Утверждено:

Протоколом № 11

 внеочередного общего собрания членов

Ассоциации МКК «ЦПП Курской области»

от «03» марта 2017г.

Председатель собрания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Аксёнов М.Н.

**ПОРЯДОК**

**отбора Ассоциацией микрокредитной компании «Центр поддержки предпринимательства Курской области» банков при принятии решения о заключении Соглашения о сотрудничестве по программе предоставления поручительств по кредитным договорам**

**г.Курск -2017г**

1. **Общие положения**
	1. Настоящий Порядок отбора Ассоциацией микрокредитной компании «Центр поддержки предпринимательства Курской области» банков при принятии решения о заключении Соглашения о сотрудничестве по программе предоставления поручительств по кредитным договорам (далее – Порядок) определяет общие условия, принципы и порядок отбора Ассоциацией микрокредитной компании «Центр поддержки предпринимательства Курской области» (далее – Фонд) банков для принятия решения о заключении соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства Курской области, основанным на кредитных договорах (далее – Соглашение о сотрудничестве).

Настоящий Порядок разработан в соответствии с приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и к их деятельности», иными приказами Минэкономразвития России, а также нормативными актами, регулирующими деятельность Фонда.

Целью отбора банков является взаимодействие Фонда и банков, направленное на создание условий в интересах субъектов малого и среднего предпринимательства Курской области для обеспечения им равного доступа к кредитным ресурсам.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

1.2.1. **Фонд** – Ассоциация микрокредитная компании «Центр поддержки предпринимательства Курской области» - юридическое лицо, осуществляющее предоставление поручительств по обязательствам (кредитным договорам) субъектов малого и среднего предпринимательства за счет средств Гарантийного Фонда.

1.2.2. **Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее СМСП)** - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированные на территории Курской области.

1.2.3. **Программа Фонда** – деятельность Фонда по предоставлению поручительств по обязательствам Заемщиков перед Банками (далее – Программа).

1.2.4. **Банк** – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять операции по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.2.5. **Средства Гарантийного Фонда** - выделенные Фонду денежные средства бюджетов всех уровней и иных источников, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств СМСП путем предоставления поручительств.

1.2.6. **Поручительство Фонда** – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязуется отвечать перед Банком за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору на условиях, определенных в договоре поручительства.

1.2.7. **Заемщик** – субъект малого, среднего предпринимательства, который заключил или намеревается заключить (подана Заявка) кредитный договор с Банком.

1. **Критерии отбора Банков**

2.1. К участию в отборе приглашаются Банки, соответствующие следующим критериям:

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

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

в) 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;

г) выполнение на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов на отбор обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Закона О Банке России;

д) наличие опыта работы по кредитованию СМСП не менее 6 месяцев, в том числе наличие:

- сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП на дату подачи кредитной организацией заявления на отбор;

- специализированных технологий (программ) работы с СМСП;

е) наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП.

1. **Порядок отбора Банков**

3.1. Отбор Банков производится в соответствии с критериями, установленными п.2 настоящего Положения и иными требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк, желающий заключить с Фондом Соглашение о сотрудничестве по программе предоставления поручительств по кредитным договорам, направляет в Фонд заявление по форме, указанной в Приложении 1.

3.3. К указанному в п. 3.2 настоящего Порядка заявлению прилагаются следующие документы:

1) Копии учредительных документов в действующей редакции на момент подписания заявления участника отбора.

2) Копия свидетельства о государственной регистрации Банка (в.т.ч. свидетельства о внесении изменений в сведения о Банке).

3) Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени Банка (копия решения о назначении или об избрании либо приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии с которым такое физическое лицо (руководитель) обладает правом действовать от имени Банка без доверенности).

В случае если от имени Банка действует иное лицо, к заявлению также прикладывается доверенность на осуществление действий от имени Банка, заверенная печатью Банка и подписанная руководителем Банка или уполномоченным этим руководителем лицом, либо нотариально заверенная копия такой доверенности. В случае если указанная доверенность подписана лицом, уполномоченным руководителем Банка, заявление должно содержать также копию документа, подтверждающего полномочия такого лица.

4) Оригинал полученной не ранее чем за 30 дней до дня направления заявления выписки из единого государственного реестра юридических лиц или нотариально заверенная копия такой выписки.

