

Утверждено Правлением Автономной
некоммерческой организации «Фонд гарантии
и развития предпринимательства Псковской
области (Микрокредитная компания)
(Протокол от 19 октября 20108 года № 28)

ПОРЯДОК

**отбора банков, взаимодействия с ними и заключения Соглашения с банками о
сотрудничестве
по предоставлению поручительств Автономной некоммерческой организацией
«Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области»
(Микрокредитная компания)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок принятия Автономной некоммерческой организации «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания) (далее – Фонд) решения о заключении Соглашения с банками о сотрудничестве по предоставлению Фондом поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, а также процедуру взаимоотношений между Фондом и банками в рамках данного сотрудничества.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия.

«**Банк**» – кредитная 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 предпринимательства.

«**Фонд**» – Автономная некоммерческая организация «Фонд гарантий и развития предпринимательства (Микрокредитная компания).

«**Заемщик**» – субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор (договор банковской гарантии) с Банком.

«**Директор Фонда**» – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда.

«**Лимит поручительств, установленный на Банк**» – максимальный объем поручительств Фонда перед конкретным Банком – участником программы.

«**Общий лимит поручительств**» - максимальный объем всех действующих поручительств Фонда перед Банками – участниками программы.

«**Правление Фонда**» - высший орган Фонда.

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

«Субъект малого и среднего предпринимательства» (СМСП) – хозяйствующие субъекты, отнесенные к малому и среднему предпринимательству в соответствии с нормами Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 и включенные в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.3. Порядок предоставления поручительств Фондом определяется действующим законодательством Российской Федерации, Порядком предоставления поручительств Фондом, а также иными применимыми внутренними документами Фонда.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТБОРА БАНКОВ

2.1. Наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковской деятельности.

2.2. 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.

2.3. 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.

2.4. Наличие опыта работы по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства не менее 6 (шести) месяцев, в том числе:

- наличие сформированного портфеля кредитов (банковских гарантий), предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на дату подачи заявки, наличие специализированных технологий/программ работы с субъектами малого и среднего предпринимательства;

- наличие утвержденной Банком (в форме письменного документа) стратегии (программы) кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства банковских гарантий) или отдельного раздела по вопросу кредитования субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства банковских гарантий в общей стратегии банка;

- наличие утвержденной методики оценки финансового состояния Заемщика, в том числе и методики экспресс-анализа кредитных заявок (заявок на предоставление банковской гарантии) субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.5. Предоставление информации.

- об отношении размера просроченной кредитной задолженности субъектов

малого и среднего предпринимательства к общему объему кредитной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства на последнюю отчетную дату и разбивке за последние 3(три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году проведения отбора банков;

- об объеме кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства и предоставленных им банковских гарантий за 3 (три) последних года, в том числе на территории Псковской области;

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

- о наличии либо отсутствии подразделений Банка, осуществляющих деятельность по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставлению банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Псковской области;

- наличие методик и порядка работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение обязательств, основанных на кредитном договоре, договоре о предоставлении банковской гарантии и обеспеченных поручительством Фонда. Допускается применение общих методик работы с указанными заемщиками при условии возможности ее применения для работы с Фондом.

- наличие процедуры уведомления филиалом банка центрального подразделения банка о неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств, по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии и обеспеченных поручительством Фонда (для банков, имеющих филиалы).

2.6. Согласие банка на заключение договоров поручительства, предусматривающих субсидиарную ответственность Фонда как поручителя в обеспечение обязательств заемщика, основанных на кредитных договорах, договорах о предоставлении банковской гарантии, заключаемых банком.

2.7. Согласие банка на выполнение следующих основных требований по работе с Заемщиком – субъектом малого и среднего предпринимательства.

- заемщик самостоятельно обращается в Банк с кредитной заявкой или заявкой на предоставление банковской гарантии;

- Банк самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка, рассматривает заявку Заемщика. Анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности кредитования (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств, основанных на кредитном договоре, договоре банковской гарантии) или отказе в предоставлении кредита, банковской гарантии;

- в случае если предоставляемого Заемщиком обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о выдаче кредита или предоставлении банковской гарантии, Банк информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии поручительства Фонда;

- при согласии Заемщика получить поручительство Фонда (заключить договор

поручительства) Банк направляет в Фонд подписанную Заемщиком и согласованную с Банком Заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме;

- в срок не более пяти рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору, по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов за пользование кредитом (неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств, основанных на договоре о предоставлении банковской гарантии) Банк в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы, неисполненных (исполненных ненадлежащим образом) Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Банком;

- в сроки, установленные Банком, но не более десяти рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа) и (или) уплаты процентов на нее, (неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств, основанных на договоре о предоставлении банковской гарантии) Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику. Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Банком в Фонд;

- в течение не менее девяноста календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору банковской гарантии) Банк обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем безакцептного списания денежных средств со счета Заемщика, реализации предмета залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих (за исключением Фонда) лиц и т.п.) в целях погашения задолженности Заемщика по обязательствам, основанных на кредитном договоре или договоре о предоставлении банковской гарантии.

