

УТВЕРЖДЕН

Генеральным директором

НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»

Приказа № 39 от 03.07.2023 года



ПОРЯДОК

отбора кредитных и иных финансовых организаций для сотрудничества с
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» с целью взаимодействия с ними при
предоставлении поручительств
(в редакции от 03.07.2023 г.)

г. Биробиджан
2023 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия и принципы отбора финансовых организаций – кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций, осуществляющих финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – Финансовые организации) для предоставления поручительств Некоммерческой организацией - Фонд «Инвестиционное агентство Еврейской автономной области» (далее - Фонд) и заключения Соглашения о сотрудничестве с Фондом, порядок взаимодействия Фонда с финансовыми организациями, порядок мониторинга деятельности финансовых организаций, порядок приостановления, возобновления и прекращения сотрудничества с финансовыми организациями.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Фонд – некоммерческая организация, не имеющая членства, преследующая общественно полезные цели, предусмотренные действующим законодательством, осуществляющая деятельность, направленную на улучшение инвестиционного климата и привлечение инвестиций в экономику ЕАО, развитие системы поручительств по обязательствам СМСП, организаций инфраструктуры поддержки СМСП ЕАО, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», содействие социально – экономическому развитию ЕАО, консультационная, информационная и иная предусмотренная законодательством поддержка СМСП, самозанятых, зарегистрированных или осуществляющих деятельность на территории ЕАО;

«Едиличный исполнительный орган Фонда» – генеральный директор НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» или иное лицо, наделенное соответствующими полномочиями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

«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, зарегистрированным и/или осуществляющим хозяйственную деятельность на территории Еврейской автономной области;

Самозанятые граждане (далее – самозанятые) - физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в рамках Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

«Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – ОИПСМСП)» – коммерческие и некоммерческие организации, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и для оказания им поддержки;

Финансовая организация – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки СМСП, заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве;

«Заемщик (Должник/Принципал)» – Субъект малого и среднего предпринимательства, самозанятые и ОИПСМСП в обеспечение обязательств которых выдается Поручительство по договорам с финансовой организацией.

1.3. Общие условия, принципы и порядок предоставления Фондом поручительств по обязательствам (кредитным договорам, договорам займа, договорам лизинга, договорам о предоставлении банковской гарантии, иным договорам) СМСП, самозанятых и организаций инфраструктуры поддержки СМСП, а также порядок исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства регулируется действующим законодательством РФ, порядком предоставления поручительств Фонда и иными внутренними документами Фонда.

Порядок расчета общего операционного лимита условных обязательств Фонда, операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, а также лимита условных обязательств на Финансовую организацию установлен Порядком расчета лимитов НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

2. Критерии и условия отбора Кредитных организаций для заключения соглашения о сотрудничестве с Фондом

В целях предоставления поручительств, основанных на кредитных договорах, договорах банковской гарантии обязательствам субъектов МСП, самозанятым и (или) организаций инфраструктуры поддержки, Фонд проводит отбор Банков, соответствующим критериям, указанным в п. 2.1. настоящего Порядка.

2.1. Критерии отбора Кредитных организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фонда по Кредитным договорам и договорам о предоставлении банковских гарантий:

- наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);
- 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;
- наличие опыта работы по кредитованию СМСП/самозанятых/ОИПСМСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:
 - сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП/самозанятым/ОИПСМСП на дату подачи Кредитной организацией заявления для участия в отборе;
 - специализированных технологий (программ) работы с СМСП/самозанятыми/ОИПСМСП;

- наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП/самозанятыми/ОИПСМСП.
- согласие Банка с условиями настоящего Порядка и Порядка предоставления поручительств Фонда и условиями типовых договоров поручительств, расчетом вознаграждения по договорам поручительства;

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.

2.2. Условия отбора Кредитных организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по Кредитным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий:

- согласие Кредитной организации на заключение договора поручительства, предусматривающего субсидиарную ответственность Фонда как поручителя, исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства по форме, в порядке и на условиях, установленных Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»;
- согласие Кредитной организации на выполнение следующих основных требований по работе с заемщиком:
 - заемщик самостоятельно обращается в Кредитную организацию с заявкой на предоставление кредита (заявкой на предоставление банковской гарантии);
 - кредитная организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами последней, рассматривает заявку заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние заемщика и принимает решение о возможности заключения Кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии (с определением необходимого обеспечения исполнения заемщиком своих обязательств) или отказе в предоставлении кредита, банковской гарантии;
 - при рассмотрении обеспечения исполнения обязательств, в случае, если предоставляемого заемщиком обеспечения недостаточно, Кредитная организация информирует заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения части обязательств заемщика по Кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, поручительства Фонда;
 - при согласии заемщика получить поручительство Фонда Кредитная организация направляет в Фонд подписанную заемщиком и Кредитной организацией совместную заявку на получение поручительства Фонда, составленную по форме Приложения 1 к Порядку предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО», а также документы, предусмотренные данным Порядком;
 - в срок не более пяти рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по Кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии Кредитная организация в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных заемщиком обязательств и расчета задолженности заемщика перед Кредитной организацией;
 - в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения заемщиком своих обязательств по Кредитным договорам, Кредитная организация принимает все меры по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика, которые Кредитная организация должна предпринять в соответствии с договором поручительства.
- Согласие Кредитной организации на предоставление:

- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней уведомления Фонду об исполнении Заемщиком своих обязательств по Договору с Кредитной организацией в полном объеме (в том числе в случае досрочного исполнения обязательств);
- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга и (или) уплаты процентов на нее в письменном виде уведомления Фонду об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Кредитной организацией;
- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты погашения Заемщиком просроченной задолженности по Договору с Кредитной организацией в письменном виде уведомления Фонду об этом с указанием вида и суммы исполненных Заемщиком обязательств;
- в период действия Поручительств, не позднее 5-ого числа каждого месяца информации Фонду о фактическом остатке ссудной задолженности (на 1-ое число текущего месяца) в разрезе Заемщиков, с указанием просроченной задолженности и количестве дней просрочки.
- Согласие Кредитной организации не реже чем один раз в полгода (до 15 числа месяца, следующего за отчетным полугодием) предоставлять информацию:
 - об общем объеме финансирования (кредиты, банковские гарантии), предоставленного Кредитной организацией СМСП, самозанятым и (или) Организациям инфраструктуры поддержки СМСП на территории Еврейской автономной области с момента заключения Соглашения с Фондом на конец отчетного полугодия и за прошедший период (полгода);
 - об общем количестве СМСП, самозанятых и (или) Организаций инфраструктуры поддержки СМСП, получивших финансирование на территории Еврейской автономной области с момента начала сотрудничества с Фондом и за прошедший период (полгода). Количество заемщиков необходимо классифицировать по сроку их деятельности как субъектов малого и среднего предпринимательства, самозанятых по следующим категориям: до 1 года; от 1 года до 3 лет; более 3 лет;
 - об изменениях в органах управления Кредитной организацией (при наличии);
 - об изменениях в учредительных документах Кредитной организацией (при наличии);
 - об изменении фактически сложившихся пределов процентной ставки по выдаваемым СМСП, самозанятым и (или) Организациям инфраструктуры поддержки СМСП кредитам, в том числе по кредитам, обеспеченным поручительством Фонда, изменении размера вознаграждения за предоставление кредитов, банковской гарантии;
 - об изменении установленного срока рассмотрения Кредитных заявок (заявок на предоставление кредитов, банковской гарантии) (при наличии);
 - об изменениях в списке подразделений Кредитной организации, осуществляющих деятельность по кредитованию СМСП, самозанятых и (или) Организаций инфраструктуры поддержки СМСП, предоставлению банковских гарантий, на территории Еврейской автономной области (при наличии);
 - об изменениях методики и порядка работы с Заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение обязательств по Кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, обеспеченному поручительством Фонда;
 - о количестве и объеме формируемых требований к Поручителю, в соответствии с Порядком предоставления НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» (проведение мероприятий, сбор необходимого пакета документов и т.п.), со сроком наступления обязанности Фонда по оплате задолженности в полугодии, следующем за текущим полугодием. В случае несвоевременного предоставления данной

