


УТВЕРЖДЕН

Протокол заседания Совета Фонда
некоммерческой организации – Фонд
«Инвестиционное агентство Еврейской
автономной области»

№ 2 от 10.05 2018 года

Председатель совета Фонда


_____ Г.В. Соколова

ПОРЯДОК

отбора кредитных и иных финансовых организаций для сотрудничества с
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» с целью взаимодействия с
ними при предоставлении поручительств

г. Биробиджан
2018 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок регламентирует правила принятия решения о заключении соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Еврейской автономной области с использованием средств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» с финансовыми организациями (партнерами), а также порядок оформления взаимоотношений с ними.

1.2. Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:

«Фонд» - Некоммерческая организация – Фонд «Инвестиционное агентство Еврейской автономной области» - юридическое лицо, осуществляющее предоставление поручительств по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет средств Фонда;

«Субъекты малого и среднего предпринимательства (субъекты МСП)» - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированным на территории Еврейской автономной области;

«Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (ОИПСМСП)» - субъекты в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные на территории Еврейской автономной области;

«Совет Фонда» — высший коллегиальный орган управления Фонда;

«Партнеры (финансовые организации)» — банки, лизинговые компании, микрофинансовые организации, и иные организации, осуществляющие финансирование МСП, и организаций инфраструктуры поддержки, участвующие в программе Фонда и заключившие с Фондом соглашение о сотрудничестве по программе предоставления поручительств;

«Банк» — кредитная организация, подавшая в установленном порядке заявку на участие в отборе и соответствующая требованиям действующего законодательства и внутренних нормативных документов Фонда к банкам и оказывающая субъектам малого и среднего предпринимательства услуги по кредитованию и/или предоставлению банковских гарантий;

«Лизинговая компания (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 услуги по передаче имущества в финансовую аренду (лизинг);

«Микрофинансовая организация» — юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании;

«Средства Гарантийного Фонда» — объем средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней, чистого финансового результата от операционной и финансовой деятельности, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств СМСП и (или) ОИПСМСП путем предоставления поручительства;

«Договор финансирования» - договор кредитного характера, договор банковской гарантии, договор лизинга, договор займа и иные договоры, заключенные между Партнером и заемщиком;

«Поручительство Фонда» — обеспечение исполнения обязательства по договорам финансирования СМСП и (ИЛИ) ОИПСМСП перед Партнером за счет средств Фонда, оформленное договором поручительства;

«Заемщик» - СМСП и (или) ОИПСМСП, заключившие с Партнером договор финансирования, в обеспечение которого Фонд заключил договор поручительства;

«Общий операционный лимит условных обязательств (Общий лимит)» — сумма лимита на портфель действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом по договорам с финансовыми организациями;

«Лимит поручительств на Партнера (группу Партнеров)» - максимальный объем (сумма) поручительств Фонда, установленный Фондом для каждого Партнера (группы Партнеров);

«Генеральный директор Фонда» – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Совету Фонда;

«Программа Фонда» — деятельность Фонда по предоставлению Фондом поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Еврейской автономной области перед кредиторами;

«Соглашение о сотрудничестве» — соглашение, заключенное между финансовой организацией и Фондом, в зависимости от потребности финансовой организации в предоставлении Фондом поручительства Субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки Субъектов малого и среднего предпринимательства, по Договорам финансирования;

«АО «Корпорация МСП» - акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 №287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», заключившее соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией;

«АО «МСП Банк» - Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

1.3. Порядок предоставления поручительств Фонда определяется действующим законодательством Российской Федерации, Приказами Минэкономразвития РФ, а также внутренними нормативными документами Фонда.

2. Общие условия отбора Банков

2.1. В целях предоставления поручительств по основанным на кредитных договорах, договорах банковской гарантии обязательствам субъектов МСП и (ИЛИ) организаций инфраструктуры поддержки, Фонд проводит отбор банков, соответствующих критериям, указанным в пунктах 2.2.1 - 2.2.6. настоящего Порядка.

2.2. Критерии отбора банков:

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

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

2.2.4. Выполнение обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Закона о Банке России, на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов для участия в отборе;

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;

2.2.7. Согласие Банка с условиями настоящего Порядка и Порядка предоставления поручительств Фонда и условиями типовых договоров поручительств, расчетом вознаграждения по договорам поручительства.

2.2.8. Положительное решение о заключении соглашения с Банками о сотрудничестве по программе предоставления поручительств принимается в случае соответствия Банка одновременно всем критериям, изложенным в настоящем разделе.

3. Общие условия отбора лизинговых компаний

3.1. В целях предоставления поручительств по основанным на договорах лизинга (финансовой аренды) обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор лизинговых компаний, соответствующих критериям, указанным в пунктах 3.2.1 - 3.2.11. настоящего Порядка.

