

УТВЕРЖДЕНО:

решением Президиума Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)

(протокол от «19» июня 2017 года № 72),

с изменениями (протокол от «20» апреля 2018 года № 99),

с изменениями (протокол от «17» сентября 2020 года № 183)

с изменениями (протокол от «14» июля 2021 года № 208)

с изменениями (протокол от «09» декабря 2021 года № 216)

с изменениями (протокол от «22» сентября 2022 года № 239)

с изменениями (протокол от «27» декабря 2022 года № 247)

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПОРЯДКЕ ОТБОРА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЙ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ С КИРОВСКИМ ОБЛАСТНЫМ ФОНДОМ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ) ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

1.2. Настоящее Положение определяет общие условия, критерии и порядок проведения отбора финансовых организаций, на право заключения соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», с Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (далее – Фонд).

1.3. В настоящем Положении используются следующие понятия:

«Финансовые организации» - кредитные организации, лизинговые компании, иные организации, осуществляющие финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», принимающие участие в отборе на право заключения с Фондом соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

«Отбор финансовых организаций» - установление соответствия критериям отбора финансовой организации, обратившейся в Фонд с заявкой на заключение соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в соответствии с процедурой, предусмотренной настоящим Положением;

«Субъекты малого и среднего предпринимательства» - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, зарегистрированные на территории Кировской области, в обеспечение исполнения обязательств которых перед финансовой организацией, Фонд предоставляет поручительства (далее – субъекты МСП);

«Банк» – кредитная организация, которая 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», заключившая или намеревающаяся заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам МСП;

«Лизинговая компания или Лизингодатель» – организация, подавшая в установленном порядке заявку на участие в отборе и соответствующая требованиям действующего законодательства и внутренних нормативных документов Фонда к лизинговым компаниям и предоставляющая субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», услуги по передаче имущества в финансовую аренду (лизинг);

«Партнеры Фонда» - финансовые организации, заключившие с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязуется отвечать перед финансовыми организациями за исполнение субъектом МСП, а также физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», части его обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору финансовой аренды (лизинга), договору займа/соглашению о предоставлении займа, иным договорам финансирования субъектов МСП на условиях, определенных в договоре поручительства;

«Лимит условных обязательств» - максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по договорам с финансовой организацией;

«Общий операционный лимит условных обязательств» - сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по договорам с финансовыми организациями;

«Соглашение о сотрудничестве» - соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», заключаемое между финансовыми организациями и Фондом;

«Президиум Фонда» – высший коллегиальный орган Фонда, формируемый его учредителями.

1.4. Организатором настоящего отбора финансовых организаций является Фонд.

1.5. Предметом отбора финансовых организаций является право финансовой организации на заключение с Фондом соглашения о сотрудничестве после установления Президиумом Фонда лимита условных обязательств.

1.6. Утверждение финансовых организаций, в качестве партнеров, с которыми Фонд планирует заключить соглашение о сотрудничестве, осуществляется Президиумом Фонда.

1.7. В целях проведения отбора финансовых организаций, Фонд размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам: www.кфпп.рф , www.мойбизнес-43.рф информационное сообщение о проведении отбора финансовых организаций.

1.8. Наряду с размещением информационного сообщения о проведении отбора финансовых организаций на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», Фонд вправе направить финансовым организациям, предложения о принятии участия в отборе (которые по мнению Фонда могут соответствовать требованиям настоящего Положения), предложение может быть направлено с использованием любых средств связи (телефон, факс, электронная почта, направление письма посредством почтовой корреспонденции, иное).

1.9. Фонд вправе в любое время принять решение о прекращении или приостановлении отбора финансовых организаций, разместив об этом соответствующее сообщение на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия данного решения.

1.10. Со дня, следующего за днем размещения на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информационного сообщения о начале проведения отбора финансовых организаций, финансовые организации, соответствующие условиям настоящего Положения, в том числе критериям отбора кредитных организаций, лизинговых компаний и иных организаций, осуществляющих финансирование субъектов МСП, установленным разделом 2 настоящего Положения, вправе участвовать в отборе финансовых организаций в целях заключения с Фондом соглашения о сотрудничестве.

1.11. Участие финансовой организации в отборе означает факт полного согласия финансовой организации с условиями проведения отбора, установленными настоящим Положением.

1.12. Порядок предоставления поручительств Фонда определяется законодательством Российской Федерации, Положением о порядке и условиях предоставления Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) поручительств, а также иными внутренними документами Фонда, утвержденными Президиумом Фонда.

2. КРИТЕРИИ ОТБОРА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

2.1. В целях предоставления поручительств по основанным на договорах обязательствам субъектов МСП Фонд проводит отбор финансовых организаций, соответствующих критериям, указанным в пункте 2.2-2.4 настоящего Порядка.