5) Копии лицензий на осуществление банковских операций;

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

7) Документ (справка), подтверждающий отсутствие санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России;

8) Расчет отношения размера просроченной кредитной задолженности СМСП (в том числе на территории Курской области) к общему объему кредитной задолженности СМСП (в том числе на территории Курской области) на последнюю отчетную дату и в разбивке за последние 3 (три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году проведения конкурса. Расчет представляется по Банку в целом и отдельно по Курской области;

9) Информация о кредитном портфеле Банка по типовой форме (Приложение 2) (данные за последние 12 месяцев на дату подачи заявления по кредитам СМСП). Информация представляется по Банку в целом и отдельно по Курской области;

10) Информация в виде справки:

- об объеме выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства за последних три года, в том числе на территории Курской области;

- перечень структурных подразделений Банка, предоставляющих кредиты субъектам малого и среднего бизнеса на территории Курской области;

- о наличии специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

- об установленных (утвержденных) сроках рассмотрения кредитных заявок;

- об утвержденной Банком внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП.

При отсутствии специального указания на то, что документ предоставляется в оригинале или в виде нотариально заверенной копии, документы представляются в виде копий, заверенных уполномоченным лицом Банка с заверением печатью.

3.4. Банк, при направлении в Фонд заявление в соответствии с п.3.2 настоящего Положения выражает свое согласие:

1) на заключение договора поручительства, предусматривающего субсидиарную ответственность Фонда по кредитным договорам, обеспеченным поручительствами Фонда;

2) на выполнение Банком основных требований по работе с Заемщиком:

- Заемщик самостоятельно обращается в Банк с заявкой на предоставление кредита;

- Банк самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Банка, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности кредитования (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору) или отказе в предоставлении кредита;

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

- при согласии Заемщика получить поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Банк в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента изъявления такого согласия направляет в Фонд подписанную Заемщиком и согласованную с Банком заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме;

- в срок не более 5 (Пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов на нее Банк в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Банком;

- в сроки, установленные Банком, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа) и (или) уплаты процентов на нее Банк предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику;

- в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору Банк обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем безакцептного списания денежных средств со счета Заемщика, обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих (за исключением Фонда) лиц) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита), уплаты процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных кредитным договором;

3) на согласование с уполномоченным органом головного офиса Банка формы Соглашения о сотрудничестве (если это предусмотрено внутренними документами Банка).

3.5. Заявления Банков об участии в программе Фонда рассматриваются в порядке, установленном настоящим Порядком.

3.6. Все заявки направляются в Фонд заказным письмом или нарочным с описью предоставленных документов по адресу: 305000, г. Курск, ул. Горького, д.65, 1-й этаж.

3.7. При подготовке заявки и документов, входящих в состав заявки, не допускается применение факсимильных подписей. Все документы в составе заявки должны быть четко напечатаны. Подчистки и исправления не допускаются, за исключением исправлений заверенных подписью уполномоченного лица и печатью Банка.

3.8. В случае направления конкурсной документации в Фонд представителем Банка, представитель должен предъявить доверенность на право действовать от имени Банка. Представленные в составе заявки документы Банку не возвращаются.

3.9. Фонд предоставляет Кредитной организации расписку о получении (при представлении документов в Фонд лично представителем) с указанием времени и даты получения заявки и документации.

3.10. Заявление Банка должно быть рассмотрено в течение 10 рабочих дней с даты предоставления полного пакета документов предусмотренных п. 3.3. настоящего Положения на общем собрании членов Фонда.

3.10. Рассмотрение и формирование заявок и документов к ним на участие в конкурсе осуществляется специалистами Фонда.

 3.11.Предварительно изученные заявления Банков вместе с приложенными к ним документами и заключением передаются директором Фонда на рассмотрение Общему собранию членов Фонда.

Основаниями к отказу в передаче заявления Банка на рассмотрение Общему собранию членов Фонда являются:

 - предоставление Банком неполного пакета документов;

 - предоставление Банком недостоверной информации;

 - несоответствие Банка критериям, изложенным в разделе 2 настоящего Порядка.