3.2. Критерии отбора лизинговых компаний:

3.2.1. Отнесение лизинговой компании к юридическому лицу – резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.2.2. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

3.2.3. Отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

3.2.4. Наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

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

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

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

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

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

3.2.10. 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);

3.2.11. Согласие Лизинговой компании с условиями настоящего Порядка, Порядка предоставления поручительств Фондом и условиями типовых договоров поручительств, расчетом вознаграждения по выданным поручительствам.

3.2.12. Положительное решение о заключении соглашения с Лизинговой компанией о сотрудничестве по программе предоставления поручительств принимается в случае соответствия Лизинговой компании одновременно всем критериям, изложенным в настоящем разделе.

4. Общие условия отбора микрофинансовых организаций

4.1. В целях предоставления поручительств по основанным на договорах займа обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор микрофинансовых организаций, соответствующих критериям, указанным в пунктах 4.2.1 - 4.2.7. настоящего Порядка.

4.2. Критерии отбора микрофинансовых организаций:

4.2.1. Отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. №3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный № 42239);

4.2.2. Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

4.2.3. Наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

4.2.4. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

4.2.5. Отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

4.2.6. Неприменение в отношении микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

4.2.7. Согласие микрофинансовой организации на заключение договора поручительства, исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства по форме, в порядке и на условиях, установленных Порядком предоставления поручительств Фондом и условиями типовых договоров поручительств.

4.2.8. Положительное решение о заключении соглашения с микрофинансовой организацией о сотрудничестве по программе предоставления поручительств принимается в случае соответствия микрофинансовой организации одновременно всем критериям, изложенным в настоящем разделе.

5. Общие условия отбора иных финансовых организаций

5.1. Фондом могут быть заключены соглашения о сотрудничестве с иными финансовыми организациями (не относящихся к разделам 2-4 настоящего Порядка), осуществляющими финансирование СМСП и организаций инфраструктуры поддержки СМСП.

5.2. Фонд в целях предоставления поручительств по основанным на Договорах обязательствам субъектов МСП или организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор иных финансовых организаций, соответствующих критериям, указанным в пунктах 5.3.1-5.3.4 настоящего Порядка. К иным финансовым организациям не распространяются требования раздела 6 настоящего Порядка (за исключением порядка установления лимитов), их отбор проводится

Фондом по упрощенной процедуре. Упрощенная процедура включает в себя следующие мероприятия:

- анализ программ и основных направлений деятельности иных финансовых организаций, осуществляющих финансирование СМСП и организаций инфраструктуры поддержки СМСП, потенциальную потребность СМСП и (или) ОИПСМСП Еврейской автономной области в получении поддержки Фонда при получении финансирования от указанных организаций;

- сбор информации об иных финансовых организациях, содержащейся в открытых источниках (сети Интернет, СМИ), а также получение необходимой информации по официальным запросам Фонда при переговорах с организациями по вопросам сотрудничества;

- оценка соответствия иных финансовых организаций предъявляемым к ним требованиям (п.5.3. настоящего раздела);

- согласование с иными финансовыми организациями условий сотрудничества, а также проекта Соглашения о сотрудничестве (составленного на основании формы Приложения №2 к настоящему Порядку).

5.3. Требования к иным финансовым организациям, осуществляющим финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки:

5.3.1 финансовая организация является юридическим лицом, являющимся резидентом Российской Федерации, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.3.2 отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации финансовой организации;

5.3.3 отсутствие фактов привлечения финансовой организации к административной ответственности за предшествующий год;

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

5.4. Решение о заключении соглашения с иными финансовыми организациями о сотрудничестве по программе предоставления поручительств Фонда принимается Советом Фонда по результатам рассмотрения Заключения Фонда о проведенных мероприятиях, указанных в п. 5.2., и соответствии таких организаций одновременно всем требованиям, изложенным в п.5.3.

5.5. При принятии решения, указанного в п. 5.4., Советом Фонда утверждается согласованный Фондом с иной финансовой организацией проект Соглашения о сотрудничестве, которое может отличаться от формы Приложения №2 к настоящему Порядку, но в любом случае должно содержать основные положения, указанные в п. 7.1. Порядка.

