

Утверждено
Протоколом заседания Правления
Белгородского гарантийного фонда
содействия кредитованию
от «01» октября 2021 года
№ 753

ПОРЯДОК
отбора Кредитных организаций на право заключения соглашений о сотрудничестве по
программе предоставления поручительств Белгородским гарантийным фондом
содействия кредитованию по кредитным договорам и договорам банковской гарантии

1. Общие положения

1.1. Настоящий порядок определяет условия проведения отбора Кредитных организаций на право заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств Белгородским гарантийным фондом содействия кредитованию по кредитным договорам, договорам банковской гарантии.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Фонд – Белгородский гарантийный фонд содействия кредитованию - юридическое лицо, предоставляющее обеспечение по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах банковской гарантии, финансовой аренды (лизинга) и иных договорах, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – субъект МСП) - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

Организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - организация инфраструктуры) – коммерческая или некоммерческая организация, созданная, осуществляющая свою деятельность или привлекаемая в качестве поставщика (исполнителя, подрядчика) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных или 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 оказания им поддержки.

Самозанятые граждане (далее – самозанятые) - физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Средства Фонда – выделенные Фонду денежные средства бюджетов всех уровней и иных источников, предназначенные для приобретения финансовых активов, исполнения обязательств за субъекты МСП, организаций инфраструктуры, самозанятых, по заключенным договорам поручительства.

Кредитная организация – 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, предусмотренные Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Поручительство Фонда – обязательство Фонда отвечать за исполнение обязательств по кредитным договорам, договорам банковской гарантии, займа, финансовой аренды (лизинга) субъекта МСП, организаций инфраструктуры, самозанятого перед Кредитной

организацией/Финансовой организацией/Лизинговой компании за счет средств Фонда, оформленное договором поручительства.

Заемщик – субъект МСП, организация инфраструктуры, самозанятый, обратившиеся за получением кредита, банковской гарантии, займа, финансовой аренды (лизинга) и/или заключивший соответствующие договоры.

Лимит условных обязательств на Кредитную организацию – максимальный объем (сумма) поручительств Фонда, установленный Фондом для каждой Кредитной организации.

1.3. В настоящем Порядке под отбором понимается процедура проверки соответствия Кредитных организаций критериям, установленным настоящим Порядком, в целях заключения соглашений о сотрудничестве.

1.4. Организатором отбора выступает Фонд.

1.5. Информация об отборе публикуется и размещается на официальном сайте Фонда – www.garantfond.ru.

1.6. Предметом отбора является право на заключение соглашений о сотрудничестве между Фондом и Кредитными организациями.

2. Требования к Кредитным организациям для заключения соглашения о сотрудничестве

2.1. К участию в отборе допускаются Кредитные организации, осуществляющие деятельность или имеющие филиалы, представительства на территории Российской Федерации.

2.2. Кредитные организации, претендующие на заключение соглашения о сотрудничестве, должны соответствовать следующим требованиям:

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

- сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП, организациям инфраструктуры, на дату подачи Кредитной организацией заявления для участия в отборе;

- специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, организаций инфраструктуры;

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

3. Основные организационные принципы проведения отбора

3.1. Фонд не вправе использовать какие-либо формы дискриминации Кредитных организаций, осуществлять координацию деятельности, в результате которой имеется или может иметь место ущемление их интересов.

3.2. Кредитная организация самостоятельно несет все затраты, связанные с участием в отборе. Фонд не компенсирует Кредитным организациям затраты, понесенные в связи с участием в отборе.

3.3. Ограничение доступа Кредитных организаций к участию в отборе возможно вследствие нарушения ими установленных правил участия в отборе и законодательства Российской Федерации.

3.4. Фонд в целях предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП, организаций инфраструктуры, самозанятых проводит отбор Кредитных организаций, соответствующих критериям, предусмотренным пунктами 2.1. - 2.2. настоящего Порядка

4. Подготовка к проведению отбора

4.1. Решение о проведении отбора в целях заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств Фондом и создании комиссии по отбору Кредитных организаций принимается Правлением Фонда.