 Решение об отказе Банку в передаче заявления на рассмотрение Общего собрания членов Фонда доводится директором Фонда до соответствующего Банка в письменной форме с указанием причины.

3.12. Общее собрание членов Фонда на своем заседании рассматривает заявления Банков, заключение по результатам оценки заявлений специалистами Фонда и выносит следующее решение:

 - о количестве Банков – участников программы предоставления поручительств Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства и заключение с ними соглашений о сотрудничестве;

 - об установлении общего лимита поручительств Фонда на определенный период;

 - о включении конкретных Банков (из числа подавших заявление) в состав участников программы;

 - об определении лимита поручительств, установленного на конкретный Банк.

3.13. Общее собрание членов Фонда оформляет принятое решение в форме протокола об отборе Банков на право заключения Соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств и о их включении в состав участников Программы, где указываются наименования Банков, прошедших отбор, и вправе его не мотивировать.Протокол составляется в 2 (Двух) экземплярах, один из которых хранится у Фонда.

 3.14. Информация об итогах отбора размещается на официальном
сайте Фонда – [www.cpp46.ru](http://www.cpp46.ru) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента подписания протокола об итогах отбора.

1. **Порядок оформления взаимоотношений между Банком и Фондом**

4.1. В случае принятия решения о возможности заключения соглашения о сотрудничестве с Банком, Фонд обязан направить для подписания Банку, Соглашение о сотрудничестве по форме согласно Приложению 2 к настоящему Порядку в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты принятия решения. Сумма лимита поручительств на Банк устанавливается Фондом самостоятельно в соответствии с локальными нормативными актами Фонда.

4.2. В случае если Банк не предоставляет в Фонд Соглашение о сотрудничестве, подписанное со своей стороны, в течение 30 календарных дней, Фонд вправе рассматривать бездействие Банка как отказ от заключения Соглашения о сотрудничестве и исключить Банк из Программы.

4.3. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности Банков, заключивших соглашения о сотрудничестве, на соответствие критериям, установленным разделом 2 настоящего Положения. По результатам мониторинга высший или иной уполномоченный орган управления Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

**5. Информационный обмен между Банком и Фондом**

5.1. Банки, желающие принять участие в Программе Фонда, могут запросить у Фонда информацию, необходимую им для принятия предварительного решения об участии в Программе и потенциальном сотрудничестве с Фондом, а именно сведения, содержащиеся в следующих документах:

- Устав Фонда, в том числе внесенные в него изменения;

- Свидетельство о государственной регистрации Фонда;

- Решение учредителей о создании Фонда;

- Решение о назначении единоличного исполнительного органа Фонда;

- Документы, содержащие сведения о составе Высшего и Попечительского советов Фонда и иных органов управления Фонда;

- Годовая бухгалтерская отчетность Фонда;

- Аудиторское заключение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности Фонда;

- Иные документы по усмотрению Фонда.

5.2. Фонд в рамках проведения ежеквартального мониторинга деятельности Банков, заключивших соглашения о сотрудничестве, вправе запрашивать документы и сведения необходимые для установления соответствия Банка критериям, установленным разделом 2 настоящего Положения.

5.3. Дальнейший информационный обмен между Банком и Фондом осуществляется в порядке и на условиях заключенного Соглашения о сотрудничестве.

**6. Порядок выхода Банка из Программы**

6.1. Банк - участник Программы вправе в любое время по своему усмотрению прекратить свое участие в Программе и досрочно расторгнуть заключенное с Фондом Соглашение о сотрудничестве.

6.2. О своем выходе из Программы и досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения о сотрудничестве Банк обязан в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения Соглашения о сотрудничестве.

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

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

6.5. Участие Банка в Программе может быть прекращено досрочно с одновременным досрочным расторжением заключенного между Фондом и Банком Соглашения о сотрудничестве по инициативе Фонда (на основании решения общего собрания членов Фонда) в случае:

- если Банк на протяжении 180 (ста восьмидесяти) дней подряд будет иметь самый высокий (по сравнению с другими Банками – участниками Программы) уровень предъявленных им к Фонду требований по выданным Фондом поручительствам. Данные уровни предъявленных требований рассчитываются для каждого Банка – участника Программы к общей сумме кредитов, обеспеченных поручительством Фонда и выданных данным Банком;

- если в течение 90 (девяноста) дней подряд Банк не заключит ни одного кредитного договора, обеспеченного поручительством Фонда.