6. Порядок проведения отбора, установления лимитов поручительств

6.1. Партнер, желающий принять участие в отборе, направляет на имя Генерального директора Фонда по почтовой связи либо предоставляет нарочно в рабочее время Фонда, следующие документы:

6.1.1. Заявление на участие в программе Фонда по типовой форме (Приложение 1);

6.1.2. Опись документов;

6.1.3. Копию устава заверенного полномочным представителем Партнера и печатью Партнера;

6.1.4. Копию свидетельства о государственной регистрации, заверенную полномочным представителем Партнера и печатью Партнера;

6.1.5. Письмо, подтверждающее соответствие финансовой организации установленным для нее критериям (Приложение 3);

6.1.6. Заверенную Банком копию лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности (для Банков);

6.1.7. Заверенную МФО копию свидетельства о внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций (для МФО);

6.1.8. Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени Партнера;

6.1.9. Сведения по форме Справки в соответствии с Приложением 4.

6.1.10. Согласие Партнера на условия, указанные в настоящем Порядке.

6.2. К указанному в п.6.1.1 настоящего Порядка заявлению прилагаются документы, подтверждающие соответствие финансовой организации установленным для нее критериям.

Заявление и копии документов должны быть заверены печатью финансовой организации и подписью уполномоченного лица, с приложением подтверждающих соответствующие полномочия документов.

6.3. Заявления финансовых организаций об участии в программе Фонда рассматриваются в порядке, установленном настоящим Порядком.

6.4. Решение о включении финансовых организаций в состав участников программы принимает Совет Фонда на очередном заседании по мере поступления заявлений от финансовых организаций.

6.5. Оценка заявлений финансовых организаций и приложенных к ним документов проводится Фондом в срок не более 15 дней от даты поступления, либо от даты предоставления финансовой организацией дополнительных документов по запросу Фонда.

Заключение по результатам оценки заявлений должно содержать:

- данные о соответствии пакета документов, представленного с заявлением финансовой организации, требованиям, указанным в настоящем Порядке;

- данные о соответствии финансовой организации критериям отбора, указанным в настоящем Порядке.

6.6. Заключение по результатам оценки, с Заявлением финансовой организации и приложенными к нему документами передаются Фондом на рассмотрение Совета Фонда.

6.7. Основаниями к отказу в передаче Заявления финансовой организации на рассмотрение Совета Фонда являются:

- предоставление неполного пакета документов;
- предоставление недостоверной информации;

Решение об отказе в передаче заявления на рассмотрение Совета Фонда доводится Фондом до соответствующей финансовой организации в письменной форме с указанием причины.

6.8. Совет Фонда на своем заседании рассматривает заявления финансовых организаций, заключение по результатам оценки заявлений и выносит решение о включении (отказе о включении) финансовой организации в состав участников программы Фонда.

Решение Совета Фонда отражается в соответствующем Протоколе заседания Совета Фонда. Решение Совета Фонда доводится до сведения финансовой организации, подавшей Заявление, в течение трёх дней с момента его принятия.

6.9. Лимит поручительств на конкретного Партнера устанавливается Советом Фонда с учетом объема общего лимита поручительств, исходя из количества Партнеров, заявки Партнера, объема неиспользованного операционного лимита условных обязательств Фонда.

6.10. Лимит поручительств, установленный на конкретного Партнера, не может превышать **60 % от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.**

7. Порядок оформления взаимоотношений между финансовой организацией, прошедшей отбор, и Фондом

7.1. По результатам отбора финансовых организаций между Фондом и финансовой организацией заключается Соглашение о сотрудничестве по типовой форме (Приложение 2 к настоящему Порядку), в срок не позднее 90 (Девяноста) дней с момента принятия Решения Советом Фонда.

Соглашение о сотрудничестве Фонда с финансовой организацией содержит следующие основные положения:

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

2) субсидиарную ответственность Фонда;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки 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.

7.2. С момента подписания соглашения о сотрудничестве Партнер становится участником программы Фонда.

8. Порядок мониторинга партнеров на соответствие критериям отбора

8.1. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций, в отношении которых установлены лимиты условных обязательств на текущий финансовый год, на их соответствие критериям отбора, установленным настоящим Порядком, на соответствие уровню убыточности установленному Советом Фонда. Данные мониторинга оформляются ответственным сотрудником Фонда в виде сводного отчета и предоставляются Совету Фонда не позднее конца месяца, следующего за отчетным кварталом. По результатам мониторинга Совет Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества с данными финансовыми организациями. С целью мониторинга деятельности финансовой организации — участника программы, Фонд имеет право запросить документы у финансовой организации, предусмотренные настоящим Порядком.

В случае приостановления действия соглашения о сотрудничестве между Фондом и финансовой организацией, Фонд направляет уведомление финансовой организации, в Минэкономразвития России и АО "Корпорация МСП" в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения.

9. Порядок выхода Партнера из программы и приостановления действия Соглашения о сотрудничестве

9.1. Финансовая организация - участник программы вправе в любое время по своему усмотрению прекратить свое участие в программе и досрочно расторгнуть заключенное с Фондом Соглашение.

