики»

(И. О. Ф.)

ЗАЯВЛЕНИЕ

(полное наименование финансовой организации)

выражает намерение заключить соглашение о сотрудничестве с некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее – Фонд) _____ по

предоставлению _____
(указать вид обязательства: кредит, займ, получение имущества в лизинг, банковская гарантия)

субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицами применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организациям инфраструктуры поддержки под поручительство Фонда и просит об установлении лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере _____ млн. рублей на _____ год.

Обязуемся использовать данный лимит в полном объеме.

Приложение: перечень документов в соответствии с п. 2.2. Порядка отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики»

на « ____ » листах.

Руководитель

(_Ф.И. О.)

подпись

М.П.

	от 181 дней до 1 года								
	от 1 года до 3 лет								
	более 3 лет								
	овердрафты до 30 дней								
	от 31 до 90 дней								
	от 91 до 180 дней								
	от 181 дней до 1 года								
	от 1 года до 3 лет								
	более 3 лет								

Распределение ссудной задолженности по группам риска по кредитам (займам, договорам лизинга) субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организаций инфраструктуры поддержки выданных _____									
наименование финансовой организации _____									
Дата	Категория качества кредита	Остаток ссудной задолженности				Количество кредитов			
		RUR	USD	EUR	ИТОГО в рублях по курсу ЦБ	RUR	USD	EUR	ИТОГО
	1								
	2								
	3								
	4								
	5								
	1								
	2								
	3								
	4								
	5								
	1								
	2								
	3								
	4								
	5								

Руководитель финансовой организации _____
подпись

(_Ф.И.О._)

М.П.

Приложение № 3
к Порядку отбора финансовых
организаций для заключения
соглашений о сотрудничестве с
некоммерческой унитарной
организацией
«Гарантийный фонд Чеченской
Республики»

Форма

1. СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

г. Грозный

_____ 20__ года

Некоммерческая унитарная организация «Гарантийный фонд Чеченской Республики», в дальнейшем именуемая «Фонд», в лице директора _____, действующего на основании Устава Фонда, с одной стороны, и _____, в дальнейшем именуем __ «Финансовая организация», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Предмет Соглашения

Предметом Соглашения является сотрудничество и взаимодействие Сторон, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике и обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике (далее – субъекты МСП), физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике (далее – организации инфраструктуры поддержки) - участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (с изменениями) (далее –Закон о закупках) или Федеральным законом от 05.04.2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изменениями) – (далее Закон о контрактной системе , участники закупок), к кредитным и финансовым ресурсам, развитие системы гарантий (поручительств) по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организаций инфраструктуры поддержки, основанных на

(указать вид обязательства: кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении независимой гарантии

2. Цель Соглашения

2.1. Целью настоящего Соглашения является расширение доступа субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики для обеспечения исполнения обязательств – участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (с изменениями) (далее – Закон о закупках) или Федеральным законом от 05.04.2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изменениями) – (далее Закон о контрактной системе, участники закупок) к _____

(указать: кредитам, займам, получению имущества в лизинг, получению независимой (банковской) гарантии) Финансовой организации, создание условий для обеспечения субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организациям инфраструктуры поддержки равного доступа к кредитным ресурсам.

2.2. Предоставление поручительств Фондом осуществляется в соответствии с Порядком и условиями предоставления некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» поручительств субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП, утвержденным приказом Фонда и размещенным на официальном сайте Фонда (далее – Порядок предоставления поручительств).

3. Обязательства Фонда

3.1. Фонд обязуется:

3.1.1. Информировать субъекты МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организации инфраструктуры поддержки о возможности получения поручительств Фонда путем предоставления консультаций, посредством размещения информации на официальном сайте Фонда.

3.1.2. Выдавать поручительства Фонда в рамках установленного для Финансовой организации лимита поручительств субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организациям инфраструктуры поддержки,

соответствующим предъявляемым к ним требованиям, указанным в Порядке предоставления поручительств.