2.2. В отборе кредитных организаций может принять участие кредитная организация, осуществляющая свою деятельность на территории Российской Федерации, соответствующая обязательным требованиям, указанным в настоящем пункте, и представившая заявку на участие в отборе с приложением документов, указанных в Приложении № 1 настоящего Положения:

- 2.2.1.** наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- 2.2.2.** наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года;
- 2.2.3.** наличие 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;
- 2.2.4.** 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;
- 2.2.5.** 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;
- 2.2.6.** наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

2.3. В отборе лизинговых компаний может принять участие лизинговая компания, осуществляющая свою деятельность на территории Российской Федерации, соответствующая обязательным требованиям, указанным в настоящем пункте, и представившая заявку на участие в отборе с приложением документов, указанных в Приложении № 1 настоящего Положения.

- 2.3.1.** отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2.3.2.** наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы лизинговой компании за последний отчетный год (для организаций, осуществляющих деятельность более одного года);
- 2.3.3.** отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании, а именно:
- 2.3.3.1.** доля просроченной задолженности по договорам финансовой аренды (лизинга) на последнюю отчетную дату не превышает 10 % от объема лизингового портфеля лизинговой компании;
 - 2.3.3.2.** отсутствие фактов привлечения учредителей/руководителей лизинговой компании к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики либо за умышленные тяжкие и особо тяжкие преступления;
 - 2.3.3.3.** отсутствие у учредителей/руководителей лизинговой компании опыта ликвидации/банкротства иных юридических лиц при наличии неисполненных денежных обязательств в течение 1 года, предшествующего созданию лизинговой компании, либо в период деятельности лизинговой компании;
 - 2.3.3.4.** отсутствие неисполненных решений суда по спорам имущественного характера, вступивших в законную силу, о взыскании с лизинговой компании задолженности свыше 10 % от валюты баланса на последнюю отчетную дату.
- 2.3.4.** отсутствие просроченной (нерегулированной) задолженности по фактам привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

2.3.5. 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;

2.3.6. наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

2.3.7. отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

2.3.8. 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;

2.3.9. отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история). Отсутствие кредитной истории допускается;

2.3.10. 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).

2.4. В отборе иных организаций, осуществляющих финансирование субъектов МСП, могут принять участие организации, соответствующие обязательным требованиям, указанным в настоящем пункте, и представившие заявку на участие в отборе с приложением документов, указанных в Приложении № 1 настоящего Положения.

2.4.1. отнесение организации к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющему финансирование субъектов МСП;

2.4.2. наличие опыта работы по осуществлению финансирования субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев;

2.4.3. отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

2.4.4. наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год (для организаций, осуществляющих деятельность более одного года);

2.4.5. наличие уровня просроченной задолженности финансирования, предоставленного субъектам МСП, не выше уровня просроченной задолженности по нефинансовому сектору по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет»;

2.4.6. отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации организации, а именно:

2.4.6.1. отсутствие фактов привлечения учредителей/руководителей организации к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики либо за умышленные тяжкие и особо тяжкие преступления;

2.4.6.2. отсутствие у учредителей/руководителей организации опыта ликвидации/банкротства иных юридических лиц при наличии неисполненных денежных обязательств в течение 1 года, предшествующего созданию организации, либо в период деятельности организации;

2.4.6.3. отсутствие неисполненных решений суда по спорам имущественного характера, вступивших в законную силу, о взыскании с организации суммы задолженности свыше 10 % от валюты баланса на последнюю отчетную дату;

2.4.6.4. отсутствие просроченных платежей свыше 30 (Тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история). Отсутствие кредитной истории допускается;

2.4.6.5. доля просроченной задолженности по договорам/соглашениям о предоставлении займа, иным договорам финансирования субъектов МСП на последнюю отчетную дату не превышает 10 % от объема портфеля организации;

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

2.5. В отборе иных организаций, осуществляющих финансирование субъектов МСП, на право заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фонда могут принять участие организации, учредителем (-лями) (одним из учредителей) которых является Кировская область и (или) Российская Федерация в лице уполномоченных органов власти, и (или) государственная корпорация / государственная компания, при условии соответствия таких организаций критериям, установленным пунктом 2.4 настоящего Порядка.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДСТАВЛЯЕМЫМ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ДОКУМЕНТАМ

3.1. Финансовая организация, желающая принять участие в отборе и планирующая заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве, направляет в Фонд заявку с приложенными к ней документами, на участие в отборе по форме (приложение № 1 к настоящему Положению).

3.2. Финансовая организация имеет право дополнительно приложить документы и материалы, содержащие сведения с любой значимой информацией о себе.

3.3. Заявка на участие в отборе и документы в составе заявки подаются финансовой организацией Фонду в письменной форме. Все документы, представляемые финансовой организацией, должны быть подписаны уполномоченным лицом и заверены печатью финансовой организации, исправления не допускаются. Документы должны иметь четкую печать текстов. Все документы, входящие в состав заявки на участие в отборе, должны быть составлены на русском языке.