9.2. О своем выходе из программы и досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения, финансовая организация обязана в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

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

9.4. С момента получения Фондом уведомления финансовой организации о ее выходе из программы и досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения новые договоры поручительств с финансовой организацией, направившей такое уведомление, Фондом не заключаются.

9.5. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций, в отношении которых установлены лимиты условных обязательств на текущий финансовый год, по показателю сложившегося уровня убыточности с данной финансовой организацией. Под уровнем убыточности понимается отношение общего объема исполненных Фондом обязательств за все время сотрудничества с финансовой организацией к общему объему предоставленных Фондом поручительств данной финансовой организации. Допустимый уровень убыточности в отношении отдельной финансовой организации Фонд устанавливает самостоятельно.

9.6. Данные мониторинга оформляются ответственным сотрудником Фонда в виде сводного отчета и предоставляются Совету Фонда не позднее конца месяца, следующего за отчетным кварталом. По результатам мониторинга Совет Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества с данными финансовыми организациями.

9.7. В случае приостановления действия соглашения о сотрудничестве между Фондом и финансовой организацией, Фонд направляет уведомление финансовой организации в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения.

9.8. С момента направления в финансовую организацию уведомления, указанного в п.9.7. настоящего Порядка, новые договоры поручительств с указанной финансовой организацией не заключаются.

9.10. С момента получения Фондом уведомления финансовой организации о ее выходе из программы и досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения или направления в финансовую организацию уведомления в порядке, установленном п.9.7. настоящего Порядка, решением Совета Фонда оставшаяся часть лимита условных обязательств, установленных на конкретную финансовую организацию, выходящую из программы, может быть распределена между другими финансовыми организациями — участниками программы в размерах, определенных Советом Фонда.

9.1 1. Прием финансовой организации в программу возможен только по истечении 6 (Шести) месяцев с момента ее исключения из Программы.

10. Порядок изменения лимита объёма поручительств

10.1. В течение отчетного периода (финансового года) объемы поручительств, установленные на конкретного Партнера, могут быть изменены (увеличены или уменьшены) решением Совета Фонда.

10.2. Лимит поручительств, установленный на конкретного Партнера, может уменьшаться в случае:

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 Фонда устанавливается самостоятельно;

б) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

10.3. Пересчет операционного лимита Фонда на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Советом Фонда.

11.2. Информация об изменении (дополнении) Порядка публикуется на интернет-сайте Фонда www.apr-eao.ru в срок не позднее 15 (пятнадцати) дней с даты их утверждения Советом Фонда и не позднее 15 (пятнадцати) дней до даты введения изменений (дополнений) в действие.

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

Приложение 1
к Порядку отбора кредитных и иных
финансовых организаций для сотрудничества с
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» с
целью взаимодействия с ними при
предоставлении поручительств

Генеральному директору
НКО Фонд «Инвестиционное
агентство ЕАО»

ЗАЯВЛЕНИЕ

на участие в программе Фонда

(«Полное наименование финансовой организации») просит принять в число партнеров НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» по программе предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Еврейской автономной области перед кредиторами и установить лимит поручительств Фонда на («Полное наименование финансовой организации») в размере _____ рублей на текущий финансовый год.

(«Полное наименование финансовой организации») подтверждает:

- свое согласие с условиями и требованиями «Порядка отбора кредитных и иных финансовых организаций для сотрудничества с НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО», а также «Порядка предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» и иных документов, действующих в НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО», в том числе опубликованных на интернет-сайте Фонда www.apri-eao.ru на момент подачи Заявления.

- свое согласие на выполнение условий Соглашения о сотрудничестве с НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

С типовой формой Соглашения о сотрудничестве ознакомлен.

- свое согласие на субсидиарную ответственность НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» по обязательствам Заемщиков на условиях, установленных договором поручительства.

С типовой формой договора поручительства ознакомлен.

Настоящим подтверждаем отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации, отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год, а также неприменение в отношении («Полное наименование финансовой организации») процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

Руководитель

()

М.П.

Приложение 2
к Порядку отбора кредитных и иных
финансовых организаций для
сотрудничества с НКО Фонд
«Инвестиционное агентство ЕАО» с целью
взаимодействия с ними при
предоставлении поручительств

СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ № _____

г. Биробиджан

«_____» _____ 2018 г.

НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО», в дальнейшем именуемый «Фонд», в лице Генерального директора Юркина Михаила Олеговича, действующего на основании Устава Фонда, с одной стороны, и _____, в дальнейшем именуемый «Банк» или «Банк-партнер Фонда», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Цели

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение кредитования Банком Субъектов малого и среднего предпринимательства (СМСП) за счет предоставления Фондом Поручительств, обеспечивающих обязательства Субъектов малого и среднего предпринимательства, вытекающие из кредитных договоров, заключенных с Банком.