4.2. Фонд размещает на официальном сайте – www.garantfond.ru извещение о проведении отбора с указанием условий, места, предмета и порядка проведения отбора.

4.3. После объявления отбора любая Кредитная организация может направить в Фонд письменный запрос о разъяснении условий проведения отбора. Фонд в течение 2 (двух) рабочих дней со дня поступления запроса направляет в письменном виде разъяснения по условиям проведения отбора.

4.4. В течение 1 (одного) рабочего дня следующего за днем направления письменного разъяснения условий отбора, Фонд размещает данное разъяснение на официальном сайте – www.garantfond.ru с указанием предмета запроса.

4.5. Фонд имеет право внести изменения в условия без изменения предмета отбора. В срок не более 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения о внесении изменений в условия отбора на официальном сайте Фонда – www.garantfond.ru размещается сообщение о внесении таких изменений.

4.6. В течение 2 (двух) рабочих дней с даты внесения изменений в условия проведения отбора Фонд направляет письменное уведомление о внесении изменений всем Кредитным организациям, подавшим заявки на участие в отборе до внесения изменений. Кредитные организации, не подавшие заявки на участие в отборе до внесения изменений, самостоятельно отслеживают появление информации о проведении отбора на официальном сайте Фонда – www.garantfond.ru.

4.7. Фонд имеет право отказаться от проведения отбора Кредитных организаций.

4.8. Извещение об отказе от проведения отбора размещается на официальном сайте Фонда – www.garantfond.ru не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в проведении отбора.

4.9. В срок не более 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения об отказе в проведении отбора Фонд направляет письменные уведомления Кредитным организациям, подавшим заявки на участие в отборе.

4.10. Отбор Кредитных организаций осуществляет Комиссия по отбору Кредитных организаций (далее – Комиссия).

4.11. В состав Комиссии входят не менее пяти человек – членов Комиссии. Персональный состав Комиссии утверждается Правлением Фонда по представлению генерального директора Фонда. Изменение состава Комиссии осуществляется только по решению Правления Фонда.

4.12. Срок полномочий Комиссии составляет один год с даты утверждения ее состава Правлением Фонда.

4.13. Председатель и секретарь Комиссии избираются присутствующими членами Комиссии на первом заседании.

4.14. Комиссия правомочна осуществлять свои функции, если на заседании присутствует не менее чем 2/3 от общего числа ее членов.

4.15. Решения Комиссии принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Комиссии. При равенстве голосов голос председателя Комиссии является решающим. При голосовании каждый член Комиссии имеет один голос. Голосование осуществляется открыто. Принятие решения членами комиссии путем проведения заочного голосования, а также делегирование ими своих полномочий иным лицам не допускается.

4.16. Функциями Комиссии являются:

- вскрытие конвертов с заявками на участие в отборе Кредитных организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве;
- рассмотрение и оценка заявок в целях определения соответствия Кредитных организаций критериям отбора;
- опубликование итогов отбора в соответствии с настоящим Порядком.

4.17. Члены Комиссии обязаны:

- лично присутствовать на заседаниях Комиссии;
- соблюдать процедуру отбора, предусмотренную настоящим Порядком;
- не допускать разглашения сведений, ставших им известными в ходе проведения отбора.

4.18. Члены Комиссии вправе:

- знакомиться со всеми представленными на рассмотрение документами и сведениями, составляющими заявку на участие в отборе;
- выступать на заседаниях Комиссии;
- проверять достоверность информации, указанной в протоколах заседания Комиссии.

4.19. Председатель Комиссии:

- осуществляет общее руководство работой Комиссии;
- открывает и ведет заседания Комиссии, объявляет перерывы;
- подписывает протоколы заседания Комиссии.