3.4. Все документы, представляемые финансовой организацией в копиях должны соответствовать требованиям, предъявляемым к их надлежащему оформлению, а именно: представленная копия должна быть снята с оригинального документа, заверена подписью «копия верна», подписями руководителя, а также печатью кредитной организации.

3.5. Документы (в том числе заявка), содержащие более одного листа, должны быть прошиты, листы пронумерованы, скреплены в месте сшива подписью уполномоченного лица и печатью кредитной организации.

3.6. Документы могут быть также представлены в едином сшиве, имеющем сплошную нумерацию и заверенном подписью уполномоченного лица и печатью финансовой организации на обратной стороне сшива, с указанием количества листов в сшиве. Соблюдение финансовой организацией указанных требований означает, что все документы и сведения, входящие в состав заявки на участие в отборе поданы от имени финансовой организации, а также подтверждает подлинность и достоверность документов и сведений.

3.7. При подготовке заявки на участие в отборе финансовой организацией должны приниматься общепринятые обозначения и наименования в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

3.8. Сведения, содержащиеся в заявке финансовой организации, не должны допускать двусмысленных толкований.

3.9. Несоответствие предоставляемых документов требованиям к их оформлению, изложенным в настоящем Положении, является основанием для отказа в допуске к участию в отборе.

4. ПОДАЧА ЗАЯВКИ НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

4.1. Финансовая организация, желающая принять участие в отборе подает заявку, составленную по форме (приложение № 1 к настоящему Положению) с приложением полного пакета документов, оформленных в соответствии с разделом 3 настоящего Положения.

4.2. Финансовая организация направляет заявку и документы в составе заявки нарочно либо почтовым отправлением по адресу Фонда, указанному в информационном сообщении. Подача заявки в электронном виде не предусмотрена.

4.3. Финансовая организация несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей заявки на участие в отборе, и заключением соглашения о сотрудничестве с Фондом. Фонд не отвечает и не имеет обязательств по этим расходам независимо от характера проведения и результатов отбора.

5. ПОРЯДОК И СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

5.1. Заявки на участие в отборе рассматриваются Фондом на соответствие финансовых организаций критериям, изложенным в настоящем Положении, в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с даты приема заявки.

5.2. В рамках рассмотрения заявок финансовых организаций, Фонд вправе запросить у финансовой организации дополнительные документы и информацию, раскрывающие работу финансовой организации.

5.3. Решение о готовности заключить соглашение о сотрудничестве либо об отказе в заключении с финансовой организацией соглашения о сотрудничестве, а также об определении лимита условных обязательств, устанавливаемых на конкретную финансовую организацию, принимается Президиумом Фонда и доводится до сведения финансовой организации не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем его принятия.

5.4. Основаниями для отказа финансовой организации в заключении соглашения о сотрудничестве с Фондом являются:

1) предоставление неполного пакета документов в составе заявки, предусмотренного настоящим Положением, либо оформление заявки и документов, содержащихся в составе заявки, с нарушением требований настоящего Положения;

2) несоответствие финансовой организации критериям, установленным разделом 2 настоящего Положения;

3) предоставление финансовой организацией недостоверной информации;

4) заявка и (или) представленные в составе заявки документы поданы/подписаны неуполномоченным лицом.

6. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. По результатам отбора между Фондом и финансовой организацией, в отношении которой Фондом принято решение о заключении соглашения о сотрудничестве, на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве, содержащее следующие основные положения:

1) указание на вид обязательств (кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), договор займа и т.п.), исполнение которых обеспечивается Фондом в процессе сотрудничества с финансовой организацией;

2) субсидиарную ответственность Фонда;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Фонда и порядок передачи информации по результатам мониторинга в Фонд;

4) порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения о сотрудничестве.

6.2. Финансовая организация, в отношении которой Фондом принято решение о заключении с ней соглашения о сотрудничестве, обязана в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения соответствующего решения Фонда и проекта соглашения о сотрудничестве, заключить соглашение о сотрудничестве по типовой форме Фонда.

6.3. Соглашение о сотрудничестве заключается на неопределенный срок.

6.4. В случае, если финансовая организация в отношении которой Фондом принято решение о заключении с ней соглашения о сотрудничестве в срок, указанный в п. 6.2. настоящего Положения, не представила Фонду подписанное соглашение о сотрудничестве, Фонд вправе признать такую финансовую организацию уклонившейся от заключения соглашения. В этом случае, лимит условных обязательств, установленный на финансовую организацию, признанную уклонившейся от заключения соглашения, может быть перераспределен на другие финансовые организации.

6.5. В случае досрочного расторжения соглашения о сотрудничестве сторона – инициатор расторжения обязана уведомить другую сторону в письменной форме в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного расторжения соглашения о сотрудничестве.

