УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Наблюдательного совета
АНО ЦППЗО «Мой бизнес»
№ 1 от 15.12.2023 г.

ПОРЯДОК

отбора кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций по программе предоставления поручительств АНО Центр поддержки предпринимательства Запорожской области «Мой бизнес»

г. Мелитополь
Запорожская область
2023 год

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. КРИТЕРИИ ОТБОРА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 4
3. КРИТЕРИИ ОТБОРА ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ 4
4. КРИТЕРИИ ОТБОРА МФО 5
5. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ ПАРТНЕРА 5
6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПАРТНЕРАМИ 6
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 7
Приложение 1. Соглашение о сотрудничестве. Форма. 8
Приложение 2. Заявление. Форма. 12
Приложение 3. Пакет документов для аккредитации. 13
Приложение 4. Форма для заполнения информации о кредитном портфеле. 14
Приложение 5. Сведения, необходимые для идентификации Банка, представителя Банка и бенефициарного владельца. 16
ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДОКУМЕНТОМ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ РГО 20

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы отбора и порядок работы АНО Центр поддержки предпринимательства Запорожской области «Мой бизнес» (далее – РГО) с кредитными организациями, микрофинансовыми организациями, лизинговыми компаниями и иными организациями, для принятия решения о заключении с ними Соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств в соответствии с утвержденным Наблюдательным Советом РГО порядком.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями:

- Гражданского Кодекса РФ;
- Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- приказа Минэкономразвития Российской Федерации от 28. ноября 2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности»;
- Федерального закона от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»

1.3. Настоящий Порядок размещен на официальном сайте РГО в телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.мойбизнес85.рф.

1.4. Поручительства РГО не могут предоставляться в пользу финансовой организации в случае, если такая финансовая организация и РГО являются одним юридическим лицом.

1.5. РГО в целях предоставления поручительств по основанным на Договорах обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки и (или) физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», проводит отбор финансовых организаций, соответствующих критериям разделов 2-4 Настоящего Порядка.

1.6. В настоящем Порядке используются следующие понятия, термины и определения:

РГО - АНО Центр поддержки предпринимательства Запорожской области «Мой бизнес», созданное для целей обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства Запорожской области к кредитным и материальным ресурсам;

МФО – микрофинансовая организация, осуществляющая деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

партнер – кредитная организация, лизинговая компания, микрофинансовая компания, которая соответствует требованиям настоящего Порядка;

заемщик – субъект малого или среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор с Банком;

поручительство РГО – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому РГО обязывается перед кредитной организацией/МФО/Лизинговой компанией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору на условиях, определенных в договоре поручительства;

принципал – субъект малого или среднего предпринимательства, обратившийся/обратившаяся или имеющий/имеющая намерение обратиться к РГО с просьбой о предоставлении поручительства в пользу третьего лица (бенефициара);

соглашение о сотрудничестве – типовое соглашение, заключенное с кредитной организацией/МФО/Лизинговой компанией и подтверждающее аккредитацию кредитной организации/МФО/Лизинговой компании, а также присоединение кредитной организации/МФО/Лизинговой компании к условиям, изложенным в Порядке, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского Кодекса РФ, и являющееся неотъемлемой частью Порядка (Приложение № 1 к Порядку);

субъект малого и среднего предпринимательства (СМСП, субъект МСП) – внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица,

внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, соответствующие условиям федерального закона №209-ФЗ от 24 июля 2015 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства»;

физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозаналогнятый) - физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

Комиссия по предоставлению поручительств - постоянный коллегиальный орган РГО, принимающий решения по направлению деятельности РГО как региональной гарантийной организации.

2. КРИТЕРИИ ОТБОРА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2.1. Наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

2.2. Наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

2.3. 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 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;

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

3. КРИТЕРИИ ОТБОРА ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ

3.1. Отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании.

3.3. Отсутствие просроченной (нерегулированной) задолженности по фактам привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год.

3.4. 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.

3.5. Наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год.

3.6. Наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей.

3.7. Отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами.