4.20. Секретарь Комиссии:

- ведет протоколы заседания Комиссии;
- осуществляет подготовку заседаний Комиссии, включая информирование членов Комиссии по всем вопросам, относящимся к их функциям;
- размещает на официальном сайте Фонда – www.garantfond.ru с соблюдением установленных сроков протоколы заседания Комиссии;
- осуществляет иные действия организационно-технического характера, связанные с работой Комиссии.

4.21. Фонд обязан организовать материально-техническое обеспечение деятельности Комиссии.

5. Заявки на участие в отборе

5.1. Заявки на участие в отборе направляются в Фонд заказным письмом или нарочно в запечатанном конверте с пометкой «Заявка на участие в отборе для заключения соглашения о сотрудничестве» и указанием наименования Кредитной организации по адресу проведения отбора, указанному в извещении о проведении отбора.

5.2. Заявки Кредитных организаций на участие в отборе должны содержать документы, предусмотренные настоящим Порядком.

5.3. Все документы в составе заявки должны быть четко напечатаны. Подчистки и исправления не допускаются, за исключением исправлений, скрепленных печатью и заверенных подписью уполномоченного лица.

5.4. Все представленные Кредитной организацией документы перечисляются в описи, составляемой отдельно. Опись подписывается уполномоченным лицом и заверяется печатью Кредитной организации.

5.5. При подготовке заявки и документов, входящих в состав заявки, не допускается применение факсимильных подписей.

5.6. Представленные Кредитной организацией документы в составе заявки на участие в отборе не возвращаются.

5.7. Заявки на участие в отборе, поданные Кредитными организациями, регистрируются в журнале поступления заявок на участие в отборе с указанием времени, даты получения и порядкового номера.

5.8. Кредитная организация, изъявившая желание участвовать в отборе, направляет в Фонд:

- заявку на участие в отборе по типовой форме;
- согласие на условия сотрудничества с Фондом по типовой форме;
- копии учредительных документов Кредитной организации со всеми изменениями и дополнениями, заверенные Кредитной организацией;
- копии документов о постановке на учет в налоговом органе по месту регистрации юридического лица, заверенные Кредитной организацией;
- оригинал выписки из единого государственного реестра юридических лиц, полученной не ранее чем за 1 (один) месяц до даты подачи заявки, или копию, заверенную Кредитной организацией;
- копию документа, подтверждающего полномочия руководителя Кредитной организации, заверенную Кредитной организацией;
- копию лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- копию 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 или положительное аудиторское заключение бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), в случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают Кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО;
- декларацию о соответствии Кредитной организации требованиям, установленным Порядком отбора Кредитных организаций на право заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств Фонда по типовой форме;

6. Порядок проведения отбора

6.1. Подача заявок на участие в отборе осуществляется на следующий рабочий день после размещения на официальном сайте Фонда – www.garantfond.ru извещения о проведении отбора.

6.2. Прием заявок на участие в отборе осуществляется по указанному в извещении о проведении отбора времени и адресу приема заявок на участие в отборе.

6.3. Кредитной организацией может быть подана только одна заявка на участие в отборе.

6.4. Заявки, поступившие в Фонд, регистрируются в журнале регистрации заявок на участие в отборе в порядке поступления заявок с указанием даты, точного времени ее предоставления и порядкового номера поступившей заявки.

6.5. Кредитная организация, подавшая заявку на участие в отборе, имеет право отозвать ее в течение 3 (трех) дней с даты подачи заявки на участие в отборе.

Кредитная организация, отзывающая заявку на участие в отборе, должна направить письменное уведомление в адрес Фонда. В уведомлении об отзыве заявки указывается наименование Кредитной организации и способ возврата заявки. Уведомление подписывается уполномоченным лицом и заверяется печатью Кредитной организации.

6.6. В случае если уведомления об отзыве заявки на участие в отборе поступили позже дня вскрытия конвертов с заявками, они не будут приняты во внимание и поданные заявки на участие в отборе будут рассматриваться как действительные.