1.2. Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество Фонда и Банка, направленное на развитие кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства путем предоставления Фондом Поручительств, обеспечивающих обязательства Заемщиков по кредитным договорам, заключенным с Банком.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует взаимодействие Банка и Фонда в рамках деятельности Фонда по предоставлению поручительств по обязательствам Субъектов малого и среднего предпринимательства.

2. Основные принципы и условия взаимодействия Сторон

2.1. Принципы и условия взаимодействия Сторон изложены в Порядке отбора кредитных и иных финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО», в Порядке предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО», в соответствующих приказах Министерства экономического развития Российской Федерации, регламентирующих деятельность гарантийных организаций.

2.2. Условия предоставления поручительств Фондом по обязательствам субъектам малого и среднего предпринимательства:

2.2.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее – Заемщики), по договорам финансирования на основании заявок, поступивших от Банка, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом.

2.2.2. Максимальная ответственность Фонда перед Банком не может превышать 70% от суммы не исполненных Заемщиком обязательств по заключенному с Банком договору финансирования.

2.2.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства на одного Заемщика устанавливается Советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года.

2.2.4. Гарантийный лимит на одного Заемщика, а также на группу связанных компаний, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, либо группы связанных компаний, устанавливается Советом Фонда.

2.2.5. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее – кредитный риск).

2.2.6. Поручительства Фонда предоставляются Заемщикам, отвечающим следующим обязательным требованиям:

- зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории Еврейской автономной области;

- на дату подачи заявки на предоставление поручительства отсутствует просроченная задолженность по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам;

- в отношении Заемщика не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2.2.7. Поручительство Фонда не предоставляется Заемщикам:

- при непредставлении полного пакета документов, определенного Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» или предоставлении недостоверных сведений и документов;

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

- при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.

2.2.8. За предоставление поручительства Фонд взимает с Заемщиков вознаграждение, размер которого рассчитывается в соответствии с действующим в Фонде Порядком расчета вознаграждений НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» по договорам поручительства.

2.2.9. Размер поручительства, предоставляемого Фондом, должен быть выражен в российских рублях.

2.2.10. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Банком за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору в части уплаты процентов за пользование кредитом и процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Банком по выше указанным договорам.

2.2.11. Права требования (цессия) по договору финансирования, обеспеченному поручительством Фонда не могут быть переданы без согласия Фонда, в том числе в специально созданное для сделки Специализированное финансовое общество (СФО), в целях секьюритизации кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.2.12. Перевод долга на другое лицо (чем Заемщик) по обеспеченному поручительством обязательству по Кредитному договору, не может быть произведен, если Поручитель не дал Банку письменного согласия отвечать за нового должника.

2.2.13. В случае погашения Фондом задолженности по кредитным договорам, к Фонду переходят права требования Банка к субъекту малого и среднего предпринимательства в объеме исполненных Фондом обязательств.

2.3. Условия предоставления поручительств Фонда по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого предпринимательства регламентируются Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

2.4. Отношения между Банком и Фондом по каждому кредиту, привлекаемому конкретным Заемщиком, оформляются путем заключения отдельного договора поручительства, в порядке и форме, установленном Порядком предоставления поручительств.

2.5. Порядок выполнения обязательств Фонда перед Банком регламентируются договором поручительства и Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

3. Права Фонда

3.1. Фонд в своей деятельности руководствуется принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.2. Фонд вправе ежеквартально осуществлять мониторинг деятельности Банка, на соответствие критериям, позволяющим заключить настоящее Соглашение и изложенным в приказах Министерства экономического развития Российской Федерации, регламентирующих деятельность гарантийных организаций.

3.3. Фонд оставляет за собой право предоставления иным банкам-партнерам и размещения на интернет-сайте Фонда информации о количестве и общей сумме кредитов, обеспеченных Поручительствами в разрезе банков-партнеров без указания индивидуальных признаков кредитов, таких как наименование и местонахождение заемщиков, процентная ставка и срок.