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

6.7. С момента направления в Банк уведомления, указанного в п.6.6 настоящего Порядка, новые договоры поручительств с указанным Банком не заключаются.

6.8. До момента выхода Банка из Программы и досрочного расторжения Соглашения о сотрудничестве Банк обязан надлежащим образом исполнять все свои обязательства, указанные в Соглашении о сотрудничестве.

**7. Порядок утверждения и внесения изменений в Порядок**

7.1. Настоящий Порядок утверждается общим собранием членов Фонда.

7.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящий Порядок могут вноситься директором Фонда.

7.3. В ходе непосредственного взаимодействия с Банком условия и порядок сотрудничества могут быть изменены при условии изменения требований действующего законодательства и/или нормативных актов Российской Федерации.

7.4. Внесенные в Порядок изменения или его новая редакция вступают в силу с момента их утверждения общим собранием членов Фонда.

7.5. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Порядком, Фонд руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Неотъемлемой частью настоящего Порядка является следующее Приложение:

1. Приложение 1 – Форма заявление Банка на заключение Соглашения о сотрудничестве по программе предоставления поручительств по кредитным договорам
2. Приложение 2 – Информация о кредитном портфеле Банка за последние 12 месяцев до даты подачи заявления по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства Курской области.

2. Приложение 3 – Соглашение о сотрудничестве.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Приложение 1к Порядку отбора Ассоциацией МКК «ЦПП Курской области» банков при принятии решения о заключении Соглашения о сотрудничестве по программе предоставления поручительств по кредитным договорам |

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

**Директору**

**Ассоциации МКК «ЦПП Курской области»**

**Ильиновой Ольге Владимировне**

Прошу Вас принять \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Банк) в список банков-партнеровАссоциации микрокредитная компания «Центр поддержки предпринимательства Курской области» на право заключения Соглашения о сотрудничестве при предоставлении поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства в Курской области.

С Порядком (политикой предоставления гарантий) поручительств), Порядком конкурсного отбора кредитных организаций по принятию решений о заключении Соглашения о сотрудничестве по программе предоставления поручительств НП «ОЦПМСП» ознакомлены и согласны.

Настоящей заявкой подтверждаем, что \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ не имеет санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, не имеет неисполненных предписаний Банка России. Не имеет неисполненных предписаний Банка России

Настоящим гарантируем достоверность представленной нами в заявке информации.

Приложение:

- перечень документов в соответствии с п. 3.3. Порядку отбора Ассоциацией МКК «ЦПП Курской области» банков при принятии решения о заключении Соглашения о сотрудничестве по программе предоставления поручительств по кредитным договорам - на "\_\_\_\_" листах.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(должность руководителя Банка) ФИО

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Приложение 2к Порядку отбора Ассоциацией МКК «ЦПП Курской области» банков при принятии решения о заключении Соглашения о сотрудничестве по программе предоставления поручительств по кредитным договорам |

**Информация**

**о кредитном портфеле Банка за последние 12 месяцев на дату подачи заявления**

**по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства Курской области**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1 месяц  | 2 месяц | ….. | 11 месяц | 12 месяц | ИТОГО |
| Общий объем ссудной задолженности, млн. руб. |  |  |  |  |  |  |
| В том числе, объем просроченной ссудной задолженности, млн. руб. |  |  |  |  |  |  |
| Кол-во действующих кредитных договоров, шт. |  |  |  |  |  |  |
| В том числе, кол-во кредитныхдоговоров, по которымсуществует просроченная ссудная задолженность, шт. |  |  |  |  |  |  |

\*данные в таблице указываются на первое число месяца

Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ м.п.

