**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Правления

Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства»

протокол № 6 от 19.09.2019 года

**ПОРЯДОК**

**отбора банков на право заключения**

**Соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств**

**Некоммерческой микрокредитной компании**

**«Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» по кредитным договорам и/или договорам о предоставлении банковской гарантии**

(новая редакция, введен в действие с 19.09.2019)

Липецкая область

г. Липецк

2019 год

**1. Общие положения**

1.1. Порядок отбора банков на право заключения Соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств НМКК «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» по кредитным договорам и/или договорам о предоставлении банковской гарантии (далее – Порядок, Фонд) разработан в соответствии с действующим законодательством РФ, с Конкурсной документацией для проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации, утверждаемой Приказом Минэкономразвития России, общими принципами и правилами предоставления поручительств Фонда, установленными Политикой предоставления поручительств.

Данный Порядок устанавливает требования к Банкам, условия и правила проведения отбора банков на право заключения Соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фонда по кредитным договорам и/или договорам о предоставлении банковской гарантии (далее – Соглашение о сотрудничестве), а также порядок заключения Соглашений о сотрудничестве.

* 1. Основные понятия, используемые в настоящем Порядке:

1.2.1. **Фонд, Поручитель** - НМКК «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» - Некоммерческая микрокредитная компания, являющаяся организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ, одним из основных видов деятельности, которой является поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса посредством предоставления поручительств по их обязательствам (кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии);

1.2.2. **Директор Фонда** - единоличный исполнительный орган Фонда;

1.2.3. **Правление Фонда** - высший орган управления Фонда, в функции которого, в рамках настоящего Порядка, входит его утверждение, внесение изменений и/или дополнений.

1.2.4. **Банк** - кредитная организация, которая имеет исключительное право, на основании выданной ей лицензии, осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществляющая операции по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства и намеревающаяся заключить с Фондом Соглашение о сотрудничестве;

1.2.5. **Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее - СМСП)** - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом № 209-ФЗ, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Липецкой области;

1.2.6. **Организация инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса (далее - СМСП) -**  понятие и перечень организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства определены Федеральном законе № 209-ФЗ, зарегистрированная и осуществляющая свою деятельность на территории Липецкой области, а также соответствующие требованиям, установленным настоящим Порядком;

1.2.7. **Поручительство Фонда** – обязанность Фонда отвечать перед Банком за исполнение обязательств Заемщика (Принципала) по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии на условиях, установленных внутренними документами Фонда.

 1.2.8. **Комитет по ресурсам** - коллегиальный орган Фонда, действующий на основании Положения о Комитете по ресурсамНМКК «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства», в компетенцию которого в рамках настоящего Порядка входит принятие решений о заключении, либо об отказе в заключении Соглашения о сотрудничестве с банками по результатам проведенного Фондом отбора;

1.2.9. **Отбор банков –** открытый, постоянно действующий отбор банков, организуемый и проводимый Фондом, на условиях предусмотренных настоящим Порядком для заключения соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств Некоммерческой микрокредитной компании «Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» за счет средств Гарантийного фонда по кредитным договорам и/или договорам о предоставлении банковской гарантии, на право заключения Соглашений о сотрудничестве.

1.2.10. **Программа Фонда** - деятельность Фонда, направленная на поддержку СМСП в целях обеспечения доступа СМСП к кредитным и иным финансовым ресурсам в Липецкой области через развитие системы гарантий и поручительств по обязательствам СМСП, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии.