6.6. Досрочное расторжение соглашения о сотрудничестве не влечет за собой досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с финансовыми организациями договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

6.7. До досрочного расторжения соглашения о сотрудничестве стороны обязаны надлежащим образом исполнять все свои обязательства, указанные в соглашении о сотрудничестве.

6.8. Соглашение о сотрудничестве прекращается в случае отзыва у кредитной организации, с которой заключено соглашение, лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций, а также в случаях, установленных Положением и соглашением о сотрудничестве.

7. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ЛИМИТА УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НА ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

7.1. Совокупный размер ответственности Фонда перед финансовыми организациями по обязательствам, вытекающим из всех действующих договоров поручительства, ограничивается величиной общего операционного лимита условных обязательств.

7.2. Лимит условных обязательств на финансовые организации (совокупность финансовых организаций) устанавливается Президиумом Фонда в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам, предоставленным финансовой организации (совокупности финансовых организаций).

7.3. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Президиумом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 60% от общего операционного лимита условных обязательств для Фонда.

7.4. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Президиумом Фонда в случаях:

1) пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

2) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;

- 3) поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;
- 4) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80% в текущем финансовом году;
- 5) превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации Фондом устанавливается самостоятельно;
- 6) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

7.5. По решению Президиума Фонда лимит условных обязательств на финансовую организацию может быть перераспределен по основаниям, установленным подпунктами 2, 4, 5 пункта 7.4. настоящего Порядка, на кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790), и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

8. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СООТВЕТСТВИЕ КРИТЕРИЯМ ОТБОРА. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

8.1. Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным разделом 2 настоящего Положения.

8.2. С целью регулярной проверки соответствия финансовой организации критериям, установленным разделом 2 настоящего Положения, финансовая организация направляет в Фонд не позднее 30 (тридцатого) числа календарного месяца, следующего за отчетным полугодием, справку по форме Фонда (приложение № 3).

8.3. В рамках мониторинга финансовых организаций Фонд вправе запрашивать у финансовой организации информацию и документы, позволяющие определить соответствие финансовой организации критериям, установленным разделом 2 настоящего Положения.

8.4. По результатам мониторинга Фонд принимает решение о продолжении сотрудничества или приостановлении сотрудничества. В случае несоответствия финансовой организации критериям, установленным разделом 2 настоящего Положения, Фонд по результатам мониторинга сообщает об этом Президиуму Фонда, который принимает решение о приостановлении сотрудничества.

8.5. В случае принятия решения о приостановке сотрудничества Фонд формирует список условий, которые должна выполнить финансовая организация для возобновления сотрудничества, и уведомляет об этом финансовую организацию. Возобновление сотрудничества возможно после выполнения финансовой организацией всех поставленных Фондом условий.

8.6. Финансовая организация, с которой было приостановлено сотрудничество по результатам мониторинга, может подать в Фонд заявление о возобновлении сотрудничества на основании подтверждения выполнения условий, поставленных Фондом.

8.7. При получении от финансовой организации заявления о возобновлении сотрудничества Фонд проводит проверку соответствия финансовой организации критериям, установленным в разделе 2 настоящего Положения. Решение о возможности/невозможности возобновления сотрудничества с финансовой организацией принимает Президиум Фонда.

8.8. В случае принятия Президиумом Фонда решения о возможности возобновления сотрудничества с финансовой организацией Фонд уведомляет о таком решении финансовую организацию.

8.9. Если в течение 3 (трех) календарных месяцев после приостановки сотрудничества финансовая организация не подает заявку на возобновление сотрудничества на основании выполнения условий, поставленных Фондом при приостановке сотрудничества, Фонд вправе расторгнуть соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Президиумом Фонда.

9.2. Все изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся на основании решения Президиума Фонда.

9.3. При необходимости, в связи с внесением в настоящее Положение изменений и дополнений, вносятся изменения и дополнения в заключенные между Фондом и банками-партнерами соглашения о сотрудничестве.

На фирменном бланке кредитной организации

Директору Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)
Ф.И.О.

Дата, исходящий номер

ЗАЯВКА

на участие в отборе кредитных организаций на право заключения с Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства

1. Изучив Положение о порядке отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (далее - Фонд) по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Положение), а также информационное сообщение о проведении отбора _____

(наименование кредитной организации)

в лице _____

(наименование должности руководителя и его Ф.И.О.)

сообщает о согласии участвовать в отборе финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с Фондом по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – отбор) на условиях, установленных в Положении и информационном сообщении о проведении отбора.

2. Данную заявку подаем с пониманием того, что возможность участия в отборе зависит от нашего соответствия требованиям, предъявляемым к кредитным финансовым организациям, установленным Положением. Это соответствие может быть установлено только Фондом путем проверки документов, представляемых нами.

3. Данная заявка служит также разрешением любому уполномоченному представителю Фонда наводить справки или проводить исследования с целью изучения документов и сведений, предоставленных нами в связи с подачей данной заявки.