 *(должность, подпись, ФИО)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Приложение 3к Порядку отбора Порядку отбора Ассоциацией МКК «ЦПП Курской области» банков при принятии решения о заключении Соглашения о сотрудничестве по программе предоставления поручительств по кредитным договорам |

**СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ №\_\_\_\_**

г. Курск \_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Ассоциация микрокредитная компания «Центр Поддержки предпринимательства Курской области»**, именуемый в дальнейшем **«Фонд»**, в лице директора \_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

\_\_\_\_,именуем\_\_\_\_ в дальнейшем **«Банк»**, в лице \_\_\_\_, действующ\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_, с другой стороны, именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящее соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем:

**Статья 1. Предмет и цели Соглашения.**

1.1. Предметом Соглашения является долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество Фонда и Банка по осуществлению деятельности, направленной на создание и эффективное функционирование на территории Курской области системы финансово-кредитной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Курской области, создание благоприятных условий для обеспечения доступа к кредитным ресурсам Банка.

1.2. Целью Соглашения является расширение кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее также – СМиСП) на территории Курской области, создание условий в интересах субъектов малого и среднего предпринимательства для обеспечения им равного доступа к кредитным ресурсам.

1.3. Для реализации цели, указанной в п. 1.2. Соглашения, Фондом разработана программа финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Курской области (далее Программа Фонда), предусматривающая кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства с использованием поручительства Фонда в качестве недостающего обеспечения при получении ими кредитов в коммерческих банках.

1.4. Настоящее Соглашение регламентирует участие Банка в программе Фонда в качестве Банка-партнера Фонда.

**Статья 2. Программа Фонда.**

2.1. Программа Фонда предусматривает предоставление Фондом поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства основанным на кредитных договорах.

2.1.1. *Требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, их заявкам и комплекту документов, на основании которых Фондом предоставляются поручительства.*

2.1.1.1. Поручительство Фонда предоставляется, если:

- СМСП обратился в Банк для заключения кредитного договора;

- СМСП не имеет Отрицательную кредитную историю и Деловую репутацию;

- СМСП имеет положительную оценку Кредитных рисков;

- СМСП не имеет на дату подачи заявки на предоставление поручительства просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам;

- В отношении СМСП не применяются процедуры 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);

- СМСП, предоставившим обеспечение кредита в размере не менее 50 % (пятидесяти процентов) от суммы своих обязательств в части возврата фактически полученной суммы кредита;

- СМСП было уплачено Фонду в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Фонда.

2.1.1.2. Поручительство Фонда не предоставляется СМСП:

- при нахождении их в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства;

- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- участникам соглашений о разделе продукции, кредитным организациям, страховым организациям (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ломбардам.

2.1.1.3. В предоставлении поручительства Фонда должно быть отказано СМСП, в случае если не представлен полный комплект документов, предусмотренный настоящим Соглашением, локальными нормативными актами Фонда и действующим законодательством РФ, или представлены недостоверные сведения и документы.

Поручительство Фонда предоставляется на условиях платности и срочности.

Поручительство Фонда предоставляется на условиях субсидиарной ответственности Фонда.

2.1.2. *Ограничение по размеру и сроку предоставляемого Фондом поручительства.*

Размер (сумма) одного поручительства Фонда не может превышать 70% (семьдесят процентов) от суммы обязательств Заемщика, по которым предоставляется поручительство Фонда, и в любом случае поручительство Фонда не может превышать 25 000 000 (двадцать пять миллионов) рублей по каждому договору поручительства, но не более 10 % Гарантийного капитала Фонда, хотя это и будет составлять долю, меньшую, чем 70% от объема указанных обязательств Заемщика.

Под обязательствами Заемщика понимается сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа).

Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного СМСП или группы связанных организаций не может превышать 15 % гарантийного капитала Фонда (согласно данным бухгалтерского баланса на момент предоставления поручительства).

Поручительство Гарантийного фонда не может быть выдано, если это приведет к превышению установленного Фондом для Финансовой организации Гарантийного лимита или Гарантийного лимита на Заемщика (группу связанных организаций).

2.1.3. *Общий операционный лимит условных обязательств Фонда – максимальный объем всех действующих поручительств Фонда перед Банками по договорам поручительства.*

2.1.4. *Лимит поручительств, установленный на Банк – максимальный объем поручительств Фонда перед Банком.*

2.1.5. *Порядок предоставления поручительств Фондом.*

2.1.5.1. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Финансовой организации, рассматривает заявку СМСП, анализирует представленные им документы, финансовое состояние СМСПи принимает решение о возможности финансирования (с определением необходимого обеспечения исполнения СМСП обязательств по договору финансирования) или отказе в предоставлении финансирования.