4. Обязанности Фонда

4.1. Фонд обязуется:

обеспечить единые принципы участия Банков-партнеров в программе Фонда;

по заявлениям субъектов малого и среднего предпринимательства выдавать Банку поручительство Фонда в рамках лимита поручительств, установленного на Банк, субъектам малого и среднего предпринимательства, удовлетворяющим предъявляемым к ним требованиям;

использовать ссылки на Банки-партнеры Фонда при реализации политики по информированию субъектов малого и среднего предпринимательства Еврейской автономной области о деятельности Фонда, в т.ч. обеспечить доступ к перечню Банков-партнеров Фонда в помещениях Фонда и других общественных местах;

предоставлять имеющуюся в распоряжении Фонда документацию, необходимую для принятия Банком решения о заключении договора поручительства;

своевременно информировать Банк об изменении документов Фонда, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения, и размещать на интернет-сайте Фонда указанные документы не позднее чем за 15 дней до даты их введения в действие;

в случае внесения изменений в учредительные (регистрационные) документы Фонда, предоставить Банку копии соответствующих документов в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации изменений;

при условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени Фонд обязан рассмотреть заявки, поступающие от Банка в следующие сроки:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей.

5. Права Банка

5.1. Банк вправе самостоятельно принимать решение о предоставлении финансирования субъекту малого и среднего предпринимательства, структуре и форме финансирования.

5.2. Банк имеет право требовать от Фонда сохранения в тайне информации о направляемых заявках на предоставление поручительства, а также сохранения в тайне индивидуальных признаков договоров кредитного характера, таких как наименование и местонахождение заемщиков, процентная ставка и срок.

5.3. Банк может досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, предварительно уведомив Фонд в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

6. Обязанности Банка

6.1. Банк обязуется:

проводить взвешенную и осмотрительную политику кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;

информировать Субъектов МСП и организации, образующие инфраструктуру поддержки Субъектов МСП Еврейской автономной области о Программе Фонда, а также оказывать им консультационную поддержку по Программе Фонда;

при выдаче кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в рамках настоящего Соглашения заключать с Фондом и субъектами малого и среднего предпринимательства Договор поручительства по типовой форме, утвержденной Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»;

проводить мониторинг финансового состояния субъектов МСП, чьи обязательства обеспечены Поручительством Фонда, запрашивая соответствующую информацию в течение срока действия договора, обеспеченного Поручительством;

6.2. Банк ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, обязан предоставлять Фонду следующую информацию:

об объеме кредитов, выданных под Поручительство Фонда за отчетный квартал;

об общем объеме кредитов, выданных Банком субъектам малого и среднего предпринимательства Еврейской автономной области за отчетный квартал;

об общем количестве Заемщиков, получивших кредиты, по программе кредитования малого и среднего бизнеса Еврейской автономной области за прошедший период (квартал);

об объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по кредитным договорам, заключенным под Поручительство Фонда;

о кредитно-гарантийной поддержке с участием Банка по продуктам АО «Корпорация МСП» и АО «МСП Банк» на территории Еврейской автономной области;

прогноз исполнения обязательств заемщиками по результатам мониторинга финансового состояния субъектов МСП, чьи обязательства обеспечены Поручительством Фонда;

о соответствии Банка следующим критериям (в виде письма):

- наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- 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;
- 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;
- выполнение обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Закона о Банке России, на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов для участия в отборе;
- 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;
- наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

7. Иные условия

7.1. Обмен между сторонами информацией и всеми документами, оговоренными в настоящем Соглашении, возможен по электронной почте с последующим представлением оригиналов документов при помощи почтовой связи либо нарочно.

7.2. Досрочное расторжение 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.

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

8. Антикоррупционная оговорка

8.1. Для исполнения Соглашения не допускается осуществлять действия, квалифицируемые как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действия, нарушающие требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и иные коррупционные нарушения – как в отношениях между Сторонами Соглашения, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами.

8.2. В случае возникновения у Стороны Соглашения реальных оснований полагать о возможном нарушении данных требований она должна письменно уведомить об этом другую сторону вплоть до постановки вопроса о приостановлении исполнения договорных обязательств до разрешения сложившейся ситуации.

8.3. В случае выявления риска коррупционного нарушения по Соглашению соответствующая Сторона должна в течение 10 дней с момента получения уведомления

сообщить другой стороне о принятых мерах по исключению этих рисков с приложением соответствующих подтверждений.

8.4. В случае выявления коррупционного нарушения, допущенного в связи с исполнением договора пострадавшая Сторона вправе в одностороннем порядке полностью или в соответствующей части отказаться от исполнения договора, что влечёт его автоматическое полное или частичное расторжение с момента получения другой Стороной уведомления об этом.

9. Конфиденциальность

9.1. Передаваемая в рамках настоящего соглашения Фондом и Банком информация является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам без письменного согласия Сторон.

10. Заключительные положения

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

10.2. Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением Соглашения, Стороны будут решать путем переговоров. В случае невозможности разрешения данных споров и разногласий посредством переговоров Сторон, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Еврейской автономной области.

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

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

11. Реквизиты и подписи сторон:

Банк:

Фонд:

НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»

ОГРН 1187901000165

ИНН/КПП 7901549310/790101001

Место нахождения:

679000, г. Биробиджан, пр-т. 60-летия СССР, д. 12, корп. «А».

Почтовый адрес:

679000, г. Биробиджан, пр-т. 60-летия СССР, д. 12, корп. «А».,

Расчетный счет №40703810470120000061

в Дальневосточном банке ПАО «Сбербанк России»,
к/с 30101810600000000608,

БИК 040813608

Генеральный директор

_____ ()

_____ (Юркин М.О.)

Приложение 4
к Порядку отбора кредитных и иных финансовых организаций для сотрудничества с НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» с целью взаимодействия с ними при предоставлении поручительств

Генеральному директору
НКО Фонд «Инвестиционное
агентство ЕАО»

Настоящим (*Полное наименование финансовой организации*) подтверждает соответствие следующим критериям отбора по состоянию на _____:

1.1. Критерии отбора для Банков:

№	Критерии отбора	Подтверждение критерия
1	Наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	<i>Указать дату и номер лицензии. Приложить копию лицензии</i>
2	Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу	<i>Указать наименование аудиторских компаний и даты аудиторских заключений по МСФО и РСБУ за 3 (три) последних отчетных года (приложить соответствующие копии)</i>
3	Отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации	<i>Указать наличие либо отсутствие таковых (Приложить соответствующее письмо)</i>
4	Выполнение обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Закона о Банке России, на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов для участия в отборе	<i>Указать Да/Нет, (приложить соответствующий документ)</i>
4	Наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:	<i>Указать Да/Нет</i>
4а.	сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных	<i>Указать сумму тыс.руб.</i>

	субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе	
4б.	наличие специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП	<i>Указать Да/Нет и наименование специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП</i>
5	Наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП	<i>Указать наименование внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП (приложить соответствующие копии)</i>

1.2. Критерии отбора для МФО:

<i>№</i>	<i>Критерии отбора</i>	<i>Подтверждение критерия</i>
1	Отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. №3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2026 г., регистрационный №42239)	<i>Указать Да/Нет, (приложить соответствующий документ)</i>
2	Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год	<i>Указать наименование аудиторской компании и дату аудиторского заключения (приложить соответствующую копию)</i>
3	Наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату	<i>Указать значение уровня просроченной задолженности портфеля микрозаймов МФО на последнюю отчетную дату</i>
4	Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации	<i>Указать Да/Нет</i>
5	Отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год	<i>Указать Да/Нет</i>
6	Неприменение в отношении микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство	<i>Указать Да/Нет</i>

1.3. Критерии отбора для лизинговых компаний:

<i>№</i>	<i>Критерии отбора</i>	<i>Подтверждение критерия</i>
1	Отнесение лизинговой компании к юридическому лицу – резиденту российской Федерации, зарегистрированному в	<i>Указать Да/Нет</i>

	соответствии с законодательством Российской Федерации	
2	Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании	<i>Указать Да/Нет</i>
3	Отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год	<i>Указать Да/Нет</i>
4	Наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП	<i>Указать: - сумма портфеля тыс.руб. - наличие/отсутствие специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП (указать наименование специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП)</i>
5	Наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год	<i>Указать значение (приложить бухгалтерскую отчетность за последний отчетный год)</i>
6	Наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн.руб.	<i>Указать значение (приложить бухгалтерскую отчетность за последний отчетный квартал)</i>
7	Отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами	<i>Указать Да/Нет (Приложить справку ИФНС)</i>
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	<i>Указать Да/Нет</i>
9	Отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история)	<i>Указать Да/Нет (Приложить соответствующее письмо и согласие на запрос кредитной истории)</i>
10	Отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию)	<i>Указать Да/Нет</i>

1.4. Критерии отбора для иных финансовых организаций:

№	Критерии отбора	Подтверждение критерия
1	Финансовая организация является юридическим лицом, являющимся резидентом Российской Федерации, зарегистрированным в соответствии с законодательством	<i>Указать Да/Нет</i>

	Российской Федерации	
2	Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации финансовой организации	<i>Указать Да/Нет</i>
3	Отсутствие фактов привлечения финансовой организации к административной ответственности за предшествующий год	<i>Указать Да/Нет</i>
4	Неприменение в отношении финансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение. Финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство	<i>Указать Да/Нет</i>
5	Наличие нормативной документации, регламентирующей порядок финансирования субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП	<i>Указать наименование документов</i>
6	Наличие действующего Соглашения о сотрудничестве с АО «Корпорацией МСП» и (или) АО «МСП Банк»	<i>Указать дату и номер Соглашения</i>

Руководитель Партнера _____

М.П.

Приложение 4
к Порядку отбора кредитных и иных финансовых
организаций для сотрудничества с НКО Фонд
«Инвестиционное агентство ЕАО» с целью
взаимодействия с ними при предоставлении
поручительств

Генеральному директору
НКО Фонд «Инвестиционное
агентство ЕАО»

СПРАВКА

1. Сведения о финансовом портфеле:

1.1. Сведения, представляемые Банками:

по состоянию на _____ портфель кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области, составляет _____ тыс. руб., в т.ч. остаток просроченной ссудной задолженности - _____ тыс. руб.

по состоянию на _____ портфель банковских гарантий, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области, составляет _____ тыс.руб., в т.ч. остаток просроченной задолженности - _____ тыс. руб.

доля кредитов 3-й, 4-ой и 5-ой категорий качества, в портфеле кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства Еврейской автономной области по состоянию на конец года, предшествующего году подачи заявления составляет _____ %, а также на первое число месяца объявления отбора составляет _____ %, (определяется в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма отчетности 0409115))

1.2. Сведения, представляемые лизинговыми компаниями:

по состоянию на _____ портфель договоров лизинга, заключенных с субъектами малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области, составляет _____ тыс. руб., в т.ч. остаток просроченной ссудной задолженности - _____ тыс. руб.

по состоянию на _____ отношение суммы просроченной задолженности по договорам лизинга с субъектами малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области к лизинговому портфелю по договорам лизинга с субъектами малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области составляет _____ %.

1.3. Сведения, представляемые микрофинансовыми организациями:

по состоянию на _____ портфель займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области, составляет _____ тыс.руб., в т.ч. остаток просроченной ссудной задолженности - _____ тыс. руб.

1.4. Сведения, представляемые иными финансовыми организациями:

по состоянию на _____ портфель займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области, составляет _____ тыс. руб., в т.ч. остаток просроченной ссудной задолженности - _____ тыс. руб.

2. Объем финансирования Партнером субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области составил:

Наименование	20__г.	20__г.	20__г.	_____последних календарных месяцев текущего года, предшествующих месяцу подачи заявки
Сумма, тыс.руб.				
Количество, ед.				

3. Максимальный срок рассмотрения заявки на финансирование, установленный внутренними документами Партнера, составляет _____ дней.

4. Партнер имеет _____ (количество) подразделений, осуществляющих финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области.

Руководитель Партнера _____

М.П.

Приложение 4
к Порядку отбора кредитных и иных финансовых
организаций для сотрудничества с НКО Фонд
«Инвестиционное агентство ЕАО» с целью
взаимодействия с ними при предоставлении
поручительств

Генеральному директору
НКО Фонд «Инвестиционное
агентство ЕАО»

СПРАВКА

1. Сведения о финансовом портфеле:

1.1. Сведения, представляемые Банками:

по состоянию на _____ портфель кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области, составляет _____ тыс. руб., в т.ч. остаток просроченной ссудной задолженности - _____ тыс. руб.

по состоянию на _____ портфель банковских гарантий, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области, составляет _____ тыс.руб., в т.ч. остаток просроченной задолженности - _____ тыс. руб.

доля кредитов 3-й, 4-ой и 5-ой категорий качества, в портфеле кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства Еврейской автономной области по состоянию на конец года, предшествующего году подачи заявления составляет _____ %, а также на первое число месяца объявления отбора составляет _____ %, (определяется в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма отчетности 0409115))

1.2. Сведения, представляемые лизинговыми компаниями:

по состоянию на _____ портфель договоров лизинга, заключенных с субъектами малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области, составляет _____ тыс. руб., в т.ч. остаток просроченной ссудной задолженности - _____ тыс. руб.

по состоянию на _____ отношение суммы просроченной задолженности по договорам лизинга с субъектами малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области к лизинговому портфелю по договорам лизинга с субъектами малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области составляет _____ %.

1.3. Сведения, представляемые микрофинансовыми организациями:

по состоянию на _____ портфель займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области, составляет _____ тыс.руб., в т.ч. остаток просроченной ссудной задолженности - _____ тыс. руб.

1.4. Сведения, представляемые иными финансовыми организациями:

по состоянию на _____ портфель займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области, составляет _____ тыс. руб., в т.ч. остаток просроченной ссудной задолженности - _____ тыс. руб.

2. Объем финансирования Партнером субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области составил:

Наименование	20__г.	20__г.	20__г.	_____ последних календарных месяцев текущего года, предшествующих месяцу подачи заявки
Сумма, тыс.руб.				
Количество, ед.				

3. Максимальный срок рассмотрения заявки на финансирование, установленный внутренними документами Партнера, составляет _____ дней.

4. Партнер имеет _____ (количество) подразделений, осуществляющих финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Еврейской автономной области.

Руководитель Партнера _____

М.П.