4. Настоящей заявкой подтверждаем, что [указать наименование кредитной организации] соответствует следующим требованиям:

1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года;

3) наличие 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;

4) 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;

5) 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;

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

5. Настоящим гарантируем достоверность представленной нами в заявке информации и подтверждаем право Фонда, не противоречащее требованию формирования равных для всех кредитных организаций условий, запрашивать у нас, в уполномоченных органах и у упомянутых в нашей заявке юридических и физических лиц информацию, уточняющую представленные нами в ней сведения.

6. В случае если [указать наименование кредитной организации] будет признан соответствующим критериям отбора, мы берем на себя обязательства подписать соглашение с Фондом о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства по типовой форме Фонда в соответствии с требованиями Положения и информационного сообщения о проведении отбора, в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения решения Фонда о заключении соглашения о сотрудничестве и проекта соглашения о сотрудничестве.

7. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Фондом нами уполномочен [указываются Ф.И.О. работника кредитной организации, контактный телефон и другие средства связи].

8. Все сведения о проведении конкурса просим сообщать уполномоченному лицу.

9. Корреспонденцию просим направлять по адресу место нахождения:

либо на электронную почту e-mail: _____

10. Настоящая заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.

11. К настоящей заявке прилагаются ниже перечисленные документы на _____ стр.

| № п/п | Наименование документа | Кол-во страниц |
|-------|--|----------------|
| 1. | анкета кредитной организации по форме (Приложение № 2) | |
| 2. | копия свидетельства о государственной регистрации кредитной организации | |
| 3. | копии учредительных документов | |
| 4. | копия лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций | |
| 5. | копия положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года, | |
| 6. | копия 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 | |
| 7. | подписанное уполномоченным лицом кредитной организации уведомление 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 | |
| 8. | подписанная уполномоченным лицом кредитной организации справка о сформированном портфеле кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП за последние 6 (шесть) месяцев на дату подачи кредитной организации заявления для участия в отборе | |
| 9. | утвержденная специализированная технология (программа) работы с субъектами МСП за последние 6 (шесть) месяцев, или отдельный раздел программы, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП | |
| 10. | утвержденная стратегия или отдельный раздел в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП | |
| 11. | документ, подтверждающий полномочия представителя кредитной организации, подписавшего представляемые документы и (или) заверившего копии документов (доверенность или ее заверенная копия) | |
| 12. | Другие документы, прикладываемые по усмотрению кредитной организации | |

Руководитель кредитной организации:

_____ /
должность

_____ /
подпись
м.п.

_____ /
расшифровка

_____ /
дата

На фирменном бланке лизинговой компании

Директору Кировского областного
фонда поддержки малого и среднего
предпринимательства (микрокредитная
компания)
Ф.И.О.

Дата, исходящий номер

ЗАЯВКА

на участие в отборе лизинговых компаний на право заключения с Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства

1. Изучив Положение о порядке отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (далее - Фонд) по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Положение), а также информационное сообщение о проведении отбора _____

(наименование лизинговой компании)

в лице _____

(наименование должности руководителя и его Ф.И.О.)

сообщает о согласии участвовать в отборе финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с Фондом по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – отбор) на условиях, установленных в Положении и информационном сообщении о проведении отбора.

2. Данную заявку подаем с пониманием того, что возможность участия в отборе зависит от нашего соответствия требованиям, предъявляемым к лизинговым компаниям, установленным Положением. Это соответствие может быть установлено только Фондом путем проверки документов, представляемых нами.

3. Данная заявка служит также разрешением любому уполномоченному представителю Фонда наводить справки или проводить исследования с целью изучения документов и сведений, предоставленных нами в связи с подачей данной заявки.

4. Настоящей заявкой подтверждаем, что [указать наименование лизинговой компании] соответствует следующим требованиям:

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

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы лизинговой компании за последний отчетный год (для организаций, осуществляющих деятельность более одного года);

3) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании, а именно:

- доля просроченной задолженности по договорам финансовой аренды (лизинга) на последнюю отчетную дату не превышает 10 % от объема лизингового портфеля лизинговой компании;

- отсутствие фактов привлечения учредителей/руководителей лизинговой компании к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики либо за умышленные тяжкие и особо тяжкие преступления;

- отсутствие у учредителей/руководителей лизинговой компании опыта

ликвидации/банкротства иных юридических лиц при наличии неисполненных денежных обязательств в течение 1 года, предшествующего созданию лизинговой компании, либо в период деятельности лизинговой компании;

- отсутствие невыполненных решений суда по спорам имущественного характера, вступивших в законную силу, о взыскании с лизинговой компании задолженности свыше 10 % от валюты баланса на последнюю отчетную дату.