3.8. 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.
3.9. Отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история).
3.10. 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).

4. КРИТЕРИИ ОТБОРА МФО

4.1. Отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. № 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования».
4.2. Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год.
4.3. Наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 10% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату.
4.4. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации.
4.5. Отсутствие просроченной (нерегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год.
4.6. Неприменение в отношении микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.
4.7. Регистрация на территории Запорожской области или имеющим обособленные подразделения (осуществляющим хозяйственную деятельность) на территории Запорожской области.
4.8. Наличие в портфеле займов, предоставленных субъектам МСП, на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе.

5. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ ПАРТНЕРА

5.1. Партнер, желающий принять участие в программах РГО, направляет в адрес Директора РГО заявление по форме, указанной в Приложении 2.
5.2. К указанному заявлению прикладываются документы в соответствии с приложениями 3, 4 и 5. Документы направляются в адрес РГО на бумажном носителе.
5.3. РГО рассматривает полученные заявления в срок до 15 рабочих дней. Решение о включении Партнера в состав участников программы РГО принимается Комиссией по предоставлению поручительств.
5.4. РГО оставляет за собой право отказать Партнеру в аккредитации в случае предоставления неполного пакета документов, предоставления недостоверной информации или несоответствия требованиям, указанным в разделах 2-4 Порядка.
5.5. Решение об аккредитации/отказе в аккредитации доводится до соответствующего Партнера в письменной форме в течение 5 рабочих дней со дня принятия такого решения. В случае отказа указываются причины, в случае положительного решения Партнеру направляется Соглашение о сотрудничестве на каждый вид обеспечиваемого обязательства (в соответствии с типовой формой, приведенной в Приложении 1).
5.6. В случае, если Партнер не предоставляет в РГО Соглашение, подписанное со своей стороны, в течение 30 (Тридцати) рабочих дней от даты его информирования, РГО вправе рассматривать бездействие Партнера как отказ от участия в программах РГО.
5.7. Аккредитация иных Партнеров, отличных от указанных в разделах 2-4 Порядка и осуществляющих финансирование СМСП, организаций инфраструктуры поддержки и самозанятых, осуществляется в случае дополнения Порядка критериями отбора для соответствущих видов финансовых организаций.

5.8. РГО заключает соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией, которое содержит следующие основные положения:
- указание на вид обязательств (кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии), исполнение которых обеспечивается РГО в процессе сотрудничества с финансовой организацией;
- субсидиарную ответственность РГО;
- обязательство и порядок мониторинга финансового состояния СМСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организаций инфраструктуры поддержки со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством РГО и порядок передачи информации по результатам мониторинга в РГО;
- порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения.

6. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПАРТНЕРАМИ

6.1. В целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам, предоставленным финансовой организации (совокупности финансовых организаций), РГО устанавливает лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).
6.2. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Комиссией по предоставлению поручительств на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 30% от общего операционного лимита условных обязательств РГО, за исключением случаев, предусмотренных п.6.2.1.
6.2.1. Лимит условных обязательств может быть перераспределен по основаниям, установленным п.6.3.2, 6.3.4 и 6.3.5 настоящего Порядка, на кредитные организации, определенные в качестве системно-значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России, и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств РГО.
6.3. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Комиссией по предоставлению поручительств в следующих случаях:
6.3.1. пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;
6.3.2. использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;
6.3.3. поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;
6.3.4. использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80% в текущем финансовом году;
6.3.5. превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле РГО. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации РГО устанавливается самостоятельно;
6.3.6. перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.
6.4. В целях минимизации рисков формирования убытков РГО ежеквартально устанавливает допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства, обеспечивающих исполнение обязательств СМСП, организаций инфраструктуры поддержки и самозанятых.
6.5. Допустимый размер убытков устанавливается Комиссией по предоставлению поручительств по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным СМСП в целом по Российской Федерации.
6.6. Допустимый размер убытков рассчитывается как отношение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным СМСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, к задолженности по таким кредитам (в целом по Российской Федерации).
6.7. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала.
6.8. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства, обеспечивающих исполнение обязательств СМСП, организаций

инфраструктуры поддержки и самозанятых рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств РГО по договорам поручительства за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств за весь период деятельности РГО.