Банк до информирования СМСП о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств СМСП по финансовому договору поручительства Фонда проверяет соответствие СМСП обязательным требованиям, установленным настоящим Соглашением, а также Порядком предоставления Фондом поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства Курской области, основанным на кредитных договорах.

Банк обязан производить проверку достоверности предоставленной СМСП информации, и гарантировать, что составленное им заключение о финансовом состоянии СМСП не содержит недостоверной информации. В случае нарушения Банком указанного Порядка Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.5.2. В случае если предоставляемого СМСП и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия решения о выдаче кредита Банк информирует СМСП о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств СМСП по договору финансирования поручительства Гарантийного фонда.

При согласии СМСП получить поручительство Гарантийного фонда (заключить договор поручительства), Банк в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента изъявления такого согласия направляет в Гарантийный фонд подписанную СМСП и согласованную с Банком Заявку на получение поручительства Гарантийного фонда, составленную по типовой форме.

К заявке прилагается комплект документов. Копии документов должны быть удостоверены оттиском печати (штампа) Банка и подписью уполномоченного сотрудника Банка.

2.1.5.3. Фонд осуществляет регистрацию заявок по мере их поступления в Журнале регистрации заявок на предоставление поручительства.

На заявке указывается порядковый номер, дата принятия заявки Фондом; заявка подписывается сотрудником Фонда, принявшим заявку.

2.1.5.4. Фонд вправе запросить Банк (в случае необходимости СМСП) о предоставлении дополнительных документов, необходимых, по мнению Фонда, для принятия решения о предоставлении Поручительства.

Запрос Фонда о предоставлении дополнительных документов должен быть направлен в Банк (СМСП) не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения Заявки на предоставление поручительства по средствам электронной связи.

Ответ на запрос с предоставлением необходимых документов должен быть направлен Банком и (СМСП) Фонду не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса Фонда.

2.1.5.5. Сроки рассмотрения заявок Фондом при условии комплектности документов и предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

- 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

- 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей.

Фонд в указанный выше срок с даты получения заявки на предоставление поручительства Фонда и/или получения дополнительных документов из Банка (СМСП) на основании предоставленных документов проводит анализ деятельности СМСП.

2.1.5.6. Общее собрание членов Фонда в течение указанного выше срока, а в случае необходимости проведения дополнительной проверки поступивших материалов в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения результатов проверки и необходимых материалов обязано по итогам рассмотрения этих документов принять одно из следующих решений:

- Отказать в предоставлении поручительства, указав причины (основания) для отказа;

- Подтвердить предоставление поручительства.

2.1.5.7. При отказе СМСП от получения кредита в Банке, Банк уведомляет об этом Фонд.

2.1.5.8. В случае принятия решения о предоставлении поручительства Фонд, Банк и СМСП в срок не позднее 30 (Тридцати) дней с момента принятия такого решения документально, оформляют поручительство Фонда.

2.1.6.Иные положения в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

**Статья 3. Установление лимита.**

3.1. В рамках настоящего Соглашения Банку устанавливается Лимит поручительств - предельный объем поручительств Фонда, предоставляемых Банку в рамках настоящего Соглашения.

Размер указанного лимита устанавливается Фондом самостоятельно и доводится до сведения Банка в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента его утверждения.

3.2. Фонд вправе изменять лимит поручительств в порядке и случаях, предусмотренном нормативными актами Минэкономразвития России, регулирующими деятельность гарантийных организаций по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, и локальными нормативными актами Фонда, о чем в течение трех рабочих дней направляет уведомление Банку.

3.3.Фонд обязуется не снижать размер суммы денежных средств, указанных в п. 3.1 статьи 3 настоящего Соглашения, (зарезервированные денежные средства), ниже суммы, необходимой для обеспечения обязательств по действующим договорам поручительства.

**Статья 4. Принципы работы Фонда.**

Фонд в своей деятельности руководствуется принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции. Фонд информирует Банк-партнер о текущем состоянии, принятых решениях и фактических изменениях по вопросам:

- состояния активов Фонда, и их структуры;

- общего лимита поручительств Фонда;

- лимита поручительств, установленного на каждый из Банков-партнеров Фонда;

- объема требований, предъявленных Банками-партнерами к Фонду по выданным Фондом поручительствам;

- объема фактически произведенных выплат Фонда по выданным поручительствам;

- объема фактически выданных поручительств по каждому Банку-партнеру Фонда.