4) отсутствие просроченной (нерегулированной) задолженности по фактам привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

5) 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;

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

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

8) отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;

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

10) отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

5. Настоящим гарантируем достоверность представленной нами в заявке информации и подтверждаем право Фонда, не противоречащее требованию формирования равных для всех лизинговых компаний условий, запрашивать у нас, в уполномоченных органах и у упомянутых в нашей заявке юридических и физических лиц информацию, уточняющую представленные нами в ней сведения.

6. В случае если [указать наименование лизинговой компании] будет признан соответствующим критериям отбора, мы берем на себя обязательства подписать соглашение с Фондом о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства по типовой форме Фонда в соответствии с требованиями Положения и информационного сообщения о проведении отбора, в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения решения Фонда о заключении соглашения о сотрудничестве и проекта соглашения о сотрудничестве.

7. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Фондом нами уполномочен [указываются Ф.И.О. работника лизинговой компании, контактный телефон и другие средства связи].

8. Все сведения о проведении конкурса просим сообщать уполномоченному лицу.

9. Корреспонденцию просим направлять по адресу место нахождения:

либо на электронную почту e-mail: _____

10. Настоящая заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.

11. К настоящей заявке прилагаются ниже перечисленные документы на _____ стр.

| № п/п | Наименование документа | Кол-во страниц |
|-------|---|----------------|
| 1. | Анкета лизинговой компании по форме (Приложение № 2) | |
| 2. | Копия свидетельства о государственной регистрации лизинговой компании | |

| | | |
|-----|---|--|
| 3. | Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе | |
| 4. | Копия устава лизинговой компании | |
| 5. | Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени лизинговой компании (копия решения о назначении или об избрании либо приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии с которым физическое лицо обладает правом действовать от имени лизинговой компании без доверенности, либо копия доверенности на уполномоченное лицо лизинговой компании) | |
| 6. | Копии бухгалтерской отчетности за 3 (три) последние отчетные даты, предшествующие дате подачи Заявки на участие в отборе финансовых организаций (документы предоставляются с отметкой о принятии налоговым органом по месту регистрации лизинговой компании, либо с приложением документов, подтверждающих направление в налоговый орган способом, предусмотренным действующим законодательством) | |
| 7. | Копия аудиторского заключения по итогам работы лизинговой компании за последний отчетный год (для организаций, осуществляющих деятельность более одного года) | |
| 8. | Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях, выданные налоговым органом, по состоянию на дату не ранее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты подачи Заявки на участие в отборе финансовых организаций | |
| 9. | Справки из обслуживающих банков о кредитной истории за последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней, с указанием количества и сроков каждого просроченного платежа, выданные ранее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до подачи Заявки на участие в отборе финансовых организаций | |
| 10. | Расшифровка статьи баланса «Кредиты и займы» по состоянию на последнюю отчетную дату | |
| 11. | Справка, выданная налоговым органом, об отсутствии нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами, полученная не ранее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи Заявки на участие в отборе финансовых организаций | |
| 12. | Справка о наличии сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП на дату подачи лизинговой компанией Заявки, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП | |
| 13. | Справка об отсутствии негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании с расшифровкой по критериям, указанным в п. 2.3.3. Положения | |
| 14. | Справка с расшифровкой по критериям, указанным в п. 2.3.6, 2.3.7, 2.3.9 Положения | |
| 15. | Другие документы, прикладываемые по усмотрению лизинговой компании | |

Руководитель лизинговой компании:

_____ /
должность

_____ /
подпись
м.п.

_____ /
расшифровка

_____ /
дата

На фирменном бланке организации

Директору Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)
Ф.И.О.

Дата, исходящий номер

ЗАЯВКА

на участие в отборе иных организаций, осуществляющих финансирование субъектов МСП на право заключения с Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства

1. Изучив Положение о порядке отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (далее - Фонд) по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Положение), а также информационное сообщение о проведении отбора _____
(наименование финансовой организации)

в лице _____

(наименование должности руководителя и его Ф.И.О.)

сообщает о согласии участвовать в отборе финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с Фондом по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – отбор) на условиях, установленных в Положении и информационном сообщении о проведении отбора.

2. Данную заявку подаем с пониманием того, что возможность участия в отборе зависит от нашего соответствия требованиям, предъявляемым к иным организациям, осуществляющим финансирование субъектов МСП, установленных Положением. Это соответствие может быть установлено только Фондом путем проверки документов, представляемых нами.

3. Данная заявка служит также разрешением любому уполномоченному представителю Фонда наводить справки или проводить исследования с целью изучения документов и сведений, предоставленных нами в связи с подачей данной заявки.