**2. Условия отбора банков**

2.1. В отборе банков могут принять участие банки, оказывающие услуги по кредитованию и/или предоставлению банковских гарантий СМСП, зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории Липецкой области при соблюдении банком следующих условий:

2.1.1. наличие лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

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

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

2.1.4. отсутствие в отношении Банка процедур ликвидации, банкротства и приостановления деятельности;

2.1.5.наличие опыта работы по кредитованию и/или предоставлению банковских гарантий СМСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

2.1.5.1. сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

2.1.5.2. специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

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

2.1.6. предоставившие информацию в виде справок:

2.1.6.1. об объемах кредитов, выданных СМСП и предоставленных им банковских гарантий за 3 (три) последних года до даты подачи Заявки (с разбивкой по годам), в том числе на территории Липецкой области;

2.1.6.2. об отношении размера просроченной кредитной задолженности СМСП к общему объему кредитной задолженности СМСП на последнюю отчетную дату и в разбивке за последние 3 (три) календарных года (по состоянию на 1 января каждого года), предшествующих году проведения отбора банков;

2.1.6.3. о фактически сложившихся пределах процентной ставки по выдаваемым СМСП кредитам и/или размере вознаграждения за предоставление банковской гарантии;

2.1.6.4. об установленном сроке рассмотрения кредитных заявок и/или заявок на предоставление банковской гарантии;

2.1.6.5. о наличии подразделений банка, осуществляющих деятельность по кредитованию и/или предоставлению банковских гарантий СМСП на территории Липецкой области;

2.1.6.6. о наличии специализированных технологий/программ работы с СМСП;

 2.1.6.7 о наличии внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП

 2.1.6.8. о наличии методик и порядка работы с заёмщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии.

2.1.7. Дополнительные требования к банкам, претендующим на заключение с Фондом соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств **без отложенного срока предъявления требований к Фонду**:

- величина собственных средств (капитала) банка, определенная в соответствии с нормативной базой Банка России, не ниже **90** млрд. рублей (форма 0409134);

**3. Основные организационные принципы проведения отбора банков**

3.1. Отбор банков в целях заключений с ними Соглашений о сотрудничестве для участия в Программе Фонда является открытым, постоянно действующим и проводится в соответствии с требованиями, установленными настоящим Порядком.

Организатором конкурсного отбора банков является Фонд.

* 1. Организатор отбора не вправе использовать какие-либо формы дискриминации участников, осуществлять координацию деятельности, в результате которой имеется или может иметь место ограничение конкуренции между участниками или ущемление интересов его участников.
	2. Участник отбора самостоятельно несет все затраты, связанные с подготовкой и подачей заявки. Организатор отбора не имеет обязанностей и не несет ответственности за такие затраты.
	3. Ни одному из участников отбора не могут быть созданы преимущественные условия участия в отборе, в том числе доступ к конфиденциальной информации.
1. **Порядок проведения отбора банков**

4.1. В целях проведения отбора банков Фонд размещает на официальном сайте Фонда в сети Интернет – [www.lipfond.ru](http://www.lipfond.ru) и печатном издании «Липецкая Газета» (далее – официальный сайт Фонда) информационное сообщение (***Приложение 1 к Порядку***) о начале проведения отбора банков с обязательным указанием на необходимость банков, желающих участвовать в отборе, соблюдать требования, установленные настоящим Порядком.

4.2. Со дня размещения на официальном сайте Фонда сообщения о начале проведения отбора и настоящего Порядка любой банк вправе направить в Фонд запрос о разъяснении порядка проведения отбора и положений настоящего Порядка.

Фонд в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня поступления вышеуказанного запроса направляет в банк в письменной форме разъяснения положений настоящего Порядка.

4.3. В случае внесения изменений в настоящий Порядок, утверждения его в новой редакции Фонд обязан разместить на официальном сайте Фонда измененную редакцию настоящего Порядка в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня его изменения.

4.4. Фонд вправе принять решение об окончании или приостановлении отбора банков, разместив об этом соответствующее сообщение на официальном сайте Фонда в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня принятия данного решения.

Решение Фонда о размещении информационного сообщения о начале проведения отбора банков, а также об окончании или приостановлении отбора банков принимается Директором Фонда путем издания соответствующего приказа.