**Статья 5. Обязанности Фонда.**

Фонд обязуется:

- обеспечить единые принципы участия Банков-партнеров в программе Фонда;

- проводить активную политику по информированию субъектов малого и среднего предпринимательства о программе Фонда;

- по заявкам и заявлениям субъектов малого и среднего предпринимательства выдавать Банку поручительство Фонда в рамках лимита поручительств, установленного на Банк, за СМСП, удовлетворяющие предъявляемым к ним критериям;

- использовать ссылки на Банки-партнеры Фонда при реализации политики по информированию СМСП о программе Фонда, в т.ч. обеспечить доступ к перечню Банков-партнеров Фонда на сайте Фонда, помещениях Фонда и других общественных местах;

- привлекать специалистов Банка-партнера Фонда к разработке документов, необходимых для реализации Соглашения и их редакций;

- своевременно информировать Банк-партер об утвержденных Фондом документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках Соглашения;

- предоставлять Банку информацию необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами Банка для принятия решения о заключении договора поручительства:

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

- сообщать об объеме выданных Фондом поручительств и законченных обязательствах на конец каждого квартала;

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

- предоставлять сведения о текущих (оставшихся) объемах лимитов Фонда по Банкам-партнерам по видам обеспечиваемых обязательств;

- информировать об общем объеме действующих обязательств Фонда перед всеми финансовыми организациями.

**Статья 6. Обязанности Банка.**

Банк обязуется:

- при выдаче кредитов СМСП по Программе Фонда соблюдать положения Порядка предоставления Фондом поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства Курской области, основанным на кредитных договорах;

- при выдаче кредитов СМСП по программе предоставления поручительства Фонда заключать с Фондом и СМСП Договор поручительства в соответствии с формой, установленной Порядком предоставления Фондом поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах.

Сотрудники Банка заполняют типовую форму договора поручительства и предоставляют (направляют) в Фонд на согласование и проверку. После согласования условий договора поручительства, договор поручительства подписывается в трех экземплярах Фондом, Банком и Заемщиком. В день подписания договора поручительства передаются по одному экземпляру Фонду, Банку и Заемщику.

- обеспечить выдачу кредитов СМСП Курской области по программе Фонда, согласно установленных Банком планов предоставления кредитов СМСП под поручительство Фонда;

- информировать СМСП о Программе Фонда, а также оказывать им консультационную поддержку по Программе Фонда, в т.ч. размещение информационных материалов (буклетов, брошюр и иной печатной продукции, содержащей информацию о Фонде) на территории офисов Банка, обслуживающих СМСП; включение информации о Фонде и предоставляемых им услугах в печатные материалы банка рекламного характера (в тематические для субъектов малого и среднего предпринимательства); включение информации о Фонде и предоставляемых им услугах в иные рекламные материалы Банка, в том числе в информационные ресурсы Банка в сети Интернет;

- проводить взвешенную и осмотрительную политику кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства по программе Фонда;

- проводить мониторинг финансового состояния заемщика в течение действия кредитного договора, обеспеченного поручительством Фонда, передавать информацию по результатам мониторинга в Фонд;

- обеспечить комплексное банковское обслуживание СМСП, создать условия и организационную поддержку для внедрения перспективных банковских продуктов и технологий обслуживания СМСП;

- участвовать в деятельности по выработке предложений, направленных на повышение эффективности деятельности Фонда и банков-партнеров Фонда;

- принимать по просьбе Фонда участие в разработке документов, регламентирующих его взаимодействие Фонда с банками, а также документов необходимых для реализации Соглашения и их редакций;

- предоставлять Фонду ежеквартально информацию по форме согласно Приложению 3 к Соглашению:

1. об объеме финансирования (кредиты), предоставленного под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);
2. об общем объеме финансирования и структуре финансирования (в разрезе сумм, сроков и видов экономической деятельности заемщиков), предоставленного Банком субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Курской области за прошедший период (квартал);
3. о динамике средних ставок кредитов, займов и договоров лизинга, предоставленных Банком СМСП на территории Курской области;
4. об общем количестве СМСП, получивших финансирование на территории Курской области за прошедший период (квартал);
5. об общем объеме просроченных и неисполненных субъектами малого и среднего предпринимательства обязательств по договорам, заключенным под поручительство Фонда;
6. иную информацию, которую Фонд обязан предоставлять в рамках своей деятельности в Минэкономразвития РФ, Центральный Банк и иные контрольные органы.