4. Настоящей заявкой подтверждаем, что [указать наименование организации] соответствует следующим требованиям:

1) отнесение организации к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющему финансирование субъектов МСП;

2) наличие опыта работы по осуществлению финансирования субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев;

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

4) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год (для организаций, осуществляющих деятельность более одного года);

5) наличие уровня просроченной задолженности финансирования, предоставленного субъектам МСП, не выше уровня просроченной задолженности по нефинансовому сектору по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет»;

6) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации организации, а именно:

- отсутствие фактов привлечения учредителей/руководителей организации к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики либо за умышленные тяжкие и особо тяжкие преступления;
 - отсутствие у учредителей/руководителей организации опыта ликвидации/банкротства иных юридических лиц при наличии неисполненных денежных обязательств в течение 1 года, предшествующего созданию организации, либо в период деятельности организации;
 - отсутствие неисполненных решений суда по спорам имущественного характера, вступивших в законную силу, о взыскании с организации суммы задолженности свыше 10 % от валюты баланса на последнюю отчетную дату;
 - отсутствие просроченных платежей свыше 30 (Тридцати) дней по обслуживанию портфеля за последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);
 - доля просроченной задолженности по договорам/соглашениям о предоставлении займа, иным договорам финансирования субъектов МСП на последнюю отчетную дату не превышает 10 % от объема портфеля организации;
- 7) неприменение в отношении организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.
5. Настоящим гарантируем достоверность представленной нами в заявке информации и подтверждаем право Фонда, не противоречащее требованию формирования равных для всех организаций условий, запрашивать у нас, в уполномоченных органах и у упомянутых в нашей заявке юридических и физических лиц информацию, уточняющую представленные нами в ней сведения.
6. В случае если [указать наименование организации] будет признан соответствующим критериям отбора, мы берем на себя обязательства подписать соглашение с Фондом о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства по типовой форме Фонда в соответствии с требованиями Положения и информационного сообщения о проведении отбора, в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения решения Фонда о заключении соглашения о сотрудничестве и проекта соглашения о сотрудничестве.
7. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Фондом нами уполномочен [указываются Ф.И.О. работника организации, контактный телефон и другие средства связи].
8. Все сведения о проведении конкурса просим сообщать уполномоченному лицу.
9. Корреспонденцию просим направлять по адресу место нахождения:

либо на электронную почту e-mail: _____

10. Настоящая заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.

11. К настоящей заявке прилагаются ниже перечисленные документы на _____ стр.

| № п\п | Наименование документа | Кол-во страниц |
|-------|--|----------------|
| 1. | Анкета организации по форме (Приложение № 2) | |
| 2. | Копия свидетельства о государственной регистрации организации | |
| 3. | Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе | |
| 4. | Копия устава организации | |
| 5. | Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени организации (копия решения о назначении или об избрании либо приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии с которым физическое лицо обладает правом действовать от имени организации без доверенности, либо копия доверенности на уполномоченное лицо организации) | |
| 6. | Копии бухгалтерской отчетности за 3 (Три) последние отчетные даты, | |

| | | |
|-----|--|--|
| | предшествующие дате подачи Заявки на участие в отборе финансовых организаций (документы предоставляются с отметкой о принятии налоговым органом по месту регистрации организации, либо с приложением документов, подтверждающих направление в налоговый орган способом, предусмотренным действующим законодательством) | |
| 7. | Копия аудиторского заключения по итогам работы организации за последний отчетный год (для организаций, осуществляющих деятельность более одного года) | |
| 8. | Справка об объеме финансирования субъектов МСП за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам: - всего на территории Российской Федерации, - на территории Кировской области | |
| 9. | Справка, выданная налоговым органом, об отсутствии нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами, полученная не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты подачи Заявки на участие в отборе финансовых организаций | |
| 10. | Справка об отсутствии негативной информации в отношении деловой репутации организации с расшифровкой по критериям, указанным в п. 2.4.6. Положения | |
| 11. | Расшифровка статьи баланса «Кредиты и займы» по состоянию на последнюю отчетную дату | |
| 12. | Другие документы, прикладываемые по усмотрению организации | |

Руководитель организации:

_____ /
должность

_____ /
подпись
м.п.

_____ /
расшифровка

_____ /
дата

Анкета финансовой организации

| № п/п | Наименование | Сведения (заполняются финансовой организацией) |
|-------|--|--|
| 1. | Наименование финансовой организации | |
| 2. | Организационно-правовая форма | |
| 3. | ИНН/КПП, ОГРН | |
| 4. | Юридический адрес | |
| 5. | Почтовый адрес | |
| 6. | Фактическое местонахождение | |
| 7. | Контактные телефоны, факс (с указанием кода страны и города) | |
| 8. | Адрес электронной почты | |
| 9. | Банковские реквизиты | |
| 10. | Обособленные подразделения, отделения, операционные офисы финансовой организации на территории Кировской области, осуществляющие деятельность по финансированию субъектов МСП, предоставлению банковских гарантий субъектам МСП (перечислить наименование и фактическое местонахождение) | |

Руководитель:

_____ /
должность_____ /
подпись
м.п._____ /
расшифровка_____ /
дата

На фирменном бланке кредитной организации

Директору Кировского областного
фонда поддержки малого и среднего
предпринимательства (микрокредитная
компания)
Ф.И.О.