6.9. РГО не реже чем раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным разделами 2-4 Порядка, для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций). Комиссия по предоставлению поручительств принимает решение о продолжениии или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга.

6.10. В целях проведения указанного в п.6.9. мониторинга Партнер направляет заверенные им документы (на бумажном носителе и в электронном виде) в следующие сроки:

6.10.1. Ежеквартально не позднее одного календарного месяца по окончании квартала:

- справки о кредитном портфеле Партнера, составленные по типовой форме (Приложение №4 к Порядку);
- справку о произошедших за квартал изменениях во внутренней нормативной документации Партнера, регулирующей процесс кредитования СМСП;
- заявление об отсутствии примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении Партнера санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также об отсутствии неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации по истечению сроков на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации.

6.10.2. Информацию о внесенных изменениях в Устав Партнера – в пятидневный срок после государственной регистрации изменений.

6.10.3. Сведения, необходимые для идентификации Партнера, представителя Партнера и бенефициарного владельца (Приложение № 5) по мере изменения сведений, но не реже одного раза в год.

6.10.4. Заверенное Банком аудиторское заключение за предыдущий финансовый год и копию аудиторской отчетности, составленной в соответствии с МСФО, – ежегодно.

6.11. Решение о предоставлении поручительства принимается РГО в соответствии с Правилами предоставления поручительств.

6.12. Оформление поручительства осуществляется на основании типовой формы договора поручительства, являющейся неотъемлемой частью Правил предоставления поручительств.

6.13. Размер поручительства РГО выражается в российских рублях.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Порядок вступает в силу со дня его утверждения Решением Наблюдательного Совета РГО.

7.2. Изменения в Порядок утверждаются Решением Наблюдательного Совета РГО.

7.3. Неотъемлемой частью Порядка являются следующие Приложения:

Приложение 1. Соглашение о сотрудничестве. Форма.

Приложение 2. Заявление. Форма.

Приложение 3. Пакет документов для аккредитации.

Приложение 4. Форма для заполнения информации о кредитном портфеле.

Приложение 5. Сведения, необходимые для идентификации Банка, представителя Банка и бенефициарного владельца.

Приложение 1. Соглашение о сотрудничестве. Форма.

СОГЛАШЕНИЕ №_____
о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств
по программам РГО

_____ «_____» _____ 202__ г.

_____**,** в дальнейшем именуемая «Региональная гарантийная организация, РГО», в лице _____, действующ____ на основании _____, с одной стороны, и _____, в дальнейшем именуемый «Партнер» в лице _____ действующего на основании _____, с другой стороны, далее именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о порядке сотрудничества по программам предоставления поручительств (далее – Соглашение) о нижеследующем.

1. Цели Соглашения

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства _____ (далее – субъекты МСП), физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, создание условий в интересах субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП для обеспечения им равного доступа к кредитным ресурсам.

1.2. Для реализации цели, предусмотренной подпунктом 1.1 настоящего Соглашения, в РГО разработаны программы содействия развитию кредитования субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее – программы РГО), предусматривающие предоставление РГО на условиях субсидиарной ответственности РГО поручительств (далее – поручительства) по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам/займам/договорам лизинга/гарантии.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует участие Кредитной организации/ Лизинговой компании/Микрофинансовой организации в программе РГО в качестве партнёра.

2. Программа РГО

2.1. Программы РГО предусматривают предоставление на условиях субсидиарной ответственности РГО поручительств по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам/займам/договорам лизинга. В этих целях уполномоченными органами РГО утверждаются:

- требования к субъектам МСП и их кредитным заявкам, по которым РГО предоставляет поручительства;
- ограничения по размеру представляемых РГО поручительств, как в абсолютном, так и в относительном выражении;
- общий лимит поручительств (максимальный совокупный объём всех действующих поручительств РГО), и порядок его изменения;
- лимит Партнёра РГО – максимальный объем поручительств Партнёра РГО;

- внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок и условия предоставления поручительств по кредитным договорам;
- типовая форма договора поручительства (и (или) типовая форма независимой гарантии) по кредитному договору/займам/договорам лизинга.