3.1.3. Информировать субъекты МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организации инфраструктуры поддержки о сотрудничестве с Финансовой организацией.

3.1.4. Своевременно информировать Финансовую организацию об утвержденных Фондом документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

3.1.5. Осуществлять с Финансовой организацией взаимный обмен информацией и отчетными документами в рамках реализации настоящего Соглашения путем ежеквартального предоставления Финансовой организации документации, необходимой для принятия решения о заключении договора поручительства, в том числе:

сообщение о размере гарантийного капитала (активов) Фонда, его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала;

сообщение об объеме выданных Фондом поручительств на конец каждого квартала;

бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках не позднее 15 рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган;

сведения о текущих (оставшихся) объемах лимитов Фонда по финансовым организациям по видам обеспечиваемых обязательств.

3.1.6. Нести субсидиарную ответственность по заключенным договорам поручительства в соответствии с Порядком предоставления поручительств.

4. Обязательства Финансовой организации

4.1. Финансовая организация обязуется:

4.1.1. Информировать субъекты МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организации инфраструктуры поддержки о возможности получения поручительства Фонда посредством размещения информации в информационно-телекоммуникационных сетях общего пользования (в том числе в сети Интернет), публикации в средствах массовой информации, а также оказывать им консультационную поддержку по данному вопросу.

4.1.2. Проводить оценку производственной, финансово – хозяйственной деятельности представленных бизнес-планов (технико-экономических обоснований) субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки, намеревающихся заключить договор

с Финансовой организацией под поручительство Фонда, а также проводить оценку возможных рисков, связанных с заключением с субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и/или организацией инфраструктуры поддержки

(указать вид обязательства: *кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении независимой гарантии*).

4.1.3. Осуществлять полный и качественный анализ предмета залога и документов, подтверждающих его правовую принадлежность;

4.1.4. Осуществлять полное, своевременное и качественное сопровождение заключенной сделки по предоставлению кредита (займа) договора финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении банковской гарантии, в порядке, установленном действующим законодательством, в т. ч. контроль за целевым использованием кредитных (заемных) средств Заемщиком, а также имущества переданного в лизинг Заемщику;

4.1.5. При наличии заключенного договора залога, обеспечить страхование предмета залога в порядке, установленном действующим законодательством.

4.1.6. Не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты вступления настоящего договора в силу предоставить Фонду копию Кредитного договора (договора микрозайма, договора финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении банковской гарантии).

4.1.7. При изменении условий Кредитного договора (договора микрозайма, договора финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении банковской гарантии) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трёх) рабочих дней, следующих за днём внесения изменений в Кредитный договор (договор микрозайма, договора финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении банковской гарантии), в письменной форме известить об указанных изменениях Фонд.

При внесении в Кредитный договор (договор микрозайма, договора финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении банковской гарантии) изменений, влекущих увеличение ответственности Фонда или иные неблагоприятные последствия для Фонд, Финансовая организация обязана получить от Фонда предварительное письменное согласие на внесение этих изменений.

4.1.8. При получении письменного запроса от Фонда о предоставлении информации об исполнении обязательств по Кредитному договору (договору микрозайма, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии), в том числе допущенных нарушениях условий заключённого Кредитного договора (договора микрозайма, договора

финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении банковской гарантии), в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты его получения предоставить Фонду в письменной форме указанную в запросе информацию.

4.1.9. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Фонд об исполнении Заёмщиком своих обязательств по Кредитному договору (договору займа, договору финансовой аренды (лизинга), договору о предоставлении банковской гарантии) в полном объёме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств).