6.7. Кредитная организации, подавшие заявки на участие в отборе, вправе изменить заявку в течение 3 (трех) дней с даты подачи заявок на участие в отборе.

В случае внесения изменений и/или дополнений в заявку на участие в отборе, Кредитная организация дополнительно предоставляет запечатанный конверт с изменениями, дополнениями, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты подачи заявки, на котором указывается «Изменения (дополнения) в заявку на участие в отборе в целях заключения соглашений о сотрудничестве» и полное наименование Кредитной организации.

Поданные изменения регистрируются в журнале регистрации заявок на участие в отборе с указанием даты и времени приема, порядковый номер не присваивается.

6.8. Конверты с заявками, поданные после окончания срока приема заявок, не вскрываются и не возвращаются Кредитным организациям.

6.9. Конверты с заявками на участие в отборе вскрываются по истечении 3 (трех) рабочих дней с даты подачи заявок.

6.10. При вскрытии конвертов на участие в отборе могут присутствовать представители Кредитных организаций. Полномочия на представление интересов Кредитной организации должны быть оформлены доверенностью.

6.11. Наименование и адрес каждой Кредитной организации, конверт с заявкой на участие в отборе которой вскрывается, объявляется при вскрытии и заносится в протокол.

6.12. Рассмотрение заявок на участие в отборе и определение соответствия критериям отбора проводится в течении 1 (одного) рабочего дня с момента вскрытия конвертов.

6.13. Комиссия рассматривает заявки на участие в отборе на соответствие требованиям настоящего Порядка, в части оформления заявки на участие в отборе, наличия документов, указанных в п. 5.8. настоящего Порядка.

После проверки заявки Кредитной организации и документов, представленных в составе заявки на соответствие форме и комплектности, Комиссия проверяет соответствие Финансовой организации требованиям, установленным п. 2.1.-2.2. настоящего Порядка.

6.14. В случае несоответствия заявки и комплекта документов требованиям настоящего Порядка, установления недостоверности предоставленных Кредитной организацией сведений, факта несоответствия Кредитной организации требованиям настоящего Порядка, Комиссия отстраняет Кредитную организацию от участия в отборе.

6.15. На основании результатов рассмотрения заявок на участие в отборе Комиссией принимается решение:

- о допуске к участию в отборе Кредитной организации – признании Кредитной организации участником отбора или об отказе в допуске Кредитной организации к участию в отборе – отказ в признании Кредитной организации участником отбора;

- о соответствии Кредитной организации требованиям, установленным п. 2.1.-2.2. настоящего Порядка.

6.16. В течение 2 (двух) рабочих дней после вскрытия конвертов оформляется протокол вскрытия конвертов с заявками на участие в отборе и подведения итогов отбора. Протокол подписывается всеми членами Комиссии, присутствующими на заседании.

6.17. Протокол Комиссии должен содержать следующие сведения:

- предмет отбора;
- количество зарегистрированных заявок на участие в отборе;
- количество отозванных заявок на участие в отборе;
- изменения, внесенные Кредитными организациями в заявку на участие в отборе;
- Кредитные организации, допущенные к участию в отборе, – соответствующие требованиям отбора;

- Кредитные организации, которым отказано в допуске к участию в отборе с указанием причин отказа;

- наименование Кредитных организаций, соответствующих требованиям для заключения соглашений о сотрудничестве с Фондом.

6.18. В течение 2 (двух) рабочих дней с даты подписания протокола вскрытия конвертов и определения соответствия Кредитных организаций условиям отбора, итоги отбора размещаются на официальном сайте Фонда – www.garantfond.ru.

6.19. Результаты отбора доводятся до сведения Правления Фонда.

6.20. Фонд в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты составления протокола Комиссией заключает соглашение о сотрудничестве с Кредитной организацией.