2.8. Согласие банка на заключение с Фондом отдельного соглашения о сотрудничестве по каждому виду обеспечиваемого обязательства, основанного на кредитном договоре или договоре о предоставлении банковской гарантии.

3. ПОРЯДОК ОТБОРА БАНКОВ, УСТАНОВЛЕНИЯ ЛИМИТОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

3.1. Отбор банков производится на внеконкурсной основе.

3.2. Фонд размещает порядок отбора Банков на официальном сайте Фонда.

Банк, желающий принять участие в программе предоставления поручительств Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства, по каждому виду обеспечиваемого обязательства, направляет в Фонд заявление об участии в программе по форме, которая установлена настоящим положением.

3.3. К заявлению об участии в программе должны прилагаться следующие, заверенные Банком, документы:

- 1) заверенные копии учредительных документов;
- 2) заверенные копии свидетельств о государственной регистрации и о постановке на налоговый учет банка;

3) выписка из единого государственного реестра юридических лиц или нотариально заверенную копию такой выписки, выданную уполномоченным органом не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи заявки;

4) заверенная копия лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковской деятельности;

5) аудиторское заключение по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу;

6) справка 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) стратегия (программа) кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства 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 утверждённая банком;

8) методика оценки финансового состояния Заемщика, в том числе и методики экспресс-анализа кредитных заявок (заявок на предоставление банковской гарантии) субъектов малого и среднего предпринимательства;

9) методика и порядок работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение обязательств, основанных на кредитном договоре, договоре о предоставлении банковской гарантии;

10) справка-расчет об отношении размера просроченной кредитной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства к общему объему кредитной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства на последнюю отчетную дату и разбивке за последние 3(три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году подачи заявки;

11) справка о количестве подразделений Банка, осуществляющих деятельность по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставлению банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Псковской области (при наличии);

12) справка об отношении пролонгированных кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства (в том числе на территории Псковской области) к общей ссудной задолженности субъектов малого предпринимательства (в том числе на территории Псковской области) на последнюю отчетную дату и разбивке за последние

3(три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году подачи заявки);

13) справка о количестве и суммах, выданных субъектам малого предпринимательства кредитов, заключенных договоров банковской гарантии (в том числе на территории Псковской области) за последние 3(три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году подачи заявки.

14) Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени Банка (доверенность).

Все представленные претендентом документы перечисляются в описи, составленной в двух экземплярах. Один экземпляр возвращается претенденту с отметкой об их получении Фондом.

3.5 Один банк имеет право подать один пакет документов для участия в программе, включающих в себя одну или две заявки на сотрудничество по каждому виду обеспечиваемого обязательства, основанного на кредитном договоре или договоре о предоставлении банковской гарантии.

3.6. Фонд обеспечивает прием, регистрацию и проверку правильности оформления документов на участие в отборе в течение 10 (десяти) рабочих дней от даты отметки в описи.

3.7. Проект решения о заключении с Банком Соглашения(ий) по каждому виду обеспечиваемого обязательства выносится Директором Фонда на Правление в случае предоставления всех документов из запрашиваемого пакета и отсутствия в представленных документах недостоверной информации;

3.8 Расчет лимита поручительств проводится в соответствии с действующим Порядком расчета лимитов гарантий Автономной некоммерческой организации «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Микрокредитная компания).

3.9. Решение Правления Фонда, указанное в п.3.7. настоящего регламента доводится Фондом до сведения Банков, подавших заявление на участие в программе.

4. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ МЕЖДУ БАНКОМ – УЧАСТНИКОМ ПРОГРАММЫ И ФОНДОМ, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН

4.1. В соответствии с принятым Правлением Фонда решением Директор Фонда обязан в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней заключить с Банком – участником программы письменные соглашения о сотрудничестве по каждому виду обеспечиваемого обязательства по типовой форме Фонда.

4.2. Информационный обмен между Банком и Фондом осуществляется исходя из следующих основных требований.

Банк предоставляет Фонду ежеквартально (до 4 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом) следующую информацию:

а) об объеме кредитов, банковских гарантий, выданных под поручительство

Фонда за прошедший период (квартал);

б) об остатках ссудной задолженности по кредитам, выданных под поручительство Фонда на дату окончания отчетного квартала

в) об общем объеме кредитов и банковских гарантий, выданных Банком по программе кредитования малого и среднего бизнеса субъекта Российской Федерации за прошедший период (квартал);

г) об общем количестве Заемщиков, получивших кредиты, банковские гарантии по программе кредитования малого и среднего бизнеса субъекта Российской Федерации за прошедший период (квартал);

д) об общем объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по кредитным договорам, заключенным под поручительство Фонда.

е) справку 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.

В течение действия договора поручительства Банк предоставляет в Фонд информацию по результатам мониторинга финансового состояния Заемщика.

Фонд ежеквартально предоставляет Банку всю документацию, необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами Банка для принятия последним решения о заключении договора поручительства:

а) сообщение о размере гарантийного фонда на конец каждого квартала;

б) сообщение об объеме выданных Фондом поручительств на конец каждого квартала;

в) сведения о текущих объемах выбранных лимитов по поручительствам Фонда по Банкам-партнерам.