3. Принципы взаимодействия Сторон

3.1. Настоящее Соглашение не ограничивает Стороны во взаимоотношениях с другими организациями (партнёрами) для достижения целей, указанных в настоящем Соглашении, и не направлено на ограничение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг.

3.2. Стороны в своей деятельности руководствуются принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.3. РГО ежеквартально предоставляет по запросу Партнера информацию:

- о размере активов РГО, их качественной и количественной структуре по состоянию на последний отчётный период (квартал);
- об общем объёме действующих обязательств перед всеми партнёрами РГО по состоянию на последний отчётный период (квартал);
- об объёме выданных РГО поручительств и прекращённых обязательствах по состоянию на последний отчётный период (квартал);
- бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах на позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчётности в уполномоченный налоговый орган;
- о текущих (оставшихся) объёмах лимита поручительств на партнёра РГО.

3.4. Партнер ежеквартально предоставляет по запросу РГО информацию:

- об объёме кредитов/займов/договоров лизинга, выданных под поручительство РГО за прошедший период (квартал);
- об общем объёме кредитов/займов/договоров лизинга, выданных Партнером субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП за прошедший период (квартал);
- об общем количестве субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, получивших кредиты/займы/лизинг за прошедший период (квартал);
- о причинах отказов в выдаче кредитов/займов/лизинга субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП (обобщённая информация) за прошедший период (квартал);
- об общем объёме просроченных и неисполненных субъектами МСП, физическими лицами, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП обязательств по кредитным договорам/займам/договорам лизинга, выданным под поручительство РГО;
- об общем объёме требований, предъявленных Партнером к РГО по выданным поручительствам за прошедший период (квартал).

4. Обязанности Сторон

4.1. РГО обязуется:

4.1.1. Обеспечить единые принципы участия Партнеров в программах РГО.

4.1.2. Проводить активную политику по информированию субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программах РГО;

4.1.3. Обеспечивать выдачу поручительств в рамках, установленных на Партнера лимита в соответствии с требованиями действующих на момент выдачи внутренних нормативных документов РГО.

4.1.4. Использовать ссылки на Партнера при реализации политики по информированию субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программах РГО, в том числе обеспечить доступ к ссылке на сайт Партнера на сайте РГО.
4.1.5. В случае необходимости привлекать специалистов Партнера для разработки новых редакций внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность РГО и её взаимодействие с Партнером.
4.1.6. Своевременно информировать Партнера об утверждённых РГО внутренних нормативных документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.
4.1.7. По запросу Партнера предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности РГО, в том числе по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам/займам/договорам лизинга, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
4.2. Партнер обязуется:
4.2.1. Обеспечивать выдачу кредитов/займов/договоров лизинга субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП с привлечением в качестве обеспечения таких кредитов поручительств РГО путём заключения договоров поручительства по типовой форме, утвержденной уполномоченным органом РГО.
4.2.2. Оказывать информационную и консультационную поддержку субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП в определении предпочтительных форм финансирования проектов и текущей деятельности.
4.2.3. Информировать субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программах РГО, а также оказывать им консультационную поддержку по программам РГО;
4.2.4. Проводить взвешенную и осмотрительную политику кредитования субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по программам РГО.
4.2.5. Обеспечивать создание условий для внедрения перспективных продуктов и технологий обслуживания субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.
4.2.6. Участвовать в деятельности по выработке предложений, направленных на повышение эффективности взаимодействия Сторон в рамках реализации настоящего Соглашения.
4.2.7. Принимать по просьбе РГО участие в разработке внутренних нормативных документов, регламентирующих взаимодействие РГО с Партнерами, а также внутренних нормативных документов необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций.
4.2.8. В процессе выдачи кредитов/займов/договоров лизинга субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП по программам РГО соблюдать касающиеся Партнера положения действующих на момент выдачи кредита внутренних нормативных документов РГО, регламентирующих порядок и условия предоставления поручительств по кредитным договорам.
4.2.9. Осуществлять в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами Партнера, мониторинг финансового состояния субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП в течение всего срока действия кредитного договора, обеспеченного поручительством и (или) независимой гарантией, и ежеквартально предоставлять информацию о проверке финансового состояния субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения соответствующей проверки.