6.21. Несогласие Кредитной организации заключить соглашение о сотрудничестве в соответствии с условиями отбора и заявкой на участие в отборе рассматривается Фондом как отказ Кредитной организации от заключения соглашения.

Несогласие Кредитной организации заключить соглашение о сотрудничестве в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда, в том числе, Порядком предоставления поручительств Фонда и условиями типового договора поручительства рассматривается Фондом как отказ Кредитной организации от заключения соглашения.

6.22. В случае отказа Фонда от заключения соглашения о сотрудничестве, Фонд обязан направить Кредитной организации информацию о причинах такого отказа в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия такого решения.

6.23. Основным условием для признания Кредитной организации соответствующей условиям отбора в целях заключения соглашения о сотрудничестве, является соответствие Кредитной организации критериям, предусмотренным настоящим Порядком.

7. Права и обязанности Фонда

7.1. В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента подписания протокола заседания Правления Фонда, Фонд вправе отказаться от заключения соглашения о сотрудничестве с Кредитными организациями, прошедшими отбор, в случае установления факта:

- применения процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

- в случае установления недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных Кредитной организацией в составе заявки на участие в отборе.

- нахождения имущества Кредитной организации под арестом, наложенным по решению суда, если на момент истечения срока заключения соглашения балансовая стоимость арестованного имущества превышает 25 % (двадцать пять процентов) балансовой стоимости активов указанных лиц по данным бухгалтерской отчетности за последний заверченный отчетный период.

7.2. В случае отказа Фонда от заключения соглашения о сотрудничестве, Фонд обязан направить Кредитной организации информацию о причинах такого отказа в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия такого решения.

7.3. Фонд имеет право в одностороннем порядке расторгнуть соглашения о сотрудничестве с Кредитной организацией, уведомив о расторжении соглашения о сотрудничестве не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения, в случае, если:

- Кредитная организация перестала соответствовать требованиям п. 2.1.- 2.2. настоящего Порядка;

- в отношении Кредитной организации установлены факты, указанные в п. 7.1. настоящего Порядка;

- соответствующее решение принято Правлением Фонда.

8. Прочие существенные условия

8.1. Кредитная организация фактом подачи заявки на участие в отборе признает, что ей понятны цель отбора и его предмет, условия проведения отбора, порядок и условия заключения соглашения о сотрудничестве.

8.2. В случае соответствия Кредитной организации требованиям, предусмотренным настоящим Порядком, Фонд заключает соглашение о сотрудничестве с Кредитной организацией, которое содержит следующие основные положения:

- указание на вид обязательств (кредитный договор, договор банковской гарантии), исполнение которых обеспечивается поручительством Фонда в процессе сотрудничества с Кредитной организацией;

- субсидиарную ответственность Фонда;
- обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП, организаций инфраструктуры, самозанятых со стороны Кредитной организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Фонда, и порядок передачи информации по результатам мониторинга в Фонд;
- порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения.

8.3. В состав настоящего Порядка входят типовые формы следующих документов, являющиеся неотъемлемой частью Порядка:

- заявка на участие в отборе (приложение №1);
- согласие на условия сотрудничества с Фондом (приложение №2);
- декларация о соответствии Кредитной организации требованиям настоящего Порядка (приложение №3);
- соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фонда по кредитным договорам (приложение №4);
- соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фонда по договорам банковской гарантии (приложение №5).

9. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Порядок

9.1. Настоящий Порядок утверждается Правлением Фонда единогласно.

9.2. Предложения о внесении изменений, дополнений в Порядок могут вноситься членами Правления Фонда, генеральным директором/временным исполняющим обязанности генерального директора Фонда и рассматриваются на заседании Правления Фонда.

9.3. Утвержденные изменения, дополнения в настоящий Порядок либо новая редакция Порядка вступают в силу в соответствии с решением Правления Фонда.

9.4. Изменения в Порядок вносятся по мере необходимости.