информации, Фонд вправе перенести срок оплаты на срок, соразмерно времени просрочки предоставления данной информации;

- Согласие Кредитной организации не реже чем один раз в полгода (до 15 числа месяца, следующего за отчетным полугодием) предоставление информации и документов согласно Приложению 3 к настоящему Порядку в целях проведения мониторинга деятельности Кредитной организации в соответствии с разделом 7 настоящего Порядка.
- Согласие Кредитной организации на предоставление иной информации, предусмотренной документами, регламентирующими работу Фонда.
- Согласие Кредитной организации на обязательное совершение в отношении залогового имущества следующих действий:
 - систематически проверять наличие, фактическое состояние залогового имущества, сверять складские остатки в соответствии с методикой, применяемой Кредитной организацией по работе с залоговым имуществом;
 - проявлять необходимую осмотрительность, предпринимать всевозможные меры по сохранности залогового имущества в случае наличия обстоятельств, опосредующих порчу/утрату залогового имущества, немедленно пресекать данные обстоятельства возможными способами.
- Согласие Кредитной организации на предоставление информации по запросу Фонда относительно планируемых и проведенных мероприятий по работе в отношении Заемщиков, имеющих проблемную задолженность перед Кредитной организацией.
- Согласие Кредитной организации на осуществление мониторинга финансового состояния заемщиков в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Фонда, в порядке и сроки, установленными нормативными документами Кредитной организации и Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» и предоставление Фонду заключения по результатам проведения указанного мониторинга в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты его осуществления, но не позже окончания 2 квартала каждого отчетного года по форме, утвержденной Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

3. Критерии и условия отбора Лизинговых компаний для заключения соглашения о сотрудничестве с Фондом

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

3.1. Критерии отбора Лизинговых компаний для целей заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам финансовой аренды (лизинга):

- отнесение Лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Лизинговой компании;
- отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения Лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;
- наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с СМСП, организациями инфраструктуры поддержки СМСП на дату подачи Лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также

специализированных технологий (программ) работы с СМСП, и (или) Организациями инфраструктуры поддержки СМСП;

- наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;
- отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;
- отсутствие за последний отчетный год и на последнюю дату в полугодии убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;
- отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);
- 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. Условия отбора Лизинговых компаний в целях заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам финансовой аренды (лизинга):

- согласие Лизинговой компании на заключение договора поручительства, исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства по форме, в порядке и на условиях, установленных Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».
- Согласие Лизинговой компании на выполнение следующих основных требований по работе с лизингополучателем:
 - лизингополучатель самостоятельно обращается в Лизинговую компанию с заявкой на заключение договора финансовой аренды (лизинга);
 - лизинговая компания самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Лизинговой компании, рассматривает заявку лизингополучателя, анализирует представленные документы, финансовое состояние лизингополучателя и принимает решение о возможности заключения договора финансовой аренды (лизинга) (с определением необходимого обеспечения исполнения лизингополучателем обязательств по договору финансовой аренды (лизинга)) или отказе в заключении договора;
 - при рассмотрении обеспечения лизингополучателя Лизинговая компания информирует его о возможности привлечения для обеспечения части обязательств лизингополучателя по договору финансовой аренды (лизинга) поручительства Фонда;
 - при согласии лизингополучателя получить поручительство Фонда (заключить договор о предоставлении поручительства) Лизинговая компания направляет в Фонд подписанную заемщиком и Лизинговой компанией совместную заявку на получение поручительства Фонда, составленную по форме Приложения 1 к Порядку предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО», а также документы, предусмотренные данным Порядком;
 - в срок не более пяти рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) лизингополучателем обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) Лизинговая компания в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием суммы не исполненных лизингополучателем обязательств и расчета задолженности лизингополучателя перед Лизинговой компанией;
 - в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) и непогашения перед

Лизинговой компанией суммы задолженности по договору, Лизинговая компания принимает все меры по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика в соответствии с договором поручительства.

- Согласие Лизинговой компании на предоставление:
 - в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней уведомления Фонду об исполнении Заемщиком своих обязательств по Договору с Лизинговой компанией в полном объеме (в том числе в случае досрочного исполнения обязательств);
 - в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга и (или) уплаты процентов на нее в письменном виде уведомления Фонду об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Лизинговой компанией;
 - в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты погашения Заемщиком просроченной задолженности по Договору с Лизинговой компанией в письменном виде уведомления Фонду об этом с указанием вида и суммы исполненных Заемщиком обязательств;
 - в период действия Поручительств, не позднее 5-ого числа каждого месяца информации Фонду о фактическом остатке задолженности по договору финансовой аренды (лизинга) (на 1-ое число текущего месяца) в разрезе Заемщиков, с указанием просроченной задолженности и количестве дней просрочки.
- Согласие Лизинговой компании не реже чем один раз в полгода (до 15 числа месяца, следующего за отчетным полугодием) предоставлять информацию:
 - об общем объеме финансирования, предоставленного Лизинговой компанией СМСП и (или) Организациям инфраструктуры поддержки СМСП на территории Еврейской автономной области с момента заключения Соглашения с Фондом и за прошедший период (полгода);
 - об общем количестве СМСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки СМСП, получивших финансирование на территории Еврейской автономной области с момента заключения Соглашения с Фондом и за прошедший период (полгода). Количество заемщиков необходимо классифицировать по сроку их деятельности как субъектов малого и среднего предпринимательства, самозанятых по следующим категориям: до 1 года; от 1 года до 3 лет; более 3 лет;
 - об изменениях в органах управления Лизинговой компании (при наличии); изменениях в учредительных документах Лизинговой компании (при наличии); изменении величины собственного капитала (при наличии);
 - об изменении фактически сложившегося уровня Лизинговых платежей по заключаемым с СМСП и (или) организациями инфраструктуры поддержки договорам финансовой аренды (лизинга) (при наличии);
 - об изменении установленного срока рассмотрения заявок на заключение договора финансовой аренды (лизинга) (при наличии);
 - об изменениях методики и порядка работы с лизингополучателями, не обеспечившими своевременное и полное исполнение обязательств по договору финансовой аренды (лизинга), обеспеченному поручительством Фонда;
 - о количестве и объеме формируемых требований к Фонду, в соответствии с Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» со сроком наступления обязанности Фонда по оплате задолженности в полугодии, следующим за текущим полугодием. Данный документ необходим для планирования предстоящих выплат Фонда по договорам поручительств. В случае несвоевременного предоставления данной информации, Фонд вправе перенести срок оплаты на срок, соразмерно времени просрочки предоставления данной информации.

- Согласие Лизинговой компании не реже чем один раз в полгода (до 15 числа месяца, следующего за отчетным полугодием) предоставлять информации и документы согласно Приложению 3 к настоящему Порядку в целях проведения мониторинга деятельности Лизинговой компании в соответствии с разделом 7 настоящего Порядка.
- Согласие Лизинговой компании на предоставление иной информации, предусмотренной документами, регламентирующими работу Фонда.
- Согласие Лизинговой компании на обязательное совершение в отношении залогового имущества (при наличии) следующих действий:
 - систематически проверять наличие, фактическое состояние залогового имущества в соответствии с методикой, применяемой Лизинговой организацией по работе с залоговым имуществом;
 - проявлять необходимую осмотрительность, предпринимать всевозможные меры по сохранности залогового имущества в случае наличия обстоятельств, опосредующих порчу/утрату залогового имущества, немедленно пресекать данные обстоятельства возможными способами.
- Согласие Лизинговой компании на предоставление информации по запросу Фонда относительно планируемых и проведенных мероприятий по работе в отношении заемщиков, имеющих проблемную задолженность перед Лизинговой компанией.
- Согласие Лизинговой компании на осуществление мониторинга финансового состояния СМСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки СМСП в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Фонда, в порядке и сроки, установленные нормативными документами Лизинговой компании и Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО», и предоставление Фонду заключения по результатам проведения указанного мониторинга в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты его осуществления, но не позже окончания 2 квартала каждого отчетного года по форме, утвержденной Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

4. Критерии и условия отбора Микрофинансовых организаций для заключения соглашения о сотрудничестве с Фондом

В целях предоставления поручительств, основанным на договорах займа/микрозайма по обязательствам субъектов МСП, самозанятых и (или) организаций инфраструктуры поддержки, Фонд проводит отбор микрофинансовых организаций, соответствующим критериям, указанным в п. 4.1. настоящего Порядка.

4.1. Критерии отбора Микрофинансовых организаций для заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам займа/микрозайма:

- отнесение к Микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О Микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования" (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный N 42239);
- наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;
- наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов Микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;
- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Микрофинансовой организации;

- отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год;
- неприменение в отношении Микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

4.2. Условия отбора Микрофинансовых организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам займа:

- Согласие Микрофинансовой организации на заключение договора поручительства, исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства по форме, в порядке и на условиях, установленных Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»;
- Согласие Микрофинансовой организации на выполнение следующих основных требований по работе с заемщиками:
 - заемщик самостоятельно обращается в Микрофинансовую организацию с заявкой на заключение договора займа/микрозайма;
 - микрофинансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Микрофинансовой организации, рассматривает заявку заемщика, анализирует представленные документы, финансовое состояние заемщика и принимает решение о возможности заключения договора займа/микрозайма (с определением необходимого обеспечения исполнения заемщиком обязательств по договору займа/микрозайма или отказе в заключении договора займа/микрозайма);
 - при рассмотрении обеспечения заемщика, в случае, если предоставляемого заемщиком обеспечения недостаточно, Микрофинансовая организация информирует его о возможности привлечения для обеспечения части обязательств по договору займа/микрозайма поручительства Фонда;
 - при согласии заемщика получить поручительство Фонда (заключить договор о предоставлении поручительства), Микрофинансовая организация направляет в Фонд подписанную заемщиком и Микрофинансовой организацией совместную заявку на получение поручительства Фонда, составленную по форме Приложения 1 к Порядку предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО», а также документы, предусмотренные данным Порядком;
 - в срок не более 5 (пяти рабочих) дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по договору займа/микрозайма, Микрофинансовая организация в письменном виде уведомляет об этом Фонд с указанием суммы неисполненных заемщиком обязательств и расчета задолженности заемщика перед Микрофинансовой организацией;
 - в сроки, установленные Микрофинансовой организацией, но не более десяти рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по договору займа/микрозайма, Микрофинансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к заемщику;
 - в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа/микрозайма и непогашения перед Микрофинансовой организацией суммы задолженности по договору, Микрофинансовая организация принимает все меры по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика, которые Микрофинансовая организация должна предпринять в соответствии с договором поручительства.
- Согласие Микрофинансовой организации на предоставление:
 - в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней уведомления Фонду об исполнении Заемщиком своих обязательств по Договору с Микрофинансовой организацией в полном объеме (в том числе в случае досрочного исполнения обязательств);

- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга и (или) уплаты процентов на нее в письменном виде уведомления Фонду об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед Микрофинансовой организацией;
- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты погашения Заемщиком просроченной задолженности по Договору с Микрофинансовой организацией в письменном виде уведомления Фонду об этом с указанием вида и суммы исполненных Заемщиком обязательств;
- в период действия Поручительств, не позднее 5-ого числа каждого месяца информации Фонду о фактическом остатке задолженности по договору займа/микрозайма (на 1-ое число текущего месяца) в разрезе Заемщиков, с указанием просроченной задолженности и количестве дней просрочки.
- Согласие Микрофинансовой организации не реже чем один раз в полгода (до 15 числа месяца, следующего за отчетным полугодием) предоставлять информацию:
 - об общем объеме финансирования, предоставленного Микрофинансовой организацией СМСП, самозанятым и (или) организациям инфраструктуры поддержки на территории Еврейской автономной области с момента заключения Соглашения с Фондом и за прошедший период (полгода);
 - об общем количестве СМСП, самозанятых и (или) организаций инфраструктуры поддержки СМСП, получивших финансирование на территории Еврейской автономной области с момента заключения Соглашения с Фондом и за прошедший период (полгода). Количество заемщиков необходимо классифицировать по сроку их деятельности как субъектов малого и среднего предпринимательства, самозанятых по следующим категориям: до 1 года; от 1 года до 3 лет; более 3 лет;
 - об изменениях в органах управления Микрофинансовой организации (при наличии);
 - об изменениях в учредительных документах Микрофинансовой организации (при наличии);
 - об изменении величины собственного капитала (при наличии);
 - об изменении фактически сложившегося предела процентной ставки по заключаемым с СМСП, самозанятыми и (или) организациями инфраструктуры поддержки СМСП договорам займа/микрозайма (при наличии);
 - об изменении установленного срока рассмотрения заявок на заключение договора займа/микрозайма (при наличии);
 - об изменениях методики и порядка работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение обязательств по договору займа/микрозайма, обеспеченному поручительством Фонда;
 - о количестве и объеме формируемых требований к Поручителю, в соответствии с Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» со сроком наступления обязанности Фонда по оплате задолженности в полугодии, следующим за текущим полугодием. Данный документ необходим для планирования предстоящих выплат Фонда по договорам поручительств. В случае несвоевременного предоставления данной информации, Фонд вправе перенести срок оплаты на срок, соразмерно времени просрочки предоставления данной информации;
- Согласие Микрофинансовой организации не реже чем один раз в полгода (до 15 числа месяца, следующего за отчетным полугодием) предоставлять информацию и документы согласно Приложению 3 к настоящему Порядку в целях проведения мониторинга деятельности Микрофинансовой организации в соответствии с разделом 7 настоящего Порядка.

- Согласие Микрофинансовой организации на предоставление иной информации, предусмотренной документами, регламентирующими работу Фонда.
- Согласие Микрофинансовой организации на обязательное совершение в отношении залогового имущества следующих действий:
 - систематически проверять наличие, фактическое состояние залогового имущества, сверять складские остатки в соответствии с методикой, применяемой Микрофинансовой организацией по работе с залоговым имуществом;
 - проявлять необходимую осмотрительность, предпринимать всевозможные меры по сохранности залогового имущества в случае наличия обстоятельств, опосредующих порчу/утрату залогового имущества, немедленно пресекать данные обстоятельства возможными способами.
- Согласие Микрофинансовой организации на предоставление информации по запросу Фонда относительно планируемых и проведенных мероприятий по работе в отношении Заемщиков, имеющих проблемную задолженность перед Микрофинансовой организацией.
- Согласие Микрофинансовой организации на осуществление мониторинга финансового состояния СМСП, самозанятых и (или) организаций инфраструктуры поддержки СМСП в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Фонда, в порядке и сроки, установленными нормативными документами Микрофинансовой организации и Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» и предоставление Фонду заключения по результатам проведения указанного мониторинга в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты его осуществления, но не позже окончания 2 квартала каждого отчетного года по форме, утвержденной Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

5. Лимиты поручительств Фонда

5.1. Расчет лимитов поручительств Фонда осуществляется в соответствии с Порядком управления рисками НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» и утверждается единоличным исполнительным органом Фонда.

Фонд размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сведения об утвержденных лимитах поручительств.

6. Порядок отбора иных Финансовых организаций для заключения Соглашения о сотрудничестве с Фондом

6.1. Фонд проводит отбор Финансовых организаций для заключения Соглашения о сотрудничестве с Фондом в соответствии с условиями, установленными настоящим Порядком.

6.2. Финансовая организация самостоятельно знакомится с критериями и условиями отбора, указанными в разделах 2-4 (по видам Финансовой организации) настоящего Порядка для заключения Соглашения о сотрудничестве с Фондом.

6.3. Финансовая организация самостоятельно проверяет свое соответствие критериям и условиям отбора, указанным в разделах 2-4 настоящего Порядка (в зависимости от вида Финансовой организации).

6.4. При условии соответствия критериям и условиям отбора, указанным в разделах 2-4 настоящего Порядка Финансовая организация представляет в Фонд следующий пакет документов:

- заявку на участие в отборе Финансовых организаций для заключения Соглашения о сотрудничестве с Фондом по форме Приложения 1 к настоящему Порядку (в зависимости от вида Финансовой организации);
- документы по перечню, указанному в Приложении 4 к настоящему Порядку;
- документ (документы), подтверждающий(ие) полномочие лица (лиц) на подписание заявки на участие в отборе Финансовых организаций для сотрудничества с Фондом и Соглашения о сотрудничестве;
- соглашение о сотрудничестве (по видам обязательств) по форме Приложения 2 (соглашение о сотрудничестве на примере Банка) к настоящему Порядку, подписанное со стороны Финансовой организации, в двух экземплярах.

6.5. Документы, указанные в подпункте 6.4. настоящего Порядка, должны быть прошиты, пронумерованы, скреплены печатью и подписью уполномоченного лица.

6.6. Документы, поступившие от Финансовой организации, регистрируются в день поступления в Фонд в специальном журнале.

6.7. На день подачи документов Финансовая организация обязана ознакомиться с Порядком предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства Фонда.

6.8. Рассмотрение документов Финансовой организации проводится единоличным исполнительным органом Фонда в срок не более 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты приема документов Финансовой организации.

6.9. Единоличный исполнительный орган Фонда рассматривает документы Финансовой организации на предмет:

соответствия перечню документов согласно Приложению 4 к настоящему Порядку;

соответствия Финансовой организации требованиям, указанным в разделах 2-4 настоящего Порядка.

По итогам рассмотрения документов Финансовой организации единоличный исполнительный орган Фонда выносит решение о заключении Соглашения о сотрудничестве либо об отказе в заключении такого соглашения.

Решение единоличного исполнительного органа Фонда оформляется в форме Приказа.

6.10. В случае принятия единоличным исполнительным органом Фонда решения о заключении Соглашения о сотрудничестве, Фонд в течение 5 рабочих дней с даты подписания Приказа, указанного в п. 6.9. настоящего Порядка, проводит правовую экспертизу и подписание Соглашения о сотрудничестве, предоставленного Финансовой организацией в соответствии с подпунктом 6.4.4 настоящего Порядка. На каждый вид обеспечиваемого обязательства Фондом с Финансовой организацией заключается отдельное Соглашение о сотрудничестве. При отсутствии замечаний, Фонд направляет подписанный экземпляр Соглашения о сотрудничестве в адрес Финансовой организации в указанный в настоящем пункте срок.

6.11. Единоличный исполнительный орган Фонда принимает решение об отказе в заключении Соглашения о сотрудничестве в случае несоответствия Финансовой организации критериям и условиям отбора, указанным в разделах 2-4 настоящего Порядка (в зависимости от вида Финансовой организации) и (или) не предоставления документов, указанных в п. 6.4. настоящего Порядка.

В данном случае Финансовая организация вправе подать повторно документы в целях сотрудничества с Фондом, но не ранее, чем через 15 рабочих дней с даты принятия решения об отказе в сотрудничестве.

7. Порядок взаимодействия между Фондом и Финансовыми организациями, порядок проведения мониторинга в рамках исполнения Соглашения о сотрудничестве

Поручительство Фонда не может предоставляться в пользу финансовой организации, в случае, если такая финансовая организация и Фонд являются одним юридическим лицом.

По результатам отбора финансовых организаций между Фондом и финансовой организацией на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

Фонд заключает соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией, которое 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 РГО в процессе сотрудничества с финансовой организацией;

2) **субсидиарную** ответственность РГО;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП, самозанятых 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.

7.1. Финансовые организации своевременно предоставляют в Фонд информацию и документы, предусмотренные настоящим Порядком.

7.2. Финансовые организации информируют СМСП, самозанятых и (или) организации инфраструктуры поддержки СМСП об услугах, предоставляемых Фондом, в том числе, оказывают консультационную поддержку, размещают на сайте Финансовой организации в сети Интернет, в помещениях Финансовой организации информацию о Фонде.

7.3. Фонд ежемесячно, в срок до 10 числа, месяца, следующего за отчетным, размещает на своем сайте информацию:

- о размере Гарантийного капитала Фонда;
- об объеме поручительств, выданных Фондом;
- о текущих лимитах Фонда по Финансовым организациям.

7.4. Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности Финансовых организаций на соответствие критериям, установленным разделами 2-4 (по видам Финансовых организаций) настоящего Порядка.

По результатам мониторинга единоличный исполнительный орган Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества с Финансовой организацией.

8. Порядок расторжения и приостановления действия Соглашения о сотрудничестве

8.1. Соглашение о сотрудничестве с Фондом может быть расторгнуто либо действие последнего может быть приостановлено в соответствии с условиями настоящего раздела. Расторжение и приостановление действия Соглашения о сотрудничестве не влечет за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных договоров поручительств между Финансовой организацией и Фондом.

8.2. Соглашение о сотрудничестве может быть расторгнуто в одностороннем порядке по инициативе Финансовой организации посредством направления в адрес Фонда соответствующего уведомления за 15 календарных дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения о сотрудничестве.

8.3. Соглашение о сотрудничестве может быть расторгнуто в одностороннем порядке по инициативе Фонда в случае если:

- в течение полугодия отношение общей суммы обязательств, исполненных Фондом перед Финансовой организацией по договорам поручительства, к общему объему предоставленных поручительств СМСП, самозанятым и (или) Организациям инфраструктуры поддержки СМСП по обязательствам данной Финансовой организации, нарастающим итогом превышает отношение просроченной

задолженности в общем объеме кредитов и прочих средств, предоставленных нефинансовым организациям по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru, на первое число месяца отчетного полугодия;

- если уровень просроченной задолженности по обязательствам СМСП, самозанятым и (или) Организаций инфраструктуры поддержки СМСП перед Финансовой организацией, обеспеченным поручительством Фонда, превышает средний уровень просроченной задолженности по общему портфелю Финансовой организации.

Решение о расторжении соглашения о сотрудничестве с Финансовой организацией принимает единоличный исполнительный орган Фонда на основании заключения риск-менеджера Фонда о соответствии/несоответствии Финансовой организации требованиям Фонда.

Соглашение о сотрудничестве считается расторгнутым с даты получения Финансовой организацией соответствующего уведомления Фонда о расторжении.

8.4. Действие Соглашения о сотрудничестве может быть приостановлено на основании решения единоличного исполнительного органа Фонда по следующим основаниям:

- в соответствии с п. 7.4 настоящего Порядка;
- в течение 180 (Ста восьмидесяти) дней подряд Финансовая организация не заключит ни одного кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии, договора займа/микрозайма, договора финансовой аренды (лизинга), иного договора, обеспеченного поручительством Фонда;
- в течение 30 (Тридцати) календарных дней Финансовая организация не представит (несвоевременно представит) информацию и документы, предусмотренные настоящим Порядком.

8.4.1. В случае приостановления действия Соглашения о сотрудничестве между Фондом и Финансовой организацией, Фонд направляет уведомление в Финансовую организацию, АО "Корпорация МСП" в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения.

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

Вид Финансовой организации: Кредитная организация

На фирменном бланке Кредитной организации
№ _____ от _____ 201_ г.

Генеральному директору
НКО Фонд «Инвестиционное
агентство ЕАО»
Юркину М.О.

**ЗАЯВКА
на участие в отборе кредитных организаций для сотрудничества**

(полное наименование юридического лица)

в лице _____
(должность руководителя и его Ф.И.О.)

(далее: «Кредитная организация») сообщает о согласии участвовать в отборе финансовых организаций для сотрудничества на условиях, установленных Порядком отбора кредитных и иных финансовых организаций для сотрудничества с НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» и направляет настоящее заявление.

В случае принятия решения Фонда о заключении Соглашения о сотрудничестве, Кредитная организация подтверждает свое согласие на заключение договора поручительства, исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства, а также выполнение основных требований по работе с Заемщиком, в порядке и на условиях, установленных Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

Кредитная организация просит установить лимит поручительств Фонда в размере _____ млн. рублей на _____ год.

Кредитная организация обязуется использовать данный лимит в полном объеме.

Сведения о Кредитной организации:

Полное наименование Кредитной организации	
Сокращенное наименование	
Дата регистрации	
ИНН	
КПП	
ОГРН	
Юридический адрес	
Почтовый адрес	
ФИО и должность руководителя	
Номер телефона	
Адрес электронной почты	

Интернет - сайт	
Контактное лицо по работе с Фондом	
Сведения о деятельности Кредитной организации	
наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	<i>Дата выдачи</i>
наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ)	
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	
наличие опыта работы по кредитованию МСП/самозанятых/ОИПСМСП не менее 6 (шести) месяцев	<i>Указать объем и количество выданных кредитов за три последних года (с разбивкой по годам), в т.ч. на территории Еврейской автономной области. Если опыт кредитования менее 3-х лет, то с даты начала кредитования МСП.</i>
наличие сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных МСП/самозанятым/ОИПСМСП на дату подачи Кредитной организацией заявления для	<i>Дополнительно указать в т.ч. на территории Еврейской автономной области</i>

участия в отборе	
наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП/самозанятыми/ОИПСМСП	
Наличие специализированных технологий (программ) работы с СМСП/самозанятыми/ОИПСМСП	

Согласие Банка с условиями настоящего Порядка и Порядка предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» и условиями типовых договоров поручительств, расчетом вознаграждения по договорам поручительства.

Кредитная организация подписанием настоящей заявки подтверждает свое согласие на совершение действий, предоставление информации и документов в соответствии с требованиями, установленными Порядком отбора кредитных и иных финансовых организаций для сотрудничества с Фондом.

Прилагаемые документы: (перечень с указанием листов)

Руководитель Кредитной организации (должность, подпись, Ф.И.О.)

Печать Кредитной организации

Форма для Лизинговых компаний

На фирменном бланке Лизинговой компании
№ _____ от _____ 201_ г.

Генеральному директору
НКО Фонд «Инвестиционное
агентство ЕАО»
Юркину М.О.

ЗАЯВКА на участие в отборе лизинговых компаний для сотрудничества

_____ (полное наименование юридического лица)

в лице _____
(должность руководителя и его Ф.И.О.)

(далее: «Лизинговая компания») сообщает о согласии участвовать в конкурсе на условиях, установленных Порядком отбора кредитных и иных финансовых организаций для сотрудничества с НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» и направляет настоящее заявление.

В случае принятия решения Фондом о заключении Соглашения о сотрудничестве, Лизинговая компания подтверждает свое согласие на заключение договора поручительства, исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства, а также выполнение основных требований по работе с Заемщиком, в порядке и на условиях, установленных Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

Лизинговая компания просит установить лимит поручительств Фонда в размере _____ млн. рублей на _____ год.

Лизинговая компания обязуется использовать данный лимит в полном объеме.

Сведения о Лизинговой компании:

Полное наименование Лизинговой компании	
Сокращенное наименование	
Дата регистрации	
ИНН	
КПП	
ОГРН	
Юридический адрес	
Почтовый адрес	
Номер телефона	
ФИО и должность руководителя	
Адрес электронной почты	
Интернет - сайт	
Контактное лицо по работе с Фондом	
Сведения о деятельности Лизинговой компании	
отнесение Лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской	

Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации	
отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Лизинговой компании	
отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения Лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год	<i>Дополнительно указать в том числе на территории Еврейской автономной области</i>
наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с СМСП, организациями инфраструктуры поддержки СМСП на дату подачи Лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с СМСП, и (или) Организациями инфраструктуры поддержки СМСП	
наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год	
отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами	
отсутствие за последний отчетный год и последнюю дату в полугодии убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев	<i>за последний отчетный год и последнее отчетное полугодие</i>
отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история)	
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).	

Согласие Банка с условиями настоящего Порядка и Порядка предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» и условиями типовых договоров поручительств, расчетом вознаграждения по договорам поручительства.

Лизинговая компания подписанием настоящей заявки подтверждает свое согласие на совершение действий, предоставление информации и документов в соответствии с требованиями, установленными Порядком отбора финансовых организаций для сотрудничества с НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

Прилагаемые документы: (перечень с указанием листов)

Руководитель Лизинговой компании (должность, подпись, Ф.И.О.)
Печать Лизинговой компании

Форма для микрофинансовых организаций

На фирменном бланке Микрофинансовой организации
№ _____ от _____ 201_ г.

Генеральному директору
НКО Фонд «Инвестиционное
агентство ЕАО»
Юркину М.О.

ЗАЯВКА на участие в отборе микрофинансовых организаций для сотрудничества

(полное наименование юридического лица)

в лице _____
(должность руководителя и его Ф.И.О.)

(далее: «Микрофинансовая организация») сообщает о согласии участвовать в конкурсе на условиях, установленных Порядком отбора кредитных и иных финансовых организаций для сотрудничества с НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» и направляет настоящее заявление.

В случае принятия решения Фонда о заключении Соглашения о сотрудничестве, Микрофинансовая организация подтверждает свое согласие на заключение договора поручительства, исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства, а также выполнение основных требований по работе с Заемщиком, в порядке и на условиях, установленных Порядком предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

Микрофинансовая организация просит установить лимит поручительств Фонда в размере _____ млн. рублей на _____ год.

Микрофинансовая организация обязуется использовать данный лимит в полном объеме.

Сведения о Микрофинансовой организации:

Полное наименование Микрофинансовой организации	
Сокращенное наименование	
Дата регистрации	
ИНН	
КПП	
ОГРН	
Юридический адрес	
Почтовый адрес	
ФИО и должность руководителя	
Номер телефона	
Адрес электронной почты	
Интернет - сайт	
Контактное лицо по работе с Фондом	
Сведения о деятельности микрофинансовой организации	
отнесение к Микрофинансовым	

организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О Микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования" (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный N 42239)	
наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год	
наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов Микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату	
отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Микрофинансовой организации	
неприменение в отношении Микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство	
отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год	

Согласие Банка с условиями настоящего Порядка и Порядка предоставления поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» и условиями типовых договоров поручительств, расчетом вознаграждения по договорам поручительства.

Микрофинансовая организация подписанием настоящей заявки подтверждает свое согласие на совершение действий, предоставление информации и документов в соответствии с требованиями, установленными Порядком отбора финансовых организаций для сотрудничества с НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

Прилагаемые документы: (перечень с указанием листов)

Руководитель Микрофинансовой организации (должность, подпись, Ф.И.О.)
Печать Микрофинансовой организации

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

« _____ » _____ 20__ 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)/самозанятых/ОИПСМСП 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, самозанятых 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, самозанятых.

2. Основные принципы и условия взаимодействия Сторон

2.1. Принципы и условия взаимодействия Сторон изложены в Порядке отбора кредитных и иных финансовых организаций для сотрудничества с НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» с целью взаимодействия с ними при предоставлении поручительств, 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 СМСП/самозанятых/ОИПСМСП:

2.2.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП, самозанятых 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 единоличным исполнительным органом 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 поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, либо группы связанных компаний, устанавливается единоличным исполнительным органом Фонда.

2.2.5. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, самозанятого и (или) организации инфраструктуры поддержки, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, самозанятыми и 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:

Для СМСП и (или) организации инфраструктуры поддержки СМСП:

- на дату подачи Заявки быть зарегистрированным на территории Еврейской автономной области в установленном законодательством Российской Федерации порядке и/или осуществлять хозяйственную деятельность на территории Еврейской автономной области и быть включенным в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

- по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией;

- на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

- в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

Для самозанятых граждан:

- на дату подачи Заявки иметь статус налогоплательщика налога на профессиональный доход по данным официального сайта ФНС сроком не менее 3 (Трех) месяцев и осуществлять хозяйственную деятельность на территории Еврейской автономной области (либо планировать осуществлять хозяйственную деятельность на территории Еврейской автономной области), в том числе за счет получения доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам под Поручительство Фонда;

- в отношении Самозанятого гражданина не применяются процедуры несостоятельности (банкротства) либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

- самозанятый гражданин не находится в стадии реорганизации или ликвидации;

- на дату подачи Заявки Самозанятый гражданин не является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией,

инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

- самозанятый гражданин не является нерезидентом Российской Федерации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

- самозанятый гражданин не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

- заявляемый самозанятым гражданином доход от текущей деятельности должен покрывать расходы на обслуживание и погашение обязательств по Договору с Финансовой организацией;

- у самозанятого гражданина отсутствует отрицательная кредитная история за последние 2 (Два) года, предшествующих дате подачи Заявки на Поручительство Фонда.

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 либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

- 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/самозанятых/ОИПСМСП.

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/самозанятых/ОИПСМСП 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 НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО».

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 не реже чем один раз в полгода 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/самозанятых/ОИПСМСП выдавать Банку поручительство Фонда в рамках лимита поручительств, установленного на Банк, субъектам малого и среднего предпринимательства/самозанятых/ОИПСМСП, удовлетворяющим предъявляемым к ним требованиям;

использовать ссылки на Банки-партнеры Фонда при реализации политики по информированию субъектов малого и среднего предпринимательства/самозанятых/ОИПСМСП 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/самозанятому/ОИПСМСП, 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, самозанятых 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/самозанятым/ОИПСМСП 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/самозанятых/ОИПСМСП, чьи обязательства обеспечены Поручительством Фонда, запрашивая соответствующую информацию в течение срока действия договора, обеспеченного Поручительством;

6.2. Банк не реже чем один раз в полгода, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным полугодием, обязан предоставлять Фонду следующую информацию:

об объеме кредитов, выданных под Поручительство Фонда за отчетное полугодие;

об общем объеме кредитов, выданных Банком субъектам малого и среднего предпринимательства/самозанятым/ОИПСМСП Еврейской автономной области за отчетное полугодие;

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

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/самозанятых/ОИПСМСП, 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

заклучения 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/самозанятых/ОИПСМСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

- а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП/самозанятым/ОИПСМСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

- б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП/самозанятыми/ОИПСМСП;

- наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП/самозанятыми/ОИПСМСП.

6.2. Банк обязуется предоставлять информацию и документы, согласно п 2.2 (3.2, 4.2 в зависимости от вида финансовой организации) Порядка отбора кредитных иных финансовых организаций для сотрудничества с НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» с целью взаимодействия с ними при предоставлении поручительств

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 №40703810470120000062
в Дальневосточном банке ПАО «Сбербанк
России», к/с 30101810600000000608,
БИК 040813608

Генеральный директор

_____ ()

_____ (Юркин М.О.)

Приложение № 3 к Порядку отбора кредитных и иных финансовых организаций для сотрудничества с НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» с целью взаимодействия с ними при предоставлении поручительств

Для Кредитных организаций

На фирменном бланке Кредитной организации

№ _____ от _____ 202_ г.

Генеральному директору
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»
Ф.И.О.

Перечень информации и документов, предоставляемых Кредитной организацией в Фонд в целях проведения полугодового мониторинга

Критерии для полугодового мониторинга	Документ	Периодичность
Наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	Справка об отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме отзыва лицензии	1 раз в полгода
Наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ)	Копия аудиторского заключения	1 раз в год

<p>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 на дату подачи документов для мониторинга</p>	<p>Информационное письмо о наличии (отсутствии)</p>	<p>1 раз в полгода</p>
<p>Наличие опыта работы по кредитованию СМСП/самозанятых/ОИПСМСП не менее 6 (шести) месяцев на дату подачи документов для мониторинга, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> наличие сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП на дату подачи документов для мониторинга; наличие специализированных технологий/программ работы с СМСП/самозанятыми/ОИПСМСП; наличие внутренней нормативной документации (в форме письменного документа), в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП/самозанятыми/ОИПСМСП; 	<p>1. Информационное письмо с указанием программ работы с СМСП/самозанятыми/ОИПСМСП.</p> <p>2. Информационное письмо о наличии (отсутствии) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП/самозанятыми/ОИПСМСП</p> <p>3. Информационное письмо об объеме сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП/самозанятым/ОИПСМСП на дату подачи документов для мониторинга.</p>	<p>1 раз в полгода</p>

На фирменном бланке Лизинговой компании

№ _____ от _____ 202_ г.

Генеральному директору
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»
Ф.И.О.

Перечень информации и документов, предоставляемых Лизинговой компанией в Фонд в целях проведения полугодового мониторинга

Критерии для полугодового мониторинга	Документ	Периодичность
Отнесение Лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации	Выписка из единого государственного реестра юридических лиц	1 раз в полгода
Наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с СМСП, организациями инфраструктуры поддержки СМСП на дату подачи документов для мониторинга, а также специализированных технологий (программ) работы с СМСП	Информационное письмо о наличии (отсутствии) и объеме сформированного портфеля	1 раз в полгода
Отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история) на дату подачи документов для мониторинга	Справки о кредитной истории Лизинговой компании за последние 180 календарных дней	1 раз в полгода
Отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами на дату подачи документов для мониторинга	1. Информационное письмо о наличии (отсутствии). 2. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов)	1 раз в полгода
Отсутствие применяемых в отношении Лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое	Информационное письмо о наличии (отсутствии)	1 раз в полгода

оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию) на дату подачи документов для мониторинга		
Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Лизинговой компании.	Информационное письмо о наличии (отсутствии)	1 раз в полгода
Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения Лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год	Информационное письмо о наличии (отсутствии)	1 раз в полгода
Наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год на дату подачи документов для мониторинга;	1. Копия годовой финансовой отчетности за последний календарный год. 2. Копия баланса, копия отчета о финансовых результатах и копия расчета чистых активов за последнее полугодие.	1 раз в год
Отсутствие за последний отчетный год и последнее полугодие убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев		1 раз в полгода

Для Микрофинансовых организаций

На фирменном бланке Микрофинансовой организации

№ _____ от _____ 201_ г.

Генеральному директору
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»
Ф.И.О.

Перечень информации и документов, предоставляемых Микрофинансовой организацией в Фонд в целях проведения полугодового мониторинга

Критерии для полугодового мониторинга	Документ	Периодичность
Отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования"	Выписка из Перечня микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования, публикуемого на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет"	1 раз в полгода
Наличие уровня просроченной задолженности портфеля микрозаймов Микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату	Информационное письмо об уровне просроченной задолженности портфеля микрозаймов.	1 раз в полгода
Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год на дату подачи документов для мониторинга	Копия аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год	1 раз в год
Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Микрофинансовой организации	Информационное письмо о наличии (отсутствии)	1 раз в полгода
Неприменение в отношении Микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство	Информационное письмо о наличии (отсутствии)	1 раз в полгода
Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год	Информационное письмо о наличии (отсутствии)	1 раз в полгода

Для иных Финансовых организаций

На фирменном бланке Финансовой организации

№ _____ от _____ 201_ г.

Генеральному директору
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»
Ф.И.О.

Перечень информации и документов, предоставляемых Финансовой организацией в Фонд в целях проведения полугодового мониторинга

Критерии для полугодового мониторинга	Документ	Периодичность
Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий отчетный год, в случае если Финансовая организация подлежит обязательному аудиту согласно действующему законодательству РФ		1 раз в год
Наличие опыта работы по финансированию СМСП/самозанятых/ОИПСМСП не менее 6 (шести) месяцев.	1. Информационное письмо с указанием программ работы с СМСП/самозанятыми/ОИПСМСП. 2. Информационное письмо об объеме сформированного портфеля займов СМСП/самозанятых/ОИПСМСП на дату подачи документов для мониторинга.	1 раз в полгода
Неприменение в течение двух последних лет процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).	Информационное письмо	1 раз в полгода
Отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами.	Информационное письмо	1 раз в полгода

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

Перечень документов, подтверждающих соответствие Финансовой организации требованиям Порядка отбора кредитных и иных финансовых организаций для сотрудничества с НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» с целью взаимодействия с ними при предоставлении поручительств

Для Кредитных организаций:

- 1) Заявка на участие в отборе;
- 2) Заверенная банком копия устава банка;
- 3) Заверенная банком копия свидетельства о государственной регистрации Банка;
- 4) Заверенная банком копия лицензии Кредитной организации на осуществление банковских операций;
- 5) Заверенная банком копия аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, предоставляются копии аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);
- 6) Расчет отношения просроченной ссудной задолженности к общей ссудной задолженности Кредитной организации (при этом в ссудную задолженность включаются только данные по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) за 3 последних календарных года и на первое число месяца даты подачи заявки;
- 7) Справка о размере сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП/самозанятым/ОИПСМСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;
- 8) Справка о наличии специализированных технологий (программ) работы с СМСП/самозанятыми/ОИПСМСП;
- 9) Справка о действующей нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП/самозанятыми/ОИПСМСП;
- 10) Справка о наличии утвержденной Методики оценки финансового состояния Заёмщика;
- 11) Справка о действующих процентных ставках по обеспеченным кредитам при кредитовании СМСП/самозанятым/ОИПСМСП;
- 12) Справка о действующих процентных ставках по необеспеченным кредитам при кредитовании СМСП/самозанятым/ОИПСМСП;
- 13) Справка о наличии и размере дополнительных платежей Кредитной организации при кредитовании СМСП/самозанятым/ОИПСМСП (плата за рассмотрение заявки, за открытие и ведение счёта, за снятие и внесение наличных и т.д.);
- 14) Прочие документы на усмотрение Кредитной организации.

Фонд вправе также запросить иные документы Кредитной организации, необходимые для принятия решения о подписании соглашения о сотрудничестве с ней.

Копии документов должны быть заверены Кредитной организацией подписью уполномоченного лица и скреплены оттиском печати.

Для Лизинговых компаний:

- 1) Заявка на участие в отборе;
- 2) Заверенная Лизинговой компанией копия устава Лизинговой компании;
- 3) Заверенная Лизинговой компанией копия свидетельства о государственной регистрации Лизинговой компании;
- 4) Заверенные Лизинговой компанией копии документов об образовании исполнительных органов (решение уполномоченного органа об избрании руководителя, приказ о вступлении в должность руководителя и главного бухгалтера, копия доверенности (если лицо действует на основании доверенности) (заверенные нотариально);
- 5) Документ, подтверждающий полномочия представителя Лизинговой компании (доверенность либо выписка из ЕГРЮЛ);
- 6) Заверенная Лизинговой компанией копия аудиторского заключения за предыдущий финансовый год (если дата объявления отбора приходится на дату после 01 июля) или позапрошлый год (если дата объявления отбора приходится на дату ранее 01 июля) (при наличии);
- 7) Бухгалтерская отчетность за 2 предыдущих финансовых года и за заверенные кварталы текущего года (документы предоставляются с отметкой о принятии налоговым органом по месту регистрации предприятия, либо с приложением документов, подтверждающих направление в налоговый орган способом, предусмотренным действующим законодательством)
- 8) Расчет отношения просроченной задолженности по лизинговым платежам к общей сумме лизинговых платежей по действующим договорам (при этом в ссудную задолженность включаются только данные по договорам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) за последний календарный год и первое число месяца даты предоставления документов;
- 9) Информационное письмо о средней стоимости лизинга для СМСП;
- 10) Справки о кредитной истории Лизинговой компании за последние 180 календарных дней;
- 11) Прочие документы на усмотрение Лизинговой компании.

Фонд вправе также запросить иные документы Лизинговой компании, необходимые для принятия решения о подписании соглашения о сотрудничестве с ней.

Копии документов должны быть заверены Лизинговой компанией подписью уполномоченного лица и скреплены оттиском печати.

Для Микрофинансовых организаций:

- 1) Заявка на участие в отборе;
- 2) Выписка из Перечня микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования, публикуемого на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет";
- 3) Заверенная Микрофинансовой организацией копия устава Микрофинансовой организации;
- 4) Заверенная Микрофинансовой организацией копия свидетельства о государственной регистрации Микрофинансовой организации;
- 5) Заверенная Микрофинансовой организацией копия аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год на дату подачи заявки;
- 6) Заверенные Микрофинансовой организацией копии бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, расчета чистых активов и расчета собственных средств (капитала) на 1 января текущего года даты подачи заявки;

7) Расчет уровня просроченной задолженности к общей задолженности портфеля микрозаймов Микрофинансовой организации по портфелю микрозаймов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за последние 3 квартальные даты и на первое число месяца даты предоставления документов;

8) Информационное письмо о средней стоимости (процентной ставке) займов для СМСП;

9) Прочие документы на усмотрение Микрофинансовой организации.

Фонд вправе также запросить иные документы Микрофинансовой организации, необходимые для принятия решения о подписании соглашения о сотрудничестве с ней.

Копии документов должны быть заверены Микрофинансовой организацией подписью уполномоченного лица и скреплены оттиском печати.

Для иных Финансовых организаций:

1) Заявка на участие в отборе;

2) Заверенная Финансовой организацией копия устава;

3) Заверенная Финансовой организацией копия свидетельства о государственной регистрации;

4) Заверенные Финансовой организацией копии лицензий на осуществление деятельности (если применимо);

5) Заверенная Финансовой организацией копия аудиторского заключения за предыдущий отчетный год (в случае, если Финансовая организация подлежит обязательному аудиту в силу действующего законодательства РФ).

Фонд вправе также запросить иные документы Финансовой организации, необходимые для принятия решения о подписании соглашения о сотрудничестве с ней.

Копии документов должны быть заверены Финансовой организацией подписью уполномоченного лица и скреплены оттиском печати.