4.2.10. По запросу РГО предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Партнера, в том числе по кредитным договорам/займам/договорам лизинга, обеспеченным поручительством и (или) независимой гарантией, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

5. Другие договоренности

5.1. Стороны также договорились:

5.1.1. О сотрудничестве в сфере проведения семинаров и презентаций для субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по вопросам управления финансами организации, продуктам и технологиям обслуживания.

5.1.2. О проведении совместных информационных компаний, направленных на информирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о существующих и новых формах финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

5.1.3. О взаимном консультировании по вопросам развития субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

6. Условия конфиденциальности

6.1. Передаваемая в рамках настоящего Соглашения РГО и Партнером информация с грифом «Конфиденциально» является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам, если иное прямо не установлено Сторонами и законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует бессрочно.

7.2. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, письменно уведомив другую Сторону за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения настоящего Соглашения.

7.3. Расторжение настоящего Соглашения не влечёт за собой расторжения действующих договоров поручительства.

7.4. Расторжение настоящего Соглашения не накладывает на Стороны никаких финансовых обязательств.

7.5. Изменения настоящего Соглашения оформляются в письменной форме дополнительными соглашениями и подписываются уполномоченными представителями Сторон.

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

8. Адреса, реквизиты и подписи Сторон:

Приложение 2. Заявление. Форма.

Директору РГО, АНО ЦППЗО «Мой бизнес»

Заявление

Прошу принять _____ (далее – кредитная организация/МФО/Лизинговая компания) в список Партнеров РГО по Программам предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства Запорожской области, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организациям инфраструктуры поддержки предпринимательства Запорожской области по кредитным договорам и/или договорам о предоставлении банковской гарантии (нужное оставить).

С Порядком предоставления Партнерам поручительств РГО, Соглашением о сотрудничестве, Правилам предоставления поручительств по кредитным договорам (*нужное оставить*) кредитную организацию/МФО/Лизинговая компания ознакомлен и согласен.

Приложение: Перечень документов в соответствии с Порядком отбора РГО с кредитными организациями/МФО/Лизинговыми компаниями на «____» листах.

_____ _____ (_____)
должность подпись Фамилия, инициалы

М.П.

Приложение 3. Пакет документов для аккредитации.

Перечень документов, направляемых Партнером в РГО:

- нотариально заверенная копия Устава;
- заверенная Партнером копия свидетельства о государственной регистрации;
- заверенная Партнером копия лицензии на осуществление банковских операций *(при наличии)*;
- заверенная Партнером копия свидетельства о включении Партнера и в систему страхования вкладов *(при наличии)*;
- заверенная Партнером копия аудиторского заключения за 2 (два) предыдущих финансовых года, а также копии аудиторской отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за последние 2 (два) отчетные года по кредитной организации *(или банковской группе, при вхождении его в банковскую группу)*;
- список филиалов, отделений и дополнительных офисов, обслуживающих счета клиентов по Запорожской области (заверенный Партнером) и другим субъектам РФ (заверенный Партнером);
- сведения, необходимые для идентификации Партнера, представителя Партнера и бенефициарного (-ых) владельца (-ев) (Приложение 5);
- перечень лиц, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Независимой гарантии, а также пакета документов в рамках мониторинга принципала, направляемых в РГО, подтверждающих наличие, полноту и соответствие требованиям настоящих Правил с приложением документов, подтверждающих такие полномочия;
- справка о составе внутренней нормативной документации Партнера, регулирующей процесс кредитования СМСП, и копии этих документов.

Приложение 4. Форма для заполнения информации о кредитном портфеле.