Дата, исходящий номер

Справка о мониторинге кредитной организации

«_____» (далее - Банк) предоставляет актуальные сведения по состоянию на _____ о соответствии Банка следующим требованиям:

1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № _____ от _____;

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы Банка 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 Банку или банковской группе, при вхождении Банка в банковскую группу;

3) отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении Банка санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

4) наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на последнюю отчетную дату:

По состоянию на _____ (дата) сформированный портфель кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП составляет _____ тыс. рублей.

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП:

В Банке имеются следующие программы работы с субъектами МСП:

Перечислить с указанием наименования документа, органа, утвердившего данный документ, и даты утверждения.

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

В Банке имеются следующие внутренние нормативные документы, в том числе утвержденная стратегия или отдельный раздел в стратегии, регламентирующий порядок работы с субъектами МСП:

Перечислить с указанием наименования документа, органа, утвердившего данный документ, и даты утверждения.

Руководитель кредитной организации:

должность

На фирменном бланке лизинговой компании

_____/_____
м.п. подпись расшифровка

Директору Кировского областного
фонда поддержки малого и среднего

Дата, исходящий номер

Справка о мониторинге лизинговой компании

« _____ » (далее – лизинговая компания) предоставляет актуальные сведения по состоянию на _____ о соответствии лизинговой компании следующим требованиям:

- 1) наличие статуса юридического лица - резидента Российской Федерации, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы лизинговой компании за последний отчетный год (для организаций, осуществляющих деятельность более одного года);
- 3) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании, а именно:

- доля просроченной задолженности по договорам финансовой аренды (лизинга) на последнюю отчетную дату не превышает 10 % от объема лизингового портфеля лизинговой компании;

- отсутствие фактов привлечения учредителей/руководителей лизинговой компании к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики либо за умышленные тяжкие и особо тяжкие преступления;

- отсутствие у учредителей/руководителей лизинговой компании опыта ликвидации/банкротства иных юридических лиц при наличии неисполненных денежных обязательств в течение 1 года, предшествующего созданию лизинговой компании, либо в период деятельности лизинговой компании;

- отсутствие невыполненных решений суда по спорам имущественного характера, вступивших в законную силу, о взыскании с лизинговой компании задолженности свыше 10 % от валюты баланса на последнюю отчетную дату.

4) отсутствие просроченной (нерегулированной) задолженности по фактам привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

5) 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;

По состоянию на _____ (дата) сформированный портфель договоров финансовой аренды (лизинга) заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки, составляет _____ тыс. рублей.

В лизинговой компании имеются следующие программы работы с субъектами МСП:

Перечислить с указанием наименования документа, органа, утвердившего данный документ, и даты утверждения.

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

По состоянию на _____ (дата) собственный капитал составляет _____ тыс. рублей, чистые активы _____ тыс. рублей.

По состоянию на _____ (дата) уставный капитал составляет _____ тыс. рублей.

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

8) отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;

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

10) отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

Руководитель лизинговой компании:

должность

_____/_____

подпись
М.П.

расшифровка

На фирменном бланке организации

Директору Кировского областного
фонда поддержки малого и среднего
предпринимательства (микрокредитная
компания)
Ф.И.О.

Дата, исходящий номер

Справка о мониторинге иных организаций, осуществляющих финансирование субъектов МСП

«_____» (далее – организация) предоставляет актуальные сведения по состоянию на _____ о соответствии следующим требованиям:

- 1) отнесение организации к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющему финансирование субъектов МСП;
- 2) наличие опыта работы по осуществлению финансирования субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев;
- 3) отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;
- 4) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год (для организаций, осуществляющих деятельность более одного года);
- 5) наличие уровня просроченной задолженности финансирования, предоставленного субъектам МСП, не выше уровня просроченной задолженности по нефинансовому сектору по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет»;
- 6) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации организации, а именно:
 - отсутствие фактов привлечения учредителей/руководителей организации к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики либо за умышленные тяжкие и особо тяжкие преступления;
 - отсутствие у учредителей/руководителей организации опыта ликвидации/банкротства иных юридических лиц при наличии неисполненных денежных обязательств в течение 1 года, предшествующего созданию организации, либо в период деятельности организации;
 - отсутствие неисполненных решений суда по спорам имущественного характера, вступивших в законную силу, о взыскании с организации суммы задолженности свыше 10 % от валюты баланса на последнюю отчетную дату;
 - отсутствие просроченных платежей свыше 30 (Тридцати) дней по обслуживанию портфеля за последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);
 - доля просроченной задолженности по договорам/соглашениям о предоставлении займа, иным договорам финансирования субъектов МСП на последнюю отчетную дату не превышает 10 % от объема портфеля организации;
- 7) неприменение в отношении организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

Руководитель финансовой организации:

должность

_____/_____

М.П.

подпись

расшифровка