Фонд ежегодно предоставляет Банку баланс и отчет о прибылях и убытках не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации налогоплательщикам для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган.

Банк ежегодно предоставляет Фонду Аудиторское заключение по итогам работы кредитной организации за отчетный период не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения аудиторского заключения.

Стороны обязаны в течение 10 (десяти) рабочих дней, в письменном виде, информировать друг друга об изменении: своего места нахождения (в том числе фактического), банковских реквизитов, а также обо всех других изменениях, имеющих существенное значение для исполнения договорных обязательств. Сторона, не выполнившая требований данного пункта, принимает на себя все негативные последствия нарушения данной обязанности.

5. ПОРЯДОК ВЫХОДА БАНКА ИЗ ПРОГРАММЫ

5.1. Банк – участник программы вправе в любое время по своему усмотрению прекратить свое участие в программе и досрочно расторгнуть заключенное с Фондом Соглашение.

5.2. О своем выходе из программы и досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения, Банк обязан в письменной форме уведомить Директора в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

5.3. Выход Банка из программы и досрочное расторжение Соглашения не влекут за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с Банком договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

5.4. С момента получения Фондом уведомления Банка о его выходе из программы и досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения новые договоры поручительств с Банком, направившим такое уведомление, Фондом не заключаются.

5.5. Участие Банка в программе может быть прекращено досрочно (в соответствии с принятым высшим органом управления Фонда решением) в случае, если указанный Банк на протяжении 2 (двух) кварталов подряд будет иметь самый высокий (по сравнению с другими Банками - участниками программы) уровень предъявленных им к Фонду требований по выданным Фондом поручительствам, которые были удовлетворены Фондом. Данные уровни предъявленных требований рассчитываются для каждого Банка к общей сумме кредитов, обеспеченных поручительством Фонда и выданных данным Банком.

5.6. О принятом Правлением Фонда решении и досрочном расторжении по инициативе Фонда заключенного с Банком Соглашения Фонд обязан в письменной форме уведомить Банк в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

5.7. С момента направления в Банк уведомления, указанного в п.5.6. настоящего Порядка, новые договоры поручительств с указанным Банком не заключаются.

5.8. До момента выхода Банка из программы и досрочного расторжения Соглашения Банк обязан надлежащим образом исполнять все свои обязательства, указанные в Соглашении.

5.9. С момента получения Фондом уведомления Банка о его выходе из программы и досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения или направления в Банк уведомления в порядке, установленном п.5.6. настоящего Порядка, решением Правления Фонда оставшаяся часть лимита поручительств, установленного на конкретный Банк, выходящий из программы, может быть распределена между другими Банками – участниками программы в размерах, определенных Правлением Фонда.

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ЛИМИТА ОБЪЕМА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

6.1. В течение отчетного периода (финансового года) по решению Правления Фонда определенные им лимиты поручительств, установленные на конкретный Банк, могут быть изменены (увеличены или уменьшены).

6.2. Лимит поручительств, установленный на конкретный Банк, может уменьшаться в случае:

- выдачи Банком кредитов, обеспеченных поручительством Фонда, в размере 50% и менее от лимита поручительств, установленного на конкретный Банк на конец квартала (за исключением первой квартальной даты с начала сотрудничества банка с Фондом);
- по заявлению Банка;
- уменьшения общего лимита поручительств, установленных Фондом на Банки - партнеры Фонда;
- в случае превышения объема требований Банка к Фонду по просроченным и неисполненным обязательствам по кредитным договорам, равного 8% от объема кредитов, выданных Банком под поручительства Фонда.

6.3. Лимит поручительств, установленный на конкретный Банк, может увеличиваться в случае:

- увеличения общего лимита поручительств Фонда;
- в пределах установленного общего лимита поручительств, при условии выбора Банком своего лимита поручительств Фонда в размере не менее 80%, в случае, когда другому Банку - партнеру Фонда уменьшается установленный для него лимит.

При этом лимит поручительств, установленный на конкретный Банк, в любом случае не может превышать 60 % от общего лимита поручительств Фонда.

6.4. Лимит поручительств, установленный на конкретный Банк, может быть изменен не чаще, чем 1 (один) раз в квартал, за исключением случая выхода Банка из программы и досрочного расторжения им заключенного с Фондом Соглашения.

6.5. Общий лимит поручительств Фонда может быть изменен (увеличен или уменьшен) Правлением Фонда в течение финансового года с учетом выбранных Банками лимитов поручительств и выставленных Банками требований по договорам поручительства Фонда.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Правления Фонда по собственной инициативе или по представлению Директора Фонда.

7.2. Информация об изменении (дополнении) Порядка доводится до сведения Банков – участников программы в срок не позднее 14 (Четырнадцати) дней с даты их утверждения Правлением Фонда.

7.3. При необходимости, в связи с внесением в настоящий Порядок изменений и дополнений, вносятся изменения и дополнения в заключенные между Фондом и Банком Соглашения.

**Директор
АНО «Фонд гарантий и развития
предпринимательства Псковской области»
(Микрокредитная компания)**

А.Н.Иванова