Информация о кредитном портфеле.
(в отдельном файле формата .xls)

По кредитному портфелю СМСП

Просроченная задолженность 30+		**Задолженность по ОД на балансовую дату по кредитам с просроченным (по состоянию на данную балансовую дату на 30 и более дней) основным долгом или %% из числа кредитов, выданных в соответствующем периоде, млн. руб.**			
		Балансовые даты			
Период	*Объем выдачи за период, млн. руб.*	Т-13	…	Т-1	Т (последний завершенный квартал)
Т-13					
…					
Т-1					
Т (последний завершенный квартал)					

Реструктирированная задолженность 30+		**Задолженность по ОД на балансовую дату по реструктурированным кредитам, выданным в соответствующем периоде, млн. руб.**			
		Балансовые даты			
Период	*Объем выдачи за период, млн. руб.*	Т-13	…	Т-1	Т (последний завершенный квартал)
Т-13					
…					
Т-1					
Т (последний завершенный квартал)					

По кредитному портфелю, выданному по программе РГО

Просроченная задолженность 30+		**Задолженность по ОД на балансовую дату по кредитам с просроченным (по состоянию на данную балансовую дату на 30 и более дней) основным долгом или %% из числа кредитов, выданных в соответствующем периоде, млн. руб.**			
		Балансовые даты			
Период	*Объем выдачи за период, млн. руб.*	Т-13	…	Т-1	Т (последний завершенный квартал)
Т-13					

…					
Т-1					
Т (последний завершенный квартал)					

Реструктурированная задолженность 30+		**Задолженность по ОД на балансовую дату по реструктурированным кредитам, выданным в соответствующем периоде, млн. руб.**			
		Балансовые даты			
Период	*Объем выдачи за период, млн. руб.*	Т-13	…	Т-1	Т (последний завершенный квартал)
Т-13					
…					
Т-1					
Т (последний завершенный квартал)					

Приложение 5. Сведения, необходимые для идентификации Банка, представителя Банка и бенефициарного владельца.

Сведения, необходимые для идентификации Партнера, представителя Партнера и бенефициарного (-ых) владельца (-ев).

1. Полное и (если имеется) сокращенное наименование/ИНН.
2. Организационно-правовая форма.

3. Адрес местонахождения.
3.1. Юридический:
3.2. Фактический:

4. Сведения о государственной регистрации:
4.1. Государственный регистрационный номер (ОГРН).
4.2. Дата государственной регистрации.
4.3. Место государственной регистрации (город, страна) .
4.4. Наименование регистрирующего органа.

5. Идентификационный номер налогоплательщика/ код иностранной организации для нерезидента.

6. Сведения о лицензии на осуществление банковских операций, иные лицензии:
(повторяющийся блок, сведения по каждой лицензии вводятся отдельным блоком)
6.1. Вид лицензии.
6.2. Номер лицензии.
6.3. Дата выдачи лицензии.
6.4. Кем выдана лицензия.
6.5. Срок действия лицензии.
6.6. Перечень видов лицензируемой деятельности.

7. Банковский идентификационный код.

8. S.W.I.F.T.

9. Номера контактных телефонов и факсов.

10. Адрес электронной почты.

11. TELEX.

12. Сведения об органах управления юридического лица:
12.1. Органы управления кредитной организации (финансового института) (в соответствии с учредительными документами) (структура и персональный состав органов управления юридического лица).
12.2. Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета).
12.3. Персональный состав коллегиального исполнительного органа.
12.4. Единоличный исполнительный орган:
Должность:
ФИО:
Дата рождения:
Гражданство:

ИНН (при наличии):
Наименование документа, удостоверяющего личность:
Серия и номер:
Дата выдачи:
Наименование органа, выдавшего документ:
Код подразделения (если имеется):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания:
Для нерезидентов:
Данные миграционной карты
Номер:
Дата начала срока пребывания:
Дата окончания срока пребывания:
Миграционная карта не требуется:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ5
Виза
Вид на жительство
Разрешение на временное пребывание
Иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:
Номер/серия (если имеется):
Дата начала срока пребывания:
Дата окончания срока пребывания:

12.5. Единоличный исполнительный орган – управляющая компания (при наличии)
Полное наименование:
ИНН

12.6. Главный бухгалтер:
ФИО:
Дата рождения:
Гражданство:
ИНН (при наличии):
Наименование документа, удостоверяющего личность:
Серия и номер:
Дата выдачи:
Наименование органа, выдавшего документ:
Код подразделения (если имеется):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания:
Для нерезидентов:
Данные миграционной карты
Номер:
Дата начала срока пребывания:
Дата окончания срока пребывания:
Миграционная карта не требуется:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ5
Виза
Вид на жительство
Разрешение на временное пребывание
Иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:

Номер/серия (если имеется):
Дата начала срока пребывания:
Дата окончания срока пребывания:

12.7. Сведения о представителе кредитной организации, уполномоченном устанавливать договорные отношения:
Должность:
ФИО:
Дата рождения:
Гражданство:
ИНН (при наличии):
Наименование документа, удостоверяющего личность:
Серия и номер:
Дата выдачи:
Наименование органа, выдавшего документ:
Код подразделения (если имеется):
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания:
Для нерезидентов:
Данные миграционной карты:
Номер:
Дата начала срока пребывания:
Дата окончания срока пребывания:
Миграционная карта не требуется:
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ5:
Виза:
Вид на жительство:
Разрешение на временное пребывание:
Иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:
Номер/серия (если имеется):
Дата начала срока пребывания:
Дата окончания срока пребывания:

13. Обособленные подразделения (если имеются) и сведения о них.

14. Сведения об основных банках-корреспондентах кредитной организации.

15. История, репутация, сектор рынка и конкуренция (сведения, подтверждающие существование кредитной организации (например, ссылка на BANKERS ALMANAC), сведения о реорганизации, изменения в характере деятельности, репутация на национальном и зарубежных рынках, основная доля в конкуренции и на рынке, специализация по банковским продуктам и пр.).

16. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного РГО, имущества.
Зарегистрировано:
Оплачено:

17. Сведения об учредителях, собственниках имущества юридического лица, лицах, которые имеют право давать обязательные для юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его решения, в том числе сведения об основном

обществе или преобладающем, участвующем обществе (для дочерних и зависимых обществ), холдинговой компании или финансово-промышленной группе (если клиент в ней участвует).

17.1. Сведения о физических лицах:

ФИО.

Дата рождения.

Доля участия в уставном капитале (обыкновенные, привилегированные акции).

17.2. Сведения о юридических лицах:

Полное наименование:

ИНН (для резидента)/КИО (для нерезидента):

Регистрационный номер:

Дата регистрации:

Наименование регистрирующего органа:

Место регистрации:

Доля участия в уставном капитале (обыкновенные, привилегированные акции):

18. Сведения о бенефициарных владельцах:

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

18.1. Если Банк является одним из перечисленных юридических лиц (нужное отметить), сведения о бенефициарных владельцах предоставлять не требуется:

- органом государственной власти, иным государственным органом, органом местного самоуправления, учреждением, находящимся в его ведении, государственным внебюджетным фондом,
- государственной корпорацией или организацией, в которой Российская Федерация, субъекты РФ либо муниципальные образования имеют более 50 % акций (долей) в капитале,
- международной организацией, иностранным государством или административно-территориальной единицей иностранных государств, обладающей самостоятельной правоспособностью,
- эмитентом ценных бумаг, допущенным к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

18.2. ФИО физического(их) лиц(а) – бенефициарного(ых) владельца(ев).

19. Бенефициарным владельцем является единоличный исполнительный орган клиента (при невозможности выявления бенефициарного владельца): да/нет

20. Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

21. Сведения о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДОКУМЕНТОМ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ РГО

Настоящие правила доведены до сведения работников (наименование подразделения):

Ф.И.О.	Должность	Подпись	Дата
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			
16.			
17.			
18.			
19.			
20.			
21.			
22.			
23.			
24.			
25.			
26.			
27.			
28.			