4.5. Банки обязаны самостоятельно отслеживать появление на официальном сайте Фонда информации об изменении настоящего Порядка, об окончании или приостановлении отбора банков.

Фонд не несет ответственности в случае неполучения банками вышеуказанной информации.

4.6. Со дня размещения на официальном сайте Фонда информационного сообщения о начале проведения отбора банков банки, соответствующие условиям и критериям отбора банков, установленным разделом 2 настоящего Порядка, вправе участвовать в отборе банков в целях заключения с Фондом Соглашения о сотрудничестве.

4.7. Для участия в отборе банк направляет в Фонд Заявку, составленную по форме ***Приложения 2 к Порядку*** (далее – Заявка) к настоящему Порядку, с приложением документов, указанных в ***Приложения 3 к Порядку*** (далее – документы).

4.7. Прием заявок на участие в отборе Банков начинается в день, следующий за днем размещения на официальном сайте информационного сообщения о проведении отбора.

4.8. Заявка и документы подаются путем личного обращения в Фонд, либо через организации почтовой связи. Подача Заявок в форме электронных документов не допускается.

4.9. Банк при отправке заявки по почте несет риск того, что его заявка будет доставлена по неправильному адресу и с опозданием.

4.10. В случае предоставления документов в Фонд доверенным лицом претендента, представитель должен представить надлежащим образом оформленную доверенность на право действовать от имени Банка.

4.11. Каждая заявка регистрируется Фондом. Регистрация включает в себя проставление номера и даты поступления документации в журнале регистрации входящей корреспонденции Фонда.

4.12. Заявка, представленная без необходимых документов, либо поданная лицом, не уполномоченным претендентом на осуществление таких действий, не принимается. Отметка об отказе в принятии заявки делается лицом, осуществляющим прием документов, на описи представленных претендентом документов с указанием его причины.

4.13. Банк имеет право изменить заявку или отозвать зарегистрированную заявку путем письменного уведомления Фонда.

4.14. Фонд принимает меры по обеспечению сохранности представленных Банками заявок с прилагаемыми к ним документами, а также конфиденциальности сведений о юридических лицах, подавших заявки, и содержании представленных ими документов до момента их оглашения на заседании Комитета по ресурсам Фонда.

4.15. Подлинники документов должны быть подписаны уполномоченным лицом банка и скреплены оттиском печати банка, а копии документов должны быть заверены банком подписью его уполномоченного лица с проставлением заверительной надписи, содержащей слова «Верно», «Копия верна» и т.п., должности лица, заверившего копию документа, расшифровки подписи и даты заверения. Все документы в составе заявки, должны быть пронумерованы, прошиты, скреплены печатью и заверены подписью уполномоченного лица претендента.

4.16. При подготовке заявки и документов, входящих в состав заявки, не допускается применение факсимильных подписей.

4.17. Все документы в составе Заявки должны быть четко напечатаны. Подчистки и исправления не допускаются, за исключением исправлений, скрепленных печатью и заверенных подписью уполномоченного лица.

4.18. Все представленные Банком документы перечисляются в описи, составляемой отдельно, и предоставляемой в двух экземплярах. Один экземпляр возвращается претенденту с отметкой о получении документов Фондом.

4.19. Представленные в составе заявки на участие в отборе документы не возвращаются Банку.

4.20. Фонд обеспечивает прием, регистрацию и проверку правильности оформления заявок на участие в отборе и других документов, подаваемых Банками. О выявленных нарушениях заявители уведомляются в письменной форме в течение ***7 (семи)*** рабочих дней с момента приема документов. Вносить исправления в неправильно оформленные документы заявители имеют право только до даты заседания Комитета по ресурсам.

4.21. Комитет по ресурсам самостоятельно определяет регламент своей работы. Он вправе принимать решения, если в заседании присутствует более половины его состава.

4.22. Участники конкурсного отбора и их представители не могут присутствовать на заседании Комитета по ресурсам.