**Статья 7. Общие договоренности.**

Стороны также договорились:

- о сотрудничестве в сфере проведения семинаров и презентаций для СМСП по вопросам управления финансами предприятия, продуктам и технологиям банковского обслуживания;

- о проведении совместных информационных компаний, направленных на информирование СМСП о существующих и новых формах финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию малого и среднего предпринимательства на территории Курской области;

- о взаимном консультировании по вопросам развития малого и среднего предпринимательства на территории Курской области;

- с момента подписания Сторонами Соглашения, прежнее Соглашение о сотрудничестве по Программе Фонда теряет свою силу.

**Статья 8. Конфиденциальность.**

Передаваемая в рамках настоящего соглашения Фондом и Банком информация является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам.

**Статья 9. Дополнительные положения.**

9.1. Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и заключено на неопределенный срок.

9.2. Банк вправе досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, уведомив Фонд в письменной форме в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения настоящего Соглашения.

9.3. Досрочное расторжение настоящего Соглашения не влечет за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с Банком договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

С момента получения Фондом уведомления Банка о расторжении настоящего Соглашения новые договоры поручительств с Банком, направившим такое уведомление, Фондом не заключаются.

9.4. Настоящее Соглашения может быть досрочно расторгнуто по инициативе Фонда (на основании решения Общего собрания членов Фонда) в случае:

- если Банк на протяжении 180 (ста восьмидесяти) дней подряд будет иметь самый высокий (по сравнению с другими Банками – участниками Программы) уровень предъявленных им к Фонду требований по выданным Фондом поручительствам.

- если в течение 90 (девяноста) дней подряд Банк не заключит ни одного кредитного договора, обеспеченного поручительством Фонда.

О принятом Общем собранием членов Фонда решении о досрочном расторжении настоящего Соглашения Фонд обязан в письменной форме уведомить Банк в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения настоящего Соглашения.

9.5. С момента направления Фондом в Банк уведомления, указанного в п. 9.4. настоящего Соглашения, новые договоры поручительств с Банком не заключаются.

9.6. До момента досрочного расторжения настоящего Соглашения Банк обязан надлежащим образом исполнять все свои обязательства, указанные в настоящем Соглашении.

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

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

**Статья 10. Реквизиты и подписи Сторон.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ассоциация МКК «ЦПП Курской области»****Адрес:** 305000, г. Курск, ул. Горького, д.65**ИНН** 4632066518 **КПП** 463201001**ОГРН** 1064600009583р/сч. 40703810200520000372в Филиал «Центральный» Банка ВТБ (ПАО) в г. Москвек/сч 30101810145250000411БИК 044525411Тел. 70-33-77, 70-33-48Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ильинова О.В. М.п. | **Банк:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_/ М.П |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Приложение 3к Соглашению о сотрудничестве |  | Приложение 3к Соглашению о сотрудничестве |

Сообщение о деятельности \*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*наименование банка*

по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Объем кредитов, выданных под поручительство ФПП Курской области, руб.  | Объем кредитов, выданных по программе кредитования малого и среднего бизнеса субъекта РФ, руб. | Количество заемщиков, получивших кредиты по программе кредитования малого и среднего бизнеса Курской области | Общее количество просроченных и неисполненных заемщиками обязательств по кредитным договорам, заключенным под поручительство ФПП Курской области | Задолженность по кредитным договорам, заключенным под поручительство ФПП Курской области |
| Ед. | Сумма, руб. | Ссудная задолженность, руб. | Проценты, руб. |
| 1 квартал |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 квартал |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 квартал |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 квартал |  |  |  |  |  |  |  |

\*Заполняется нарастающим итогом

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

 (должность) (подпись) (Ф.И.О)

м.п.