4.1.10. Осуществлять взаимный обмен информацией и отчетными документами с Фондом в рамках реализации настоящего Соглашения путем предоставления Фонду:

4.1.10.1 Ежеквартально, не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, следующей информации:

справку о соответствии Финансовой организации требованиям п.2.1. Порядка отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее-Порядком отбора финансовых организаций) по форме приложения № 4 (только для Банка), по форме приложения №5 (только для лизинговых компаний), по форме приложения №6 (только для микрофинансовых организаций) (формы приложений приведены в Порядке отбора финансовых организаций);

об объеме финансирования (кредиты, банковские гарантии, договоры финансовой аренды (лизинга) и т.п.), предоставленного под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);

об общем объеме финансирования, предоставленного Финансовой организацией субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организациям инфраструктуры, за прошедший период (квартал);

об общем количестве субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, получивших финансирование, за прошедший период (квартал);

об общем объеме просроченных и неисполненных субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организациями инфраструктуры поддержки обязательств по договорам, заключенным под поручительство Фонда (с расшифровкой по должникам, видам платежей, срокам и т. д.);

об общем объеме требований, предъявленных финансовой организацией к Фонду по выданным Фондом поручительствам за прошедший период (квартал).

4.1.12. Ежегодно не позднее первого ноября текущего финансового года следующих документов:

копии свидетельств о внесении изменений в учредительные документы Финансовой организации;

справка о результатах аудиторского заключения по проверке деятельности Финансовой организации за последний финансовый год;

документ с расчетом отношения просроченной ссудной задолженности к общей ссудной задолженности (при этом учитываются только данные по кредитам юридическим лицам (без межбанковского кредитования) и индивидуальным предпринимателям, предоставленным на территории Чеченской Республики) по состоянию на первое октября текущего года (только для Банка);

документ об объеме предоставленных кредитов (займов, имущества в лизинг, банковской гарантии) субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организациям инфраструктуры поддержки Финансовой организацией в Чеченской Республике за последние 4 квартала;

документ с расчетами обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках за истекший период текущего года, расчет собственных средств (капитала) на первое октября текущего года;

Документы, направляемые в адрес Фонда, должны быть заверены Финансовой организацией и скреплены оттиском печати (штампа).

4.1.12. Обеспечить комплексное финансовое обслуживание субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организаций инфраструктуры поддержки, создание условий и организационную поддержку для внедрения перспективных финансовых продуктов и технологий обслуживания субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организаций инфраструктуры поддержки.

4.1.13. Участвовать в разработке предложений, направленных на повышение эффективности совместной деятельности Фонда и Финансовой организации.

4.1.14. Осуществлять мониторинг финансового состояния субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и (или) организаций инфраструктуры поддержки в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Фонда, и не реже, чем один раз в квартал, предоставлять Фонду соответствующую информацию по результатам мониторинга;

4.1.15. Соблюдать положения Порядка отбора Финансовых организаций, Порядка предоставления поручительств и иных документов, регламентирующих предоставление поручительств Фондом.

5. Общие условия

5.1. Стороны также договорились:

- о проведении совместных информационных компаний, направленных на информирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"

и организаций инфраструктуры поддержки о существующих и новых формах финансовой поддержки данной категории клиентов, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике;

- о взаимном консультировании по вопросам реализации настоящего Соглашения и развития малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике.

6. Конфиденциальность информации

6.1. Стороны договорились:

рассматривать информацию (независимо от формы представления), подготовленную и/или переданную одной из Сторон другой Стороне в целях реализации настоящего Соглашения, как конфиденциальную;

обеспечивать сохранность и конфиденциальность информации;

не разглашать конфиденциальную информацию для использования третьими лицами без предварительного письменного разрешения другой Стороны, за исключением случаев, когда обязанность такого раскрытия установлена законодательством Российской Федерации.

6.2. Информация не является конфиденциальной, если:

- соответствующая информация является общеизвестной и/или доступ к ней не может быть ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- соответствующая информация уже находилась в распоряжении Сторон к моменту заключения настоящего Соглашения, что может быть подтверждено соответствующими письменными доказательствами, и Стороны не были связаны какими-либо обязательствами по отношению к такой информации;

- соответствующая информация была распространена Сторонами до заключения настоящего Соглашения.

7. Разрешение споров

7.1. Споры и разногласия между Сторонами, возникающие в связи с выполнением настоящего Соглашения, подлежат разрешению путем переговоров.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Соглашение вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение одного года. По истечении срока действия Соглашения оно считается автоматически продленным на следующий год, если ни одна из Сторон не уведомит письменно другую Сторону о прекращении действия Соглашения за 30 календарных дней до его окончания.

8.2. Стороны вправе в одностороннем порядке прекратить действие Соглашения. Для одностороннего прекращения действия Соглашения

Сторона, инициирующая расторжение Соглашения, направляет другой Стороне соответствующее уведомление о расторжении Соглашения, не позднее, чем за один месяц до предполагаемой даты прекращения действия Соглашения. Соглашение признается прекратившим свое действие по истечении одного месяца с момента направления уведомления о расторжении Соглашения. Расторжение Соглашения не влечет прекращение (изменение) прав и обязанностей по ранее заключенным в рамках Соглашения договорам поручительства, кредитным и иным обязательствам.

8.3. С момента получения Фондом уведомления Финансовой организации о досрочном расторжении Соглашения новые договоры поручительства с Финансовой организацией, направившей такое уведомление, Фондом не заключаются.

8.4. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению осуществляются в письменном виде и подписываются лицами, уполномоченными на то Сторонами.

8.5. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

9. Реквизиты и подписи Сторон:

Приложение № 4
к Порядку отбора финансовых
организаций для заключения
соглашений о сотрудничестве с
некоммерческой унитарной
организацией «Гарантийный фонд
Чеченской Республики»

На бланке организации
Дата, исх. номер

Директору
Некоммерческой унитарной
организации «Гарантийный фонд
Чеченской Республики»
_____ (ФИО)

Уважаемый _____!

Настоящим (Наименование кредитной организации) подтверждает соответствие Банка критериям отбора:

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;

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

Руководитель организации _____ (Фамилия И.О.)
(подпись)

М.П.

Приложение № 5
к Порядку отбора финансовых
организаций для заключения
соглашений о сотрудничестве с
некоммерческой унитарной
организацией «Гарантийный фонд
Чеченской Республики»

На бланке организации
Дата, исх. номер

Директору
некоммерческой унитарной
организации «Гарантийный фонд
Чеченской Республики»
_____ (ФИО)

Уважаемый _____!

Настоящим (Наименование лизинговой компании) подтверждает соответствие критериям отбора лизинговых компаний:

1) (Наименование лизинговой компании) является юридическим лицом-резидентом Российской Федерации, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

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

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

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

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

7) отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

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;

9) отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);

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).

Руководитель компании _____ (Фамилия И.О.)
(подпись)

М.П.

Приложение № 6
к Порядку отбора финансовых
организаций для заключения
соглашений о сотрудничестве с
некоммерческой унитарной
организацией «Гарантийный фонд
Чеченской Республики»

На бланке организации
Дата, исх. номер

Директору
Некоммерческой унитарной
организации «Гарантийный фонд
Чеченской Республики»

_____ (ФИО)

Уважаемый _____!

Настоящим (наименование микрофинансовой организации или иной финансовой организации) подтверждает соответствие критериям отбора микрофинансовых организаций (иных финансовых организаций):

1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования";

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

5) отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

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

Руководитель организации _____ (Фамилия И.О.)
(подпись)

М.П.

Приложение № 7
к Порядку отбора финансовых
организаций для заключения
соглашений о сотрудничестве с
некоммерческой унитарной
организацией «Гарантийный
фонд Чеченской Республики»

МЕТОДИКА

расчета лимитов предоставления поручительств
некоммерческой унитарной организацией
«Гарантийный фонд Чеченской Республики»

1. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков утверждается система лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организаций инфраструктуры поддержки, которая включает в себя следующие лимиты:

- а) общий операционный лимит условных обязательств;
- б) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
- в) лимит условных обязательств на Финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).

2. Результат от операционной и финансовой деятельности за год по основному виду деятельности Фонда рассчитывается по формуле:

$$P = ДР + ДП + ПД - РН - ОР - В,$$

где:

Р - результат от операционной и финансовой деятельности за год;

ДР - доход от размещения временно свободных денежных средств за год;

ДП - доход за предоставление поручительств за год;

ПД - прочие доходы от основного вида деятельности;

РН - расход, связанный с уплатой соответствующих налогов, связанных с получением доходов от размещения временно свободных денежных средств и предоставления поручительств;

ОР - операционные расходы;

В - выплаты по поручительствам.

3. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год рассчитывается по формуле:

$$Л = \text{максимум} \left(\frac{Д + \Delta К - В}{П}; 0 \right),$$

где:

Л - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

Д - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств РГО и доход от предоставления поручительств за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях;

ΔK - прирост капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам согласно нормативным документам Фонда в рублях;

В - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь оставшийся срок существования таких поручительств в рублях;

П - прогнозный уровень ожидаемых потерь (в процентах) по предоставленным за следующий год поручительствам за весь срок существования таких поручительств.

2. Общий операционный лимит условных обязательств устанавливается сроком на 1 (один) календарный год и рассчитывается по формуле:

$$\text{ООЛ} = \text{СВП} + \text{ЛВПО}$$

ООЛ - Общий операционный лимит условных обязательств

СВП - Общая сумма выданных действующих поручительств (прогнозный объем на начало следующего года, тыс. рублей);

ЛВПО - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год.

3. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год устанавливается уполномоченным органом управления Фонда.

4. Распределение лимитов Фонда между Финансовыми организациями (установление лимитов условных обязательств на Финансовую организацию) производится согласно заявлению Финансовой организации, содержащему сведения о размере запрашиваемого лимита условных обязательств, направленного в Фонд в соответствии с разделом 2 Порядка отбора Финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики», и формуле расчета, указанной в пункте 5 настоящей Методики.

В случае превышения суммы по расчетному лимиту над суммой лимита, запрашиваемого Финансовой организацией, устанавливается размер лимита в соответствии с заявлением Финансовой организации. При превышении размера заявленного лимита над расчетным - устанавливается лимит в соответствии с произведенным расчетом.

5. Лимит поручительств для отдельной Финансовой организации рассчитывается по формуле:

где

– лимит поручительств для финансовой организации k ($k=1\dots K$, где K – кол-во финансовых организаций-партнеров на дату расчета лимита);

ООЛ – общий операционный лимит на следующий год;

ДФО $_k$ – доля кредитного портфеля МСП финансовой организации в сумме кредитных портфелей МСП всех финансовых организаций-партнеров Фонда за предшествующие 365 дней до даты проведения отбора финансовых организаций.

6. По итогам установления лимитов условных обязательств для конкретной Финансовой организации возможно формирование свободного остатка общего операционного лимита Фонда. Свободный остаток общего операционного лимита Фонда с учетом вновь принятых условных обязательств кредитного характера перед отдельными Финансовыми организациями рассчитывается по формуле:

где

СвобООЛ – свободный общий операционный лимит;

– операционный лимит на вновь принятые условные обязательства кредитного характера перед Финансовой организацией k ($k=1\dots K$, где K – кол-во Финансовых организаций-партнеров Фонда на дату расчета лимита);

ООЛ – общий операционный лимит.

7. Для Финансовых организаций, впервые участвующих в отборе, распределение лимитов осуществляется в равных долях в пределах остатка общего операционного лимита Фонда, но не более суммы, указанной в заявлении Финансовой организации.

8. Лимит поручительств, установленный конкретной Финансовой организации, не может превышать 40 % от общего лимита поручительств Фонда.