4.23. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня поступления Заявки и документов в Фонд Комитет по ресурсам Фонда принимает решение о заключении либо об отказе в заключении Соглашения о сотрудничестве с банком.

4.24. Основаниями для отказа в заключении Соглашения о сотрудничестве с банком являются:

4.24.1. несоответствие банка условиям и критериям отбора банков, установленным разделом 2 настоящего Порядка;

4.24.2. несоблюдение банком требований к содержанию и оформлению документов и/или непредставление (неполное представление, предоставление недостоверных сведений) документов, а также несоблюдение банком требований к оформлению документов, установленных настоящим Порядком.

4.25. Если заявка участника удовлетворяет всем установленным данным Порядком требованиям, то Банк признаётся прошедшим отбор.

4.26. В день принятия Комитетом по ресурсам Фонда решения о заключении либо об отказе в заключении Соглашения о сотрудничестве с банком, Фонд письменно уведомляет банк о принятом решении.

1. **Порядок заключения Соглашения о сотрудничестве**

5.1. Фонд, в случае принятия положительного решения о заключении с банком Соглашения о сотрудничестве, в течение 3-х рабочих дней готовит, подписывает и скрепляет печатью Соглашение о сотрудничестве по форме Приложений к настоящему Порядку:

- № 4 – Соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств с отложенным сроком предъявления требований к Поручителю по кредитным договорам;

- № 5 - Соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств с отложенным сроком предъявления требований к Поручителю по договорам о предоставлении банковской гарантии;

- № 6 - Соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств без отложенного срока предъявления требований к Поручителю по кредитным договорам;

- № 7 - Соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств без отложенного срока предъявления требований к Поручителю) договорам о предоставлении банковской гарантии.

На каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное Соглашение о сотрудничестве

5.2. Подписанное со стороны Фонда Соглашение о сотрудничестве передается в банк для подписания.

5.3. Банк в течение 30 календарных дней с момента получения Соглашения о сотрудничестве подписывает его, скрепляет печатью и один экземпляр возвращает в Фонд. В случае если банк в указанный срок не возвратил подписанное с его стороны Соглашение о сотрудничестве Банк признается уклонившимся от заключения Соглашения о сотрудничестве и не является участником Программы Фонда.

5.4. Банк, однажды прошедший конкурсный отбор на условиях определённых настоящим Порядком, и подписавший один из вариантов Соглашения о сотрудничестве с Фондом, может подать заявку по форме Приложения № 8 и претендовать на подписание Соглашения и работу по другим вариантам Соглашений о сотрудничестве, согласно п. 5.1. настоящего Порядка.

Комитетом по ресурсам Фонда в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней проводится мониторинг деятельности Банка на соответствие критериям, установленным пунктами 2.1.1. - 2.1.5.и 2.1.7. настоящего Порядка. По результатам мониторинга Комитет по ресурсам Фонда принимает решение о продолжении сотрудничества и подписании дополнительного соглашения или о приостановлении сотрудничества.

1. **Права и обязанности организатора**
	1. Фондвправе отказаться от заключения соглашения с Банком, прошедшем отбор, в случае установления факта:
* проведения ликвидации претендента или проведения в отношении претендента процедуры финансового банкротства;
* приостановления деятельности в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;
* отзыва лицензии Центральным банком России на осуществление банковских операций или объявление процедуры санации в отношении Банка;
* в случае установления недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных претендентом в составе заявки на участие в конкурсе;
* нахождения имущества претендента под арестом, наложенным по решению суда, если на момент истечения срока заключения соглашения балансовая стоимость арестованного имущества превышает 25 *(двадцать пять)* процентов балансовой стоимости активов указанных лиц по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период.
1. **Заключительные положения**

7.1. Настоящий Порядок утверждается Правлением Фонда и может быть изменен и/или дополнен по решению Правления Фонда.

**Заместитель Председателя Правления Фонда \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